



133个流动服务组  
成员397人  
覆盖789个乡镇

农行辽宁分行将创新服务方式、延伸服务触角、便利广大农民当成强化服务“三农”工作的切入点和突破点,在38个县域网支行组建“惠农通”流动服务组。截至今年8月末,辽宁分行成立了133个这种被农民称之为“会跑的银行”的流动服务组,服务组成员达397人,覆盖了789个乡镇,乡镇覆盖率达100%。“流动银行”经常行走乡间,进村入户,专门帮助农民办实事、解难题,让农民足不出村乐享现代化的金融服务,深受百姓欢迎。

随着农村经济的快速发展,辽宁省农民群众对现代金融的需要日益旺盛,农民一年到头忙于进城打工或是在家搞产业赚钱,没有时间跑银行。而农民分散居住,进城办金融业务也很不方便。针对这些情况,辽宁分行在服务“三农”工作中,提出要转变服务方式,实施服务重心下移,变“等客来找”为“上门服务”;主要是宣传推介农业银行“三农”的个人金融产品;进行贷前调查和贷后管理;对服务点经营业主进行业务流程、机具操作、假币识别等简单知识培训,对广大农民讲解金融知识;调查服务点服务收费、服务质量和客户满意度等情况;提出服务点准入或退出的相关建议,登记新准入和退出服务点的相关信息,帮助农民解决一些具体问题等。省分行统一部署,制订了具体工作方案,由县域支行牵头组建了“惠农通”流动服务组,有效地拓展了农业银行服务“三农”空间。

这些“会跑的银行”成员一般由三个人组成,均为业务骨干,熟悉业务。为了方便开展金融服务,提高工作效率,各流动服务小组制订了工作目标,落实了工作责任,配备了车辆与设备,具体承担金融业务宣传、农行业务办理、解决各类难题、传播各类信息等多项工作,改变了以往农民围着银行转的局面,使大批懂业务、事业心强的农行员工纷纷下到农村,坐炕头、走田头,虚心征求农民的意见,现场协调解决实际问题,与农民打成一片。这不仅改进了作风,而且与农民交上了朋友,服务工作做到了贴近百姓,有的放矢,收到了良好的工作效果。

今年3月中旬,农行辽宁营口大石桥支行“惠农通”流动服务组工作人员殷凤耀、闫增鹏、毛廷全来到大石桥太平庄村,为该村经营农资日杂店的农民刘玉海安装了“智付通”。他们手把手地传授刘玉海“智付通”的操作方法和要领,直到刘玉海学会并熟练操作为止。截至8月末,该店就办理代缴业务6500多笔。(车丕志)

还要加快推进银行卡安全技术升级,逐步用IC芯片卡替代传统磁条卡。2015年开始,发达经济区和重点行业全部使用芯片卡,取消磁条卡。

统一监管标准。相关部门对从事支付业务、银行卡收单等业务的非金融机构在实名制管理、技术安全、客户权益保护等方面适用与银行业金融机构统一的法律法规标准,避免宽严不一导致风险薄弱点和监管套利。加强对商业银行支付业务的监督。特别是针对一些银行及分支机构未能严格执行相关监管要求,不对第三方机构扣款指令进行真实性审核,未经授权对外提供客户信息问题,应尽快纳入监管部门的现场检查范畴。

强化行业自律。有关行业组织应该严格执行行业标准和行业规范,杜绝管理漏洞。探索加强支付安全信息共享平台机制建设。对于违规开展业务的收单商户、合作机构建立行业内的“黑名单”制度。在银行吸收第三方机构存款、客户信息保护、业务合作等方面加强行业自律,完善公约约束机制,避免无序竞争。

上图 华夏银行北京分行营业部等5家网点推出黄金自助交易终端机,市民凭借银行卡即可自助购买黄金。李勇摄  
下图 金融知识宣传服务月中,招行员工正在为人们讲解金融知识。刘星摄

