

# 网络支付进步需靠银行接力创新



我们关注财经热点

王新蕾

金融创新总是伴随着风险。继证监会发布《互联网保险业务监管暂行办法》之后，近日，央行发布《非银行支付机构网络支付业务管理办法（征求意见稿）》（下称《办法》）。

调查显示，2015年上半年，国内第三方支付移动支付市场规模达40261亿元，环比增长24.8%。发展势头不容小觑，但由于缺少安全标准，第三方支付在实名认证、规范经营方面，存在极大风险隐患。

以快捷支付业务为例，资金从银行扣取，但是交易验证口令却由第三方支付代发，银行无法掌握交易情况。这一漏洞，为不法分子提供了可乘之机。他们盗取用户身份信息，冒充开通第三方支付账户，绑定用户银行卡，通过支付机构的验证码盗取卡内资金，类似事件屡见报端。

除了漏洞，还有无序跨界。随着规模扩张，作为非金融机构，第三方支付不囿于“银行的补充业态”、“银行的中介服务组织”，而是越来越“银行化”，尤其是各类互联网金融业务的开展，模糊了自身与金融机构的界限。

近日，央行发布报告，列举了近年来支付机构的几大系统漏洞：一是支付账户普遍未落实账户实名制，为“黄赌毒”洗钱、恐怖融资及其他违法犯罪活动提供便利；二是挪用客户资金事件时有发生；三是疏于安全管理，客户资金和信息安全管理机制缺失；四是夸大宣传、虚假承诺，消费者维权困难。

报告强调，伴随着日益频繁支付活动，个人支付信息泄露风险大大增加，消费者面临更大的资金被盗和欺诈风险。据统计，2014年至今，人民银行全系统金融消费者权益保护部门受理的网络支付类投诉，占互联网金融类投诉的95%。

为此，《办法》带来了诸多改变，例如支付限额与身份认证——银行存款受到存款

保险制度的保护，但支付机构并不在被保护范围内。《办法》要求开立支付账户需要对客户身份基本信息进行多重交叉验证，对客户数据的采集和使用进行规范管理。这虽然在一定程度上降低了客户体验感，但能保证客户资金在银行体系内，有效防范支付风险，确保资金安全。

风险控制能力强化后，第三方支付的风险短板随之补齐，发展空间和业务定位更加明晰。第三方支付诞生的使命是辅助银行开展支付结算业务，填补商业银行在该类业务中的服务不到位现象。同时，还可成为银行发展新兴业务、普惠业务的接口，更多地体现金融中介服务商的本质。

近年来，第三方支付账户已成为客户最核心、最常用、最高频使用的账户，而银行账户则仅为第三方支付的清算后台，甚至被“管道化”。第三方支付账户与银行账户关系理清后，支付领域将发生力量反转，银行账户压倒第三方支付，将引发支付行业变革。

对金融业未来发展来说，《办法》的最大意义，在于使第三方支付重回支付本身，账户管理重回银行。第八条第三款提到，“支付机构不得为金融机构，以及从事信贷、融资、理财、担保、货币兑换等金融业务的其它机构开立支付账户”。第十三条提到，“支付机构不得为客户办理或者变相办理现金存取、信贷、融资、理财、担保、货币兑

换业务”。也就是说，禁止第三方支付机构从事金融或者类金融业务，所有金融业务的账户必须落地于银行账户。

银行重提线上金融业务及大额交易账户后，能否顺畅接力创新，消化掉这“烫手山芋”？

目前看来，由于严格的线下开户要求，银行几乎不存在网上开户的可能；线上的银行电子账户也只能理财，无法支付汇兑。银行要接好支付革命的接力棒，不仅需要资源、人才、专业能力的准备，还需要监管部门放开相应限制，开通线上存贷汇等基本功能；同时需要重视用户体验，在非工作日停运，能满足用户的紧急需求。



## 7月我国众筹平台筹资超过20亿元

据新华社深圳电 第三方机构网贷之家最新发布的数据显示，截至2015年7月底，全国共有正常运营众筹平台224家，7月当月新增预期筹资金额23.61亿元。

统计数据显示，7月，股权型众筹由于新增项目多，且单项预期筹资金额高，总预期筹资金额达到17.62亿元。奖励型众筹、公益型众筹分别为5.17亿元、0.81亿元。

在新增投资人次方面，7月众筹领域新增投资人次187.9万，相当于2015年上半年总人次的18.22%。其中，奖励众筹当月新增投资人次93.88万，公益众筹当月新增投资人次93.44万，股权众筹新增投资5899人次。

