

# 机构伪造协议批量“扣款” 央行出手规范代收业务

据新华社北京12月3日电 代收业务可有效提升支付的便捷性,但在部分支付机构的违规操作下,付款人的资金被批量扣走,风险不容忽视。为保障金融消费者的合法权益、防范风险,中国人民银行日前公布了关于规范代收业务的通知,并向社会公开征求意见。

近年来,随着代收业务快速发展,由于部分机构开展业务不规范,付款人资金损失风险事件逐渐暴露。

人民银行提供的风险案例显示,某李姓客户在出国4个月期间,随身携带的银行卡陆续发生单笔5万元的扣款交易,共被扣走200万元。经查,该客户曾在某平台购买理财产品,产品赎回后,该平台以李姓客户名义伪造代收业务授权协议,将其资金通过代收通道扣划至湖北某公司。

人民银行相关人士介绍,一些支付机构在未取得客户授权、未有效审核客户真实意愿情况下为客户开通

了代收服务。部分机构对代收业务授权管理不到位,仅凭借代收业务协议,收款人就可以扣划付款人资金,整个流程中付款人与其开户机构没有交互。

为进一步规范代收业务参与各方行为,人民银行研究起草了《中国人民银行关于规范代收业务的通知(征求意见稿)》,其中特别强调了代收业务授权管理要求。

意见稿提出,付款人开户机构必须在事前或首笔交易时获得付款人授权,确保代收交易为付款人真实意愿。付款人开户机构在交易过程中对授权事项进行逐笔验证,确保每笔代收业务指令均与其获得的授权相符。验证不符的应拒绝办理,并向付款人提示交易风险。

业内人士介绍,一些支付机构对收款人的真实性审核不严,使黑灰产业得以通过代收业务便捷窃取客户资金。有的支付机构甚至与收款人违规出售、转让系统接口,将代收业务应用于高风

险场景或非法交易等。

对此,意见稿强调了代收机构对于收款人的管理要求,要求其落实收款人实名制、同名账户把控、协议签订、风险分级管理、支付指令管控、交易监测等要求。

记者了解到,目前有个别机构混淆代收业务和小额免密消费业务实施套利,通过代收业务渠道办理小额免密消费业务,以规避小额免密业务关于资金划转额度的管理要求。

因此,意见稿明晰了代收业务与小额免密业务的边界,强调小额免密消费要按照相关规定执行限额管理要求;同时,明确了代收业务的适用场景。

基于代收业务的风险特点,通过负面清单的方式,意见稿规定,不得通过代收业务为各类投融资交易、外汇交易、股权众筹、P2P网络借贷,以及各类交易场所(平台)和电子商务平台等办理支付业务。

## A股市场低开高走 各指数全面收红

据新华社上海12月3日电 3日,A股市场低开高走,各指数全面收红。1675.39点;中小板指数涨0.26%至6123.14点。

当日,上证综指以2869.88点低开,上午低位盘整,午后逐渐拉升,最终收报2884.70点,较前一交易日涨8.89点,涨幅为0.31%。

深证成指收报9657.65点,涨52.46点,涨幅为0.55%。

创业板指数涨0.35%至

沪深两市个股涨多跌少,上涨品种逾2400只,下跌品种逾1100只。不计算ST个股,两市近40只个股涨停。

板块概念方面,胎压监测、横琴新区、芯片概念涨幅居前,涨幅均在2%以上;白酒、大豆、特高压跌幅居前,整体跌幅在1%以内。

## 大盘重回年线上方



在连续两日跌破年线之后,今天大盘收复年线,使年底的“收官行情”有了一些期待。

工信部对《新能源汽车产业发展规划(2021-2035年)》公开征求意见,到2025年,新能源汽车市场竞争力将明显提高,动力电池、驱动电力、车载操作系统等关键技术将取得重大突破。此消息对今日氢能源汽车、自动驾驶、物联网等板块上涨都起到了积极的作用。

数据港宣布,收到阿里巴巴的数据中心需求意向函,预

计项目服务费约24.4亿元。这是继今年3月数据港与阿里巴巴超过80亿元共建数据中心的大单落地后,双方又一重要合作。该消息不仅使数据港一字涨停,也刺激了大数据板块的集体上涨,美丽云、中昌数据涨停。

芯片板块继续强势,圣邦股份涨停,韦尔股份、闻泰科技等创新高,北京君正、兆易创新等接近新高。这些股票俨然已经成为“科技蓝筹”。

只是贵州茅台的继续下跌,为年底白马股的走势蒙上一层阴影,大盘反弹之路估计也将是一波三折。

2019.12.3(营长)

(本版文章不构成投资建议,据此操作风险自担。)

## 太原现“区块链诈骗” 投资者须防 四大套路

据新华社太原12月3日电 山西省太原市反诈骗中心日前发布提示称,近期太原市出现“区块链诈骗”,已有部分群众受骗,遭受较大财产损失,提醒投资者注意防范诈骗套路。

据悉,不法分子通常伪装成区块链投资专家、“数字货币”“区块链”“金融创新”项目内部人员,通过网上聊天工具、交友平台和休闲论坛,大肆宣传虚拟货币、虚拟资产等非法金融资产,煽动广大投资者抓住机遇,参与虚拟货币交易。

太原市反诈骗中心专家表示,区块链不等于虚拟货币,要对非法虚拟货币炒作保持警惕。相关诈骗套路包括:将“区块链”“去中心化”“开放源代码”等技术宣称为自家虚拟币的技术构造;编造故事、设计模式吸引投资者眼球;涉及诈骗特征明显,兼具多种违法犯罪特征;交易平台服务器放置在境外,境内行骗,境外数钱,为提前跑路做好准备。

对此,太原警方提醒投资者,对通过QQ、微信等社交软件主动添加好友的陌生人,要保持高度警惕;凡是自称高收益、稳赚不赔的网络投资理财、投机倒把行为多是骗局,不能轻信。

## 国开行推出金融债券做市支持操作 为市场提供流动性

据新华社北京12月3日电 国家开发银行3日发布公告称,拟于本月9日在全国银行间债券市场开展首次金融债券做市支持操作。这是我国债券市场机制建设的又一重大举措。

根据安排,国开行届时将根据做市商的实际需求,在二级市场运用随买、随卖工具,保障做市商持续提供双边报价,开展做市交易,为市场提供债券流动性。

比如,当某只国开债在二级市场上供过于求,

国开行将从做市商手中予以赎回并注销;当某只国开债在二级市场供不应求,国开行将向做市机构适量卖出债券以供流通。

同时,在合规且风险可控的前提下,国开行将尝试缩短操作流程,引入券款对付(DVP)的结算方式,减少资金占用,提高债券的周转效率。

国开行资金局相关负责人表示,国开行此举有助于国内债市与国际接轨,有助于国内债券市场价格发现,有助于降低做市商存货风险。

## 通告

因拆除天桥支架施工需要,现决定于2019年12月5日至12月19日,封闭长隆大道(轻轨长隆站路段)两条机动车道。

特此通告。

珠海市公安局交通警察支队

2019年12月2日

## 通告

因新建雨水渠工程施工需要,现决定于2019年12月4日至2020年1月20日,封闭新青六路、东福街部分机动车道。

特此通告。

珠海市公安局交通警察支队

2019年12月3日