

# 银联再出重拳治理第三方支付乱象 新五号文 酝酿出台

为震慑和遏制银联成员机构的各类银联卡收单违规行为，银联将重拳出击。记者近日获悉，新版《银联卡受理市场违规约束实施细则》（下称新5号文）将于不久后出炉，2015年起有望正式执行，同期落地的还有《银联卡收单外包服务指引》，将推动外包机构的优胜劣汰，为收单机构提供参考。

## 重磅措施严厉加码

新5号文的内容应该说比以前更严，粗略估算，是在今年的力度上再翻2-5倍。一位银联人士如此形容这一新版细则的严厉程度。

记者获悉，经过前后修改30余稿，广泛征求成员意见后，新5号文已于日前获得了银联业务管理委员会四届四次会议审议通过，与现行旧5号文相比，加大了对各类违规行为的执行力度，包括针对违规开展银联卡跨行业务、套用商户类别码、套用特殊计费等现象，同时，还首次将发卡机构纳入约束，对部分严重违规行为不再给予整改期。

更严格的细节还体现在多处。如，旧版5号文最低约束金额为2.5万，新版5号文将其提高至5万元；违规交易计算期间也从原先的180天延长至1年，新增了复议和违规现场核查，以优化违规约束流程。

值得一提的是，为有效遏制一些极度恶劣的违规行为，若收单机构疑似通过智能化手段，将同一商户交易分散在多个商户编码或者多个交易渠道进行上传，违规行为一经认定，将启动违约金约束措施，违约金标准可高达单次100万元。

如此严厉规则的出台背景，是面对受理商户的业务规模迅速扩大，各类违规事件层出不穷。据银联统计，今年1-11月，套用商户类别码（MCC）及特殊计费已侦查发现违规商户44万户。如批量伪造营业执照、门脸照片等商户资料的大面积造假；以POS机升级或降低扣率为由，擅自将其他机构商户改造为自身商户的“切机”行为等等。

## 国寿鑫如意年金 保险上市

中国人寿个险渠道首推 费改新产品

张丁可

近日，中国人寿个险渠道推出利率市场化后首款即交即领年金保险产品“国寿鑫如意年金保险（白金版）”（以下简称“鑫如意（白金版）”）。该产品不仅具有即交即领、收益确定、满期返还所交保费的特点，还增加了年金递增功能，与“国寿金账户”两全保险（万能型）（以下简称“金账户”）组合投保，还可获得相应的浮动收益，实现财富的优质管理。

市场研究表明，目前国内消费者在选择带有保障功能的理财产品时，主要考虑是否即交即领、收益确定、保障充足等因素。鑫如意（白金版）正是契合了目前的市场需求，较好地兼顾了以上特性，可以比较充分地满足消费者的上述需求。

鑫如意（白金版）采取即交即领的方式，为被保险人在保险有效期内提供一个持续稳定的现金流。凡出生28天至70周岁的身体健康者均可投保，保险期间至80周岁，交费方式可选择3年交、5年交、10年交。若被保险人在保险期间内生存，年金开始领取日前每年可领取固定的生存保险金，从年金开始领取日起每年领取的年金逐年递增，满期返还所有已交保费（不计利息）。以30周岁的王先生为例，如果选择年满60周岁的生存对应日为年金开始领取日，以五年交的方式购买该产品，年交10万元，那么王先生在合同生效日可领取10000元，之后直至年金开始领取日前每年可领取生存保险金12530元，在年金开始领取日后每年领取的年金逐年递增1253元，满80周岁可返还满期金50万元，累计的固定收益达138万余元。

从价值增值、灵活领取的角度考虑，消费者可以在投保鑫如意（白金版）的基础上投保金账户，被保险人可以选择将鑫如意（白金版）的生存保险金、年金、满期金全部转入金账户，方能账户并且免除初始费用。如果客户需要保单借款，能分别以鑫如意（白金版）和金账户现金价值的90%为限向保险公司借款。

华夏银行乐清支行 柳市支行 龙盈理财 滚动发售 期限多样 收益稳定 详询：95577 61510028 61766718



银联人士称，目前规范工作形势严峻，绕银联转接加剧，但现有的约束违规行为覆盖面小，仅针对线下收单市场中的违规行为，对发卡、差错等业务中的违规行为不涉及，尚未形成全规则约束体系。因此，有必要细化违规行为分类及处置方法，便于精准打击重点违规行为。

## 非金机构年底整改

记者同时获悉，12月8日起，所有非金机构必须同时启动自查整改。各非金机构须于2014年12月12日、12月19日、12月26日、2015年1月5日16:00前向中国银联报备整改进度和结果。

此次自查整改的内容包括非金机构要切实保证商户新增准入方面的合规，存量商户需履行入网协议承诺，年底前断开全部未经银联书面许可的、与其他成员建立的接口，套冒等；非金机构需向银联提交重点整改商户（及外包商）名单等。

