

6月1日起,在受理公安机关通过电信网络新型违法犯罪交易风险事件管理平台发起的查询业务时,银行要准确提供网络支付业务对应交易流水号,支付机构支持交易流水号查询业务信息并反馈。这个新规出自于今年3月底出台的《中国人民银行关于进一步加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》(以下简称85号文)。



# 下月起 防范新型网络诈骗又将升级

## 银行将强化涉案账户查询、止付、冻结管理

### 准确反馈交易流水

开头提到的这一规定,实际上是健全紧急止付和快速冻结机制中的重要一环。

在2016年,人民银行曾发布《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》(简称261号文)。也就是说,85号文可以理解为是在原有261号文的基础上结合新形势新问题,升级加码。

相较于261号文,85号文加强了单位支付账户的相关审核管理工作,同时优化个人银行账户变更和撤销服务并建立合法开立和使用账户承诺机制。

业内人士告诉记者,订单号是银行内部对应第三方机构交易的唯一编号,流水号是银行交易的每一笔(包括银行间的交易)内部记录编号,不对外对应。

按照之前的业务设计,每笔通过第三方支付的交易都有一个订单号,警方要查询这个订单号对应的流水号必须通过各银行省级分行向总部查询,这个过程相对缓慢,查询到流水号之后才能确认资金归属账号。而这条新规,直接将订单号与资金流向对应起来,大大缩短了侦查办案时间,也将进一步提升对电信诈骗的打击力度。

此外,85号文还规定银行和支付机构应当建立涉案账户查询、止付、冻结7×24小时紧急联系人机制,并设立AB角。

### 加强账户实名管理

85号文规定建立合法开立和使用账户承诺机制。自6月1日,银行和支付机构为客户开立账户时,应当在开户申请书、服务协议或开户申请信息填写界面醒目告知客户出租、出借、同售、购买账户的相关法律责任和惩戒措施,并须客户签署承诺书,了解上述信息并承诺合法合规使用账户。对发现买卖银行账户和支付账户,冒名开户的,5年内暂停银行账户非柜面业务(只能到柜台办理),暂停支付账户所有业务,不得新开账户;而这些信息还会被移送金融信用信息基础数据库并向社会公布。

银行卡、支付账户贩卖影响了警方的追查,是电信网络诈骗高发的主要原因之一。85号文条规定中,要求开户人在开户时必须签署“告知书”,表明“本人已充分了解并清楚知晓出租、出借、出售、购买账户的法律责任和惩戒措施,承诺依法依规开立和使用本人(单位)账户”。以后,只要发现有贩卖银行卡和支付账号的行为,就很可能被作为诈骗共犯处理。

所以持卡人千万不要为了蝇头小利去出卖或者出租自己的银行卡、银行账户和支付账户,因为一旦被发现,不但5年内办理金融业务会很麻烦,而且还会上征信黑名单。

同时,严格审核开户文件的真实性、完整性、合规性,以及申请人与所属人的一致性,可采取视频、面对面的方式核实;开展存量单位支付账户核实;完善支付密码安全管理。

据介绍,以前,在第三方支付公司开设对公账户、申领POS机,一般自助填写表格、提交资料就可以,并且可以很方便通过手机验证码的方式更改登录密码、支付密码。正因如此,中介机构通过购买信息办理完对公账户、POS机后,可以很方便转让给骗子控制,“实名制”沦为“登记制”,买卖、变卖对公账户、POS机现象也比较严重。而这些措施真正落实后,“实名制”将很快真正变成“实人制”了。

### 加强特约商户和终端管理

同样将于下月实施的,还有另一条规定。2019年6月1日起,收单机构拓展特约商户,应当先查询特约商户签约、更换收单机构情况及黑名单信息,对异常情形谨慎拓展为特约商户,对在黑名单中的不得拓展为特约商户。

业内人士解读说,2016年人民银行第261号文规定,不得为入网不满90日或者入网后连续正常交易不满30日的特约商户提供T+0资金结算服务。后来演变为:只要入网满90日或正常交易满30日就可以提供T+0资金服务。这就导致了一些豢养“特约商户”中介的存在。他们把一个商户养了30天(可能每天只做几笔虚假交易),变成特约商户后再卖给骗子使用。而这条规定,正好堵塞了这个漏洞。以后想成为特约商户必须要经过系统核查,之前那些频繁更换收单机构的,肯定是被列入黑名单了的。