其中，淘宝众筹、腾讯乐捐、京东众筹和苏宁众筹组成了人气“BIG4”，四家平台7月总投资人次占众筹行业比例达到90%，已经拉开和其它平台的距离。

网贷之家认为，淘宝、京东和苏宁都有强大的电商平台聚拢人气，腾讯拥有微信和QQ引流，这些大型平台具备其他众筹平台没有的流量优势。

## 泰山保险深耕齐鲁“三农”

本报记者 王奕 本报通讯员 郭宝峰

作为首家注册地在山东的全国性保险法人机构，泰山财产保险股份有限公司(下称“泰山保险”)立足本土提供各类风险保障，其中农业保险逐渐成为泰山保险的支柱险种之一，并被列入该公司可持续发展的重要战略部署。

今年以来，为响应“省6条”中“积极拓展三农保险服务的广度和深度”，泰山保险围绕网点建设、业务开展、产品研发等方面进行了探索和创新。今年上半年，该公司实现农险保费收入5367.83万元，同比增长89.51%。

健全的网点是农险服务的基础，泰山保险在去年全面建立乡镇农业保险服务站的基础上，确定了30%的村级农业保险服务站建设目标。目前，已建立乡镇农业保险服务站90余个，济宁、临沂、潍坊等地已取得明显成效，三农服务水平得到有效提升。“下半

年，我们将在加快推进分支机构建设的同时，继续贯彻落实‘新国十条’、‘省政府9号文件’精神，充分发挥地方保险法人机构优势，完善各级服务网络，将工作重心下沉，着重建立村级农业保险服务点。”泰山保险农险部负责人张增乾表示。

今年3月省农业厅曾下发通知，对我省主要政策性农业保险品种承保机制进行改革，加快了农业保险市场化进程，增强了市场竞争的激烈程度。泰山保险抓住机遇拓展新区域，开发新险种，取得了潍坊诸城、滨海高新区、菏泽高新区、开发区等地传统险种承保资格。对蔬菜目标价格保险、能繁母猪、日光温室、苹果、桃等保险产品进行了市场开发，积极争取新品种落地。

目前，金乡大蒜、滕州马铃薯目标价格保险实现保费收入460多万元。沂源苹果、桃、威海能繁母猪也已启动承保。同时积极探索商业性农业保险业务，承保临沂烟草种植保险9.6万亩，保费收入289万元。在山东各地开发地方特色险种，切实

履行地方法人机构社会责任，全面服务地方经济发展。

针对新增险种，泰山保险设计开发了商业性肉牛、育肥猪的承保、理赔系统和宠物犬承保系统，为业务发展提供技术支持。同时，对原有系统进行升级，优化处理承保理赔公示中的农户信息，切实保护农户个人信息，避免同一个保险标的出现重复赔付，实现养殖险业务系统耳标号/批次号的有效管控，提高风险管控水平，为业务健康开展提供保障。

与此同时，泰山保险与林业部门就全省公益林保险试点达成初步共识，探索建立公益林保险基金，深化业务合作。截至目前，菏泽、烟台、泰安等地公益林保险工作稳步推进，上半年累计实现保费收入229.1万元。

据悉，下半年，泰山保险将与专业公司合作，争取更多技术支持，开发气象指数保险、价格指数保险、产量指数保险等新型产品，高起点、高质量发展农业保险业务。

## 央行否认是为了刺激出口——

# 人民币短期贬值，各方反应有喜有忧

本报记者 王新蕾 实习生 中智林

人民币上周连续三天贬值，虽然上周五尾盘拉涨，但上周在岸人民币贬值幅度仍达2.8%。人民币短期意外贬值，不仅引发了全球股票市场和大宗商品市场巨震，也对国内企业经营、居民消费等产生一定影响。

### 非持续性的短期、主动贬值

据业内人士分析，相比在美联储加息后被动应对资本外流，此次央行在加息前将人民币对美元主动贬值，且贬值幅度较大，期待以此掌控更大的主动权。

据了解，美联储将在年内加息，这导致美元总体走强。一直以来，由于我国货币贸易保持较大顺差，人民币实际有效汇率相对表现较强。根据国际清算银行的测算，2014年以来，人民币名义有效汇率和实际有效汇率分别升值10.28%和19.54%。从保持汇率平稳的角度看，汇率贬值压力需要释放。

海通证券分析认为，这也与近日公布的7月份货币信贷数据的意外跳升有关。7月份是普遍货币增长的传统小月，但是今年7月份M2比6月份跳升了1.5个百分点，7月份新增人民币贷款同比增长了1.61万亿元。一段