银联也一再强调，银行卡收单不等于银联卡收单。现实中，大量机构自主选择收单的银行卡品牌，既可开展银联

卡收单，也可开展其他品牌银行卡首单，如Visa和Mastercard。但选择开展银联卡收单的，须成为中国银联成员机构，并遵守双方约定和协议。

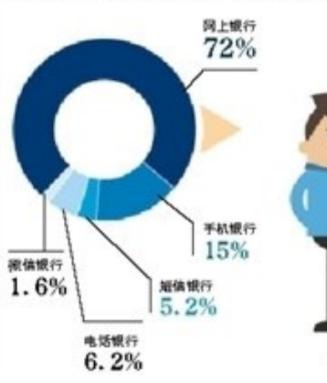
记者获悉，年底有望发布的《银联卡收单外包服务指引》，不仅为收单机构提供参考服务，同时也将推动外包服务机构的优胜劣汰。

此外，为丰富违规发现渠道，2015年起，银联微信晒单平台将正式运营，公众号为“银联晒单平台”，若消费者发现刷卡小票或对账单与商户实际经营情况不符，通过此平台晒单，便可获得200元话费奖励。

正如央行支付结算司副司长樊爽文上月在某论坛上指出，银联是银行卡清算领域的平台提供者，通过制定一系列银行卡业务规则和技术规则，从而实现使发卡、收单、商户、持卡人等所有银行卡参与各方连接起来，实现信息的互联互通，最终完成银行卡的交易，为了维持这套系统和平台的正常运行，必须要制定一系列平台规则，并且要监督参与各方落实平台规则。 本报综合

## 最安全的电子银行在哪儿 七成用户选网银

何种电子银行给用户安全感？



电子银行的用户类别



中国金融认证中心日前发布的《2014中国电子银行调查报告》显示，中国电子银行业务连续5年呈增长趋势，其中手机银行用户增势凶猛，同比上涨了50%。不过，在电子银行的安全可信度上，网上银行还是占据了绝对优势，72%的用户认为网上银行是最安全的。

2014年，个人网银用户比例为35.6%，手机银行用户比例为17.8%，电话银行用户比例为12.9%，微信银行用户比例为6.8%。2014年，手机银行用户数量发展迅猛，同比上涨了50%。报告预计，2015年个人手机银行将出现爆发式增长，用户比例将达24%，其中将有超过四成的用户通过手机银行购买理财产品。

功能方面，个人手机银行用户使用最多的功能分别是：账户查询、转账汇款和手机支付，非金融业务功能使用最多的是手机充值，其次是买电影票、买彩票。

不过，尽管手机银行用户数量大幅上升，大部分电子银行用户仍然认为网上银行最安全。报告显示，从用户对个人电子银行渠道的安全感知来看，72%的用户认为网上银行最安全，远高于其他电子银行渠道，认为手机银行安全的仅有15%。

报告显示，用户使用电子银行主要用于支付和转账，有32%和21%的用户最常使用电子银行分别进行支付和转账活动。（中银）

## 招商银行荣获《环球金融》最佳财富管理服务 大奖

石彬彬

近日，美国《环球金融》杂志2014年度中国之星颁奖典礼在北京举行，招商银行获评最佳财富管理奖，是唯一一家在财富管理领域获得奖项的银行。

美国《环球金融》杂志读者遍及163个国家，其读者群主要为商业银行、证券公司、跨国企业、行业相关顾问机构的高级管理人员，在业内具有较大影响力。中国之星是《环球金融》杂志专门为中国市场设立的年度评选项目，该评选根据营业增长、行业地位、盈利能力、覆盖地区范围、新业务开发和产品创新等指标进行专业、综合筛选，表彰在公司金融、个人金融、现金管理等业务领域表现出众的金融机构，是国际金融界的著名奖项。主办方曾表示，获奖者未必是规模最大、历史最久的银行，但一定是业绩最佳、全球企业都希望能与之合作的银行。

秉承“打造中国最佳财富管理银行”的经营理念，招商银行坚持提供以客户为中心的财富管理，致力于为客户提供专业化的财富管理服务和因人而异、度身定制的资产配置方案，让客户的财富更健康的成长。

目前，招商银行财富管理业务体系一直在持续优化。在组织机制上，招商银行成立了专业的财富管理投资决策委员会，针对金融市场趋势动态变化进行独立研究，并定期提供市场观点、中长期投资策略以及大类资产配置策略，以支持全行财富管理业务投资方向。

2013年，招行推出了国内首套由商业银行自主研发的资产配置系统，结合向客户了解的信息，针对客户不同风险偏好、不同生命周期以及个性化资金需求，自动出具资产配置建议书，为客户进行科学的投资组合管理及保障规划。目前招商银行已经形成了科学的倾听、建议、实施、跟踪资产配置流程。

在理财专业能力方面，招行优势明显，其强大的1+N理财专业团队连战连捷。在2014福布斯·富国中国优选理财师全国50强评选中，招行共有16名员工入选全国50强，占比超过三成，以绝对的专业优势领跑同业。