85号文还规定,收单机构不得仅凭负责人身份证件提供收单服务。不得直接或变相为互联网赌博、色情平台、互联网销售彩票平台,非法外汇、贵金属投资交易平台,非法证券期货类交易平台、代币发行融资及虚拟货币交易平台,未经监管部门批准通过互联网开展资产管理业务以及未取得省政府批文的大宗商品交易场所等非法提供支付结算服务。

业内解读说,因为加强了特约商户的管理,那些之前把支付接口直接接到非法平台的行为将大大减少,骗子再想通过“彩票盘”“杀猪盘”“外汇盘”“贵金属投资”等搞诈骗,难上加难。另外骗子利用大宗商品交易平台让一些投资者倾家荡产,但有了这条规定,只要“没有省政府批文”的大宗商品交易场所,都不能再连接第三方支付平台,也直接堵死了那些非法平台的发展之路。 记者 周静

## 银行理财平均预期收益率 跌至4.26%

上个月银行理财平均预期收益率跌至4.26%,创26个月最低。融360大数据研究院近期发布的银行理财市场分析报告显示,当前,市场流动性持续宽松,利率持续走低,加之产品转型压力,银行理财收益率走高的可能性不大。

事实上,银行理财产品的收益率已持续下降较长时间。融360大数据研究院数据监测显示,4月份银行理财平均预期收益率跌至4.26%,环比下降5BP,基本和2017年3月份的银行理财预期收益率持平,创26个月最低值。分类型来看,保本理财的平均预期收益率为3.67%;非保本理财的平均收益率为4.30%。预计短期内银行理财收益率仍将继续保持低位。市场流动性持续宽松,市场利率持续走低,加之银行理财转型压力,银行理财收益率走高的可能性不大。

记者 周静


## 最多跑一次,跑进客户心坎里

银行卡丢了,挂失要等7天,还得至少跑两次银行才能拿到新卡;公司账户销户,发现印鉴已变更,同样需要跑两次才能完成销户。然而,当“最多跑一次”政策春风吹进金融机构时,这些让客户“跑了又跑”的场景成为了历史。

据浙商银行宁波分行相关人士介绍,浙商银行大力开展营业网点“一次、一窗”活动,将客户体验放在第一位,通过优化系统、投入智能设备、提供邮寄服务、改善内部操作、采取先行受理、容缺受理、跨网点受理等方式将“非一次”“非一窗”的业务成功转化,实现了客户跑一次银行、一个窗口就能办妥业务的“一站式”服务。比如银行卡挂失换卡业务,现在只要登录网上银行或手机银行发起挂失换卡申请,银行收到请求后将新卡邮寄至客户最近的网点,然后通知客户去网点领卡,一次就把事情搞定了。

“随着服务不断深化,我们还努力将部分业务从‘跑一次’升级为‘一次也不跑’。”浙商银行宁波分行相关负责人告诉记者,分行大力推行“线上办”业务模式,积极宣传引导客户线上渠道办理业务,实现足不出户就能办好业务。如个人客户申请开立存款证明,以往需要客户前往营业网点申请开立,而现在客户可随时随地通过网上银行、网上营业厅进行在线申请,银行收到客户申请流程后打印出存款证明邮寄至客户手中,实现了“一次也不跑”。

记者 周静 通讯员 蔡晋



达人旅业  
DRTS

张家界双飞5日游  
仅1880/人 一价全含!

特惠推荐:  
西塘古镇

经典线路,超品质双飞!参观世界自然遗产武陵源风景区:游览全世界唯一的一个特级保护区张家界:游览十里画廊景区:观黄石寨六奇和世界上最美的大峡谷金鞭溪、漫步云端的天门山玻璃栈道:游览十里画廊风景区、湘西“小千户”之称的苗寨一秀苗寨:游览历史文化名城、凤凰古城:游览全国最大的土家山寨,感受青石街道、沱江吊脚楼,体验浓厚的苗族风情,共享舌尖上的湘西。特别赠送土家湘西晚会感受民俗古老技艺和文化。一价全含!

线路: 张家界双飞5日游  
日期: 6月1日  
价格: 1880元/人

仙居	2日	达人价	158元
乌镇	2日	达人价	428元
扬州	2日	达人价	428元
厦门动车	2日	达人价	498元
井冈山双飞	3日	达人价	999元
泰国双飞	4日	达人价	1499元
内蒙古双飞	6日	达人价	1990起
日本双飞	8日	达人价	1999元
	6日	达人价	4499起

地址: 达人旅业大厦(百丈路16号)  
达人旅游网: www.57676.com QQ群: 411030887

报名及投诉电话  
0574-87651111

浙江达人旅业股份有限公司  
许可证号: L-ZJ-CJ00079