时间流动性的宽松，促进了货币信贷的偏快增长，影响了外汇市场的供求关系。此次调整恰逢其时，还能助推汇率形成机制市场化。短暂磨合期过后，变动将逐渐趋向合理平稳。

### 企业：出口欢喜进口忧

在央行吹风会上，副行长易纲曾明确否认了人民币贬值是为了刺激出口这一观点。记者在采访中也得知，百分之二、三的贬值，不可能对出口有太大的刺激，但对稳定出口客观上有一定的帮助。

近一年来，汇率坚挺一直是国内出口企业的困扰。对于低利润的纺织服装出口企业，人民币贬值的确是利好。这些公司美元结算业务占比较高，除了汇兑收益，还有助于公司订单增加。例如，华纺股份、孚日股份、鲁泰等公司出口业务占比超一半，汇兑收益较大。据了解，有些纺织品公司的织布订单排期在3个月左右，这部分在手订单可因人民币贬值使企业直接获利。

邹平开泰集团是一家金属磨料企业，已完成对荷兰、澳大利亚共3家公司的海外并购，产品销往巴西、美国等20多个国家。“短期来说对出口是利好，使成本价格下降，优化产品布局，争取更多资源。但长远

来看，这属于正常的汇率波动，应该不会持续太长时间，提振作用也有限。”副总经理吴成民表示，“提高核心竞争力才是关键。”

汇率下跌，国内企业进口成本相应增加。例如对外存度高度的造纸原材料木浆(进口木浆)，每吨成本增幅超过200元。农产品进口也受波及。近年来，国内大豆对外依存度均超过80%。据业内人士介绍，不考虑外汇套利情况下，若大豆贸易商按照最新汇率进口大豆，每船增加成本在百万元以上。

### 出境、代购、理财均受影响

人民币贬值，首先当其冲的是留学生。据在美国俄亥俄大学商学院就读的山东籍留学生刘昕介绍，目前美国一般本科院校的学费加生活费每年4万至7万美金，若按8月13日的汇率计算，要完成整个本科课程，将要比之前多花2万元至3万元人民币。专家建议，由于汇率每天都在变动，可选择恰当的时候再换汇。也可将留学资金先换汇做外币理财，以降低额外成本。

汇率走低，波及出境游。记者了解到，选择暑期出境的游客，由于报团较早，也已换购足额外币，受影响不大。但是对于10月左右出游的游客，多家旅行社表示，跟团费

用将相应上浮3%到5%。购物也会多花钱，如同在美国消费1000美元，以8月10日与8月14日的汇率调整变化来看，14日要比10日多花280元人民币。

海淘客受影响不小。记者在淘宝海外代购店铺发现，不少店里贴出“因人民币汇率变动，商品价格临时变动”的公告。“在途商品价格不变，新订价格需在原来的定价基础上一定程度上浮。”一直在微信朋友圈做美国代购的潍坊市民郑女士表示，“已经在上周四调整了所有产品报价。如果售价不调整，按现在的汇率，几乎赚不到钱。”

人民币贬值还影响到市民理财。记者从日照银行济南分行了解到，上周购汇量明显增加。不少市民表示，预期人民币还会继续贬值，所以买入一点美元，当作投资。淄博市王先生一家，将部分闲置家庭资金购置美元，以避免人民币贬值风险。

在结束连续七周下跌后，金价在上周回升。据济南市泉城路齐鲁金店工作人员介绍，上周金价基本每天都有上调。上海黄金交易所的金价，上一周涨幅达9.4%，周一开盘价210.79元/克，周五收盘价230.6元/克。据业内人士介绍，国内的黄金价格涨幅之所以远大于国际涨幅，其中一个原因就是人民币对美元的汇率变动。

## 我国将构建“五位一体”行业信用体系

据新华社北京电 商务部和国资委近日联合印发《关于进一步做好行业信用评价工作的意见》，提出加快构建行业协会商会组织、第三方机构合作、会员企业参与、政府指导推动、社会监督协作的“五位一体”行业信用体系的总体目标。

《意见》指出，行业协会商会应发挥行业信用管理的主体作用，不断完善行业信用监管体制，打造行业信用管理平台。在创新行业信用评价模式、探索开展市场化信用服务的同时，应正确处理评价服务中的利益与效益关系。

第三方信用服务机构应充分发挥对行业信用评价工作的支撑作用。会员企业应高度重视并积极参与行业信用评价工作。行业协会商会、第三方信用服务机构和会员企业在行业信用评价工作中应主动接受社会监督。

