



金融 · 专刊

责任 · 创新 · 分享



大额现金管理试点工作展开

存取款超过起点金额要登记

今年7月，大额现金管理试点工作在河北省正式开展。10月1日起，大额现金管理还会在浙江省和深圳市试点。

近年来，虽然我国非现金支付业务迅速发展，但流通中现金总量平稳，大额现金交易量持续增长，大额现金支取成为流通现金的重要投放渠道。加强大额现金管理，有利于保障合理需求，抑制不合理需求，为遏制利用大额现金进行违法犯罪提供支撑。

试点地区大额现金存取有何变化？

据悉，各地对公账户管理金额

起点均为50万元，对私账户管理金额起点分别是河北省10万元、浙江省30万元、深圳市20万元。

简单理解，如果在河北，个人想去银行存取10万元以上或公司存取50万元以上，大额取款需提前预约，存取款时均要登记，注明存款来源或取款用途等。

具体办理过程中，各银行现金存取款登记表需要填写的信息基本相同。以个人客户为例，在存款登记表上，一般需要填写账号和取款金额，勾选存款来源如工资薪金所得、生产经营所得、劳务报酬所得、股息红利所得、财产转让所得

等；在取款登记表上，除了填写账号和取款金额，还需勾选取款用途如食品烟酒、衣着、居住、生活用品及服务、交通通信、医疗保健、教育文化娱乐、境外消费、境外投资等。

事实上，商业银行大额取现需预约已实行多年。在公众对现金需求总量下降及结构多样化的趋势下，规范大额取现预约，可以更好地满足公众需求，并有效降低社会成本。

专家表示，无论是企业还是个人，如果现金使用需求超过了上述限额，只要按照规定，履行一定登

记手续后，大额现金的存取不受影响，大额现金管理也不会影响公众办理业务的体验。

在合理合法的前提下，公众存取款自由受充分保护，居民的个人隐私及企业的相关商业秘密受严格保护。人民银行表示，已部署各商业银行整合业务信息，系统已有信息不重复采集，以尽可能减少需客户填报信息量，提升服务水平。同时，人民银行将督促各商业银行严格按照《反洗钱法》等相关法律法规，切实保护公众的个人隐私信息。

来源：人民网

交行安庆分行上门核实暖人心

日前，交行安庆石化天桥支行为客户提供上门核实服务，帮助客户解决了燃眉之急，获得客户的赞誉。

据了解，日前该支行客户经理见一名男性客户在另一名女性客户的搀扶下走进网点，主动上前询问后了解到，该名男性客户将于次日住院，急需用钱，但民政补贴存折遗失，也忘记了密码，又因住院时间较长，即便现在办理挂失存折业务，七日后也不能亲自来办理后续补办新存折业务。鉴于客户情况特殊，这名客户服务经理立即向支行营运主管汇报了有关情况并申请提供上门核实服务，营运主管按照特事特办的原则，同意启动特殊客户银行服务流程。七

日后，该支行两名员工携带移动终端和相关材料前往医院为客户办理了后续业务。

银行服务无小事，上门服务暖人心。为因特殊原因无法至柜台办理业务的客户提供上门核实服务，对该支行来说不是第一次，也不是最后一次，仅今年5月份以来就为3名客户提供了上门服务。该行表示，将继续秉承“一个交行一个客户”的经营理念，对内加强服务管理，以服务提升温暖客户，对外延伸服务内涵，以实际行动感动客户，力争让越来越多的安庆市民感受到交行家一般的温馨。

李琦

央行要求支付机构重大资本运作需提前报告

8月7日晚间，央行在官方网站公布了《非银行支付机构重大事项报告管理办法(征求意见稿)》(以下称《管理办法》)，向社会公开征求意见。

央行指出，目前，支付机构仍然存在报告意识不强、内容把握不准、程序不规范、重大事项不报、漏报、迟报、错报、乱报的现象较多。此外，人民银行分支机构发挥监管合力，也容易造成支付机构重复、多头报送。

为进一步规范非银行支付机构重大事项报告行为，提高支付市场风险甄别、防范和化解能力，维护支付市场稳定，人民银行有必要制定《管理办法》，完善、统一重大事项报告要求，规范重大事项报告程序，明确人民银行属地监管责任，减轻支付机构负担，推动重大事项报告工作制度化、规范化、科学化开展。

央行起草的《管理办法》的重点内容包括：一是适用范围，《管理办法》适用于支付机构报告重大事项，将重大事项报告分为事前报告和事后报告两类，并明确重大事项不包括行政许可事项和常规报送的统计数据等信息。二是报告要求，《管理办法》明确了支付机构应当及时、真实、准确、完整报告重大事项的要求。三是属地监管责任，《管理办法》明确了支付机构法人所在地人民银行分支机构为支付机构重大事项报