随着互联网金融的不断发展，招行还将积极布局财富管理线上和线下相结合的模式，推进手机银行、微信银行、网上银行等新兴渠道的建设。

## 微信团团赚积分购好礼 中行持卡人可参加

张海也

即日起至2014年12月31日，凡中国银行信用卡持卡人均可参加中行推出的“微信团团赚积分购好礼”活动。活动期间中国银行信用卡客户可通过中国银行信用卡官方微信报名参加积分微团购活动，以最低5折的超值优惠价格兑换精选积分礼品。客户关注中国银行信用卡官方微信并成功绑定信用卡后，发送微团购首字母WTG并按提示报名参加，每款积分礼品团购人数达到100人时该礼品即可以团购价优惠兑换。中行乐清市支行温馨提醒广大持卡客户：

1、本次活动适用于拥有中国银行信用卡交易积分的个人客户，参加积分微团购活动需遵守《中银积分365积分

回馈计划规则及条款》。团购礼品每款每人限兑1个，仅限通过中国银行信用卡官方微信兑换，礼品数量有限，兑完为止。

2、本次活动每两周举办一期，共计三期，每期微团购结束后次周中国银行在报名成功的客户中筛选出积分余额满足兑换条件的客户生成订单，直至扣够兑换该团购礼品所需积分。

3、团购成功且满足兑换条件的订单不可撤销。团购人数未达100人的积分礼品组团失败，无法以优惠价兑换。该礼品所有团购兑换订单将做撤销处理。

如何关注中国银行信用卡官方微信？搜索微信号Boc-card，或查找公众账号“中国银行信用卡”，轻松关注！

## 农业银行 掌上银行 来袭 动动手指搞定金融需求

周乘浪

办理银行转账，怎样最方便？第一种选择，使用网上银行，但要开电脑，又要连网络，对环境要求较高。第二种选择，使用第三方支付平台，怕不安全，支付限额又不够大。现在，已有了第三种选择——农行掌上银行。

简单来说，农行掌上银行就是将电脑上的网上银行移到了手机上。原来农行的通用K宝只能通过USB接口与电脑相连，现在，经过升级的通用K宝，可以通过音频接口与手机相连，使用时，只要将K宝插入手机的耳机孔即可完成操作。

启用通用K宝可以使掌银交易免遭远程劫持和数据篡改，以数字证书方式进行交易认证后，再通过物理按键确认交易，即便黑客攻破了用户的支付密码，没有通用K宝这个物理设备，

也无法取走一分钱，既安全又便捷。

同时，通用K宝使掌银单笔支付限额提升至100万元，每日交易限额达到500万元，工商业主、商旅人士的转账需求都能满足，分分钟百万元上下不再是一句玩笑话，也许在聊天的不经意间，在走路的某个时刻，几百万就顺利转至对方账户了。

据农行乐清市支行理财经理介绍，农行掌上银行最大的优势就是能随时、随地、随身提供各类金融服务，其客户端不仅涵盖了查询、缴费、转账、信用卡、基金、理财产品、第三方存管、账户管理、密码管理等70余项业务功能，并在原有的浏览器版本基础上，增设了手机商城、商旅服务、理财服务、农行资讯、网点定位、优惠商城等多个增值服务模块，使操作更得心应手，能随时转账、缴费、理财。

## 以代删信用卡不良记录为名诈骗 专家提醒持卡人不要上当

近来网络上出现不少中介广告，声称可代删信用卡不良记录，银行工作人员提醒，上述广告多属不法分子的诈骗陷阱，持卡人需警惕。

记者在多家网络论坛上发现，有不少人发帖称可代删信用卡不良记录。根据帖子中留下的联系方式，记者联系到发帖人。对方声称在人民银行有内部关系，可直接进入征信系统删除信用卡不良记录，但需要记者提供身份证复印件和信用卡相关信息，同时还需交500元的费用。

信用卡不良记录真的就这么容易被删除吗？记者咨询了农行重庆分行的工作人员。据介绍，个人信用记录无论是

查询和修改都有严格的步骤。如果在个人信用记录存在与事实不符的情况下，当事人可以向人民银行征信管理部门提出异议处理申请，经过征信中心和报送征信记录的金融机构共同核实属实后依法进行修正。其中每一步操作都会被计算机自动追踪和记录。征信中心和金融机构工作人员都不能单方面自行修改个人信用记录。

专家提醒广大持卡人，网络上声称可代删信用卡不良记录的中介是骗子，切不可因心存侥幸而上当受骗。持卡人应当养成理性消费和及时还款的良好习惯，从源头上避免不良记录的产生。（新华）

乐清农商银行 乐清人自己的银行 客服热线：96596 www.yqbank.com

中国建设银行 汽车分期 要买车 找建行 详询：62535711

农行个人贷款 建立“存贷通” 利率更优惠

ICBC 中国工商银行 天天益二期 收益高、资金使用灵活 网站www.icbc.com.cn 服务热线95588

招商银行 CHINA MERCHANTS BANK 因您而变 开户有礼热线：61887123

中国银行 BANK OF CHINA 要贷款 找中行 规模充足 利率优惠 手续便捷 详询：62592509