第三方信用服务机构应充分发挥对行业信用评价工作的支撑作用。会员企业应高度重视并积极参与行业信用评价工作。行业协会商会、第三方信用服务机构和会员企业在行业信用评价工作中应主动接受社会监督。

据了解，2005年以来，商务部和国资委共同指导开展行业信用评价工作。目前，已有207家全国性行业商协会参与此项工作，评出的A级以上信用企业1万余家，覆盖农业、机械、电子、石化、电力、水利、建筑、医药、内外贸流通等大部分国民经济行业和领域。

## 新北洋拟参与出资10亿元 设金融租赁公司

据新华社济南电 山东新北洋信息技术股份有限公司18日公告，将与威海市商业银行、通化修正实业有限责任公司共同出资10亿元设立金融租赁公司。

这家深交所中小板上市公司在公告中称，拟以现金方式出资2.5亿元，占金融租赁公司25%股份。威海市商业银行作为主发起人以现金方式出资人民币5亿元，持有50%的股权；修正实业以现金方式出资人民币2.5亿元，持有25%的股权。据全国企业信用信息公示系统，修正实业是知名药企修正药业集团股份有限公司的法人股东。

新北洋从事专用打印、识别及智能终端产品的研发、生产、销售和服务，其金融领域产品线包括硬纸币兑换一体机、支票扫描模块、票据ATM机等。该金融租赁公司还需经监管部门批准筹建，并经核准后方可开业。

## 昌乐实施民生综合保险 试点工作

□记者 李铁 通讯员 赵礼忠 报道 本报潍坊讯 日前，昌乐县鄆鄆镇郑家庄村民郑乐成家因用电线路超负荷引发火灾。接到报案后，昌乐人保财险会同县民政局迅速赶赴现场调查火灾原因及受损情况，随后将5200元火灾赔款送到郑乐成家中，这是昌乐县实施民生综合保险试点以来的首笔赔款。2014年底，潍坊市在山东率先将“实施民生综合保险工程试点，3年内覆盖全市城乡居民”作为政府承诺办好的25件民生实事之一，并于2015年在昌乐县启动试点。

据悉，为克服民政救助程序繁琐、补助不足、资金拨付时间长、民政部门核查工作量较大等缺陷，潍坊市推出了民生综合保险，由人身伤害保险和财产保险两部分组成，具有“低投入、广覆盖、高保障”的特点。保障对象为本行政辖区户籍居民及每户限一套住房，保障范围包括：自然灾害、事故灾害、意外伤害和参加抢险救灾、见义勇为、交通逃逸等受害者受到的人身伤害。民生综合保险由财政全额出资163.5万元，为全县62.26万人(每人保费2元)、19.52万户(每户保费2元)住房提供保额2亿元的意外伤害及房屋财产损失保险服务，其中人身伤害保额18万元，房屋损失保额12万元。赔偿限额对城乡低保和“五保”对象、孤儿、分散供养的城市“三无”人员、重点优抚对象提高30%。

## 18日人民币对美元汇率 中间价小幅上涨

据新华社上海电 来自中国外汇交易中心的数据显示，18日人民币对美元汇率中间价报6.3966，较前一交易日上涨3个基点。

中国人民银行授权中国外汇交易中心公布，2015年8月18日银行间外汇市场人民币汇率中间价为：1美元对人民币6.3966元，1欧元对人民币7.0816元，100日元对人民币5.1418元，1港元对人民币0.82491元，1英镑对人民币9.9680元，1澳大利亚元对人民币4.7125元，1新西兰元对人民币4.2060元，1新加坡元对人民币4.5435元，1加拿大元对人民币4.8836元，人民币1元对0.64183林吉特，人民币1元对10.1898俄罗斯卢布。

前一交易日，人民币对美元汇率中间价报6.3969。经过上周的较大幅度震荡后，人民币汇率波动趋于平稳，人民币对美元汇率中间价继续小幅上涨。



□房德华 报道

▲8月14日，郯城县虎崖茶树种植农民专业合作社社员在采摘“代种茶叶”。 立秋时节，郯城县茶农为合作社代理种植的7200亩茶树迎来了秋季采收期，平均亩产鲜茶300公斤，合作社按合同以每公斤5元至15元的价格全部回收鲜茶，社员每亩茶树年均收入6000余元。近年来，郯城县采取“合作社+农商行+种植户”的模式大力实施“茶叶代种”工程，合作社廉价提供茶树苗和免费技术，“代种农民”在农商行的扶持下将丰产的茶叶卖给合作社炒制销售，实现了农民、合作社和金融部门的“三赢”。