告的主要监管责任人，非法人所在地人民银行分支机构按属地原则承担相应监督管理职责。

央行在《管理办法》中认定，支付机构需要在事前报告的重大事项的范围包括：

(一)支付机构拟首次公开发行或者增发股票的、支付机构主要出资人或者实际控制人拟首次公开发行股票；(二)提供支付创新产品或服务、与境外机构合作开展跨境支付业务、与其他机构开展重大业务合作的；(三)支付机构拟在境外投资设立分支机构或者控股附属机构开展支付业务的；(四)支付机构及其实际控制人、主要出资人拟抵押、质押、托管或者变相抵押、质押支付机构股权或者超过净资产10%的重要资产的；(五)累计对外提供的有效担保超过净资产30%的；(六)对外投资超过净资产5%的；(七)支付业务设施发生重大调整，可能对支付业务产生重大影响，包括但不限于变更系统应用架构或者重要版本、迁移生产中心机房或者灾备机房等；(八)拟变更会计师事务所、律师事务所等外部重点合作机构，可能影响支付机构商誉的；(九)中国人民银行规定的其他应当报告的事项。

在需要事后报告的事项中，央行则按事项影响和事件紧急程度分为一类事项和二类事项。

其中，央行认定的一类事项包括：(一)涉及影响社会公共秩序的群体性

事件或者重大负面舆情的；(二)发生客户个人信息泄露等信息安全事件一次性涉及客户信息数据超过5000条或者客户数量超过500户的；(三)因突发情况导致支付业务中断或者功能故障，超过30分钟或者影响支付业务笔数超过10万笔，或者可能造成重大负面舆情的；(四)客户、特约商户或者外包服务机构涉嫌利用本机构渠道从事欺诈、洗钱、非法集资、网络赌博等违法犯罪活动，造成重大影响的；(五)发生客户备付金风险事件，可能影响正常资金结算或者客户合法权益的；(六)以及其他可能对支付机构经营管理造成重大影响或者侵犯金融消费者合法权益且可能引发区域性、系统性风险的重大风险事件或者紧急情况。

《管理办法》规定，支付机构如果发生上述事项，应当在事项发生后2小时内通过电话、传真、电子邮件等形式向所在地中国人民银行分支机构及时报告，并在事项发生后2个工作日内书面报告所在地中国人民银行分支机构。

央行认定的二类事项包括：(一)支付机构及其主要出资人、实际控制人涉及涉案金额超过净资产10%的重大诉讼、仲裁，超过净资产10%的主要资产被查封或者冻结、刑事案件等法律问题的；(二)支付机构董事、监事、高级管理人员涉及刑事案件，或者发生非正常死亡、失联等异常变故，可能影响其正常履行岗位职责的；(三)发生客户个人信

息泄露等信息安全事件一次性涉及客户数量信息不超过5000条，且涉及客户数量不超过500户的；(四)因突发情况导致支付业务中断或者功能故障，但不超过30分钟且影响支付业务笔数不超过10万笔，不会造成重大负面舆情的；(五)涉及其他监管部门、司法机关通报的支付风险案件，或者被其他监管部门采取列入经营异常名录、行政处罚等监管措施的；(六)支付机构在内、外部审计中被发现存在重大问题，可能影响支付机构经营和金融消费者合法权益的；(七)其他可能对支付机构造成影响或者侵犯金融消费者合法权益的风险事件和紧急情况。

《管理办法》规定，支付机构如果发生上述属于二类事项的，支付机构应当在事项发生后24小时内通过电话、传真、电子邮件等形式向所在地中国人民银行分支机构及时报告，并在事项发生后5个工作日内书面报告所在地中国人民银行分支机构。

易观智库金融行业高级分析师王蓬博对界面新闻记者表示，央行起草的《管理办法》把可能发生支付风险的方向都纳入监管，对预防行业风险有重大意义，此外，《管理办法》规定的上报程序明晰，支付机构的运作对监管机构来说更加透明，这意味着央行着力弥补此前存在的监管漏洞，继续在监管制度上对支付行业实施严格监管。

来源：中国经济网

点滴积累 成就梦想

定期定额投资业务--基金宝

部分产品申购手续费可享受八折优惠!

汇点滴成江河，积跬步成千里。

中国农业银行基金宝，善积善聚，成就丰裕财富，成长丰硕人生。

- 品种丰富 费率优惠
- 平均投资 分散风险
- 超低门槛 百元即可
- 长期投资 积少成多
- 定期赎回 灵动灵活
- 自动扣款 手续简便

基金有风险，投资需谨慎

www.abchina.com 客户服务热线 95599

中国农业银行 AGRICULTURAL BANK OF CHINA

防控疫情 从我做起

科学佩戴口罩 减少人员聚集 加强通风消毒 提高健康素养



安慶日報公益发布