本版编辑 钱箬璇  
美编 夏一高妍

「阿里网络银行成为了市场关注的焦点,苏宁近期也正在筹备申请“苏宁银行”,电商开设民营银行脚步逐渐加快」

「工商银行综合电子商务平台即将上线,“大佬云集”的民生电商注册成立,建行、交行、华夏等银行都开始着手打造电商式的金融服务平台」

# 电商的银行 银行的电商

本报记者 陈果静

电商和银行业正在相互渗透。电商系银行正在悄然酝酿。近日,阿里网络银行成为了市场关注的焦点,再加上苏宁近期表示正在筹备申请“苏宁银行”,电商开设民营银行脚步逐渐加快。

银行系电商异军突起。工商银行“支付+融资”的综合电子商务平台或将于10月19日正式上线,“大佬云集”的民生电商已于近期在深圳前海注册成立,除此之外,建行、交行、华夏等银行都开始着手打造电商式的金融服务平台。电商的银行会不会对传统银行形成冲击?电商的银行和银行的电商在竞争中又将走向何方?

## 电商筹备银行

尽管多家电商都在跃跃欲试开办银行,但阿里银行无疑受到了更多的关注。

6月召开的国务院常务会议提出,要“探索设立民间资本发起的自担风险的民营银行”。7月7日,国务院《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》中再次明确提出“尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行”。在政策的支持下,电商设立民营银行有了可能。

开设银行,电商有其独特的优势。“最大的优势就在于电商信息系统的完善。”兴业银行首席经济学家鲁政委认为,流畅的信息系统、大数据成为阿里巴巴涉足的小额贷款领域得以成功的重要原因。不仅如此,贴近客户也是电商系的另一重大优势。在平安银行零售电子银行部总经理鲍海洁看来,电商的核心功能使其更容易接触到客户,而对于银行来说,与客户的交流并没有那么直接。庞大的客户群成为阿里开设银行的重要资源。从“余额宝”的成功可见一斑,截至9月初,面世仅3个月的“余额宝”目前规模已近500亿元。

但电商要走的路还很长。传统银行的设立必须经由银监会批准,这成为了目前电商系银行开办的“拦路虎”。

央行在今年二季度的货币政策执行报告中首次提到了互联网金融的问题。央行在报告

中指出,消费者信息安全和风险管控是互联网金融主要的风险点,监管层必须提高监管的针对性和有效性。

但到目前为止,关于民营银行尚没有明确的细则出台,特别是业内普遍推测,阿里银行将开办的模式为网络银行,这一没有实体机构的特殊领域,在我国并无先例,电商与银行的“触电”还有待监管层相关措施的进一步细化。

## 银行试水电商

“先把客户培育起来。”民生电商董事长尹龙的一句话道出了银行涉足电商领域的“心里话”。随着电商向金融领域的“进军”,银行也倍感压力。

银行积极涉足电商领域,正是为了先培育起一批网络用户,在这一基础上,进一步开发基于互联网的金融产品。但目前来看,银行系电商的发展并非一帆风顺。

8月底,兴业银行暂时关闭了兴业信用卡网上分期商城,被业内解读为银行系电商遭遇的“阵痛”。和专业的电商相比,银行相关技术缺乏、供应链管理能力和较弱,并且由于用户群体有限,规模也并不大,使得一些银行系电商陷入了“不得不做,但又做不起来”的尴尬境地。

这与银行的风险偏好有关。尹龙认为,银行在风险控制方面相当审慎,属于风险厌恶型;但电商风险较大,要有冒险的精神,二者难以融合,因此“在银行体系内部做电商,99%会失败”。在这样的情况下,银行业电商该走向何方?

在华夏银行中小企业部总经理卢小群看来,这个改变命运的关键业务,可能就是“平台金融”。“平台金融”是一种采用精准营销、平台对接、链式开发的业务模式,通过对供应链核心企业、大宗商品(要素市场)和市场商圈管理方等平台客户的财务或销售管理系统,整合资金流、信息流和物流,将银行金融服务嵌入企业日常经营全过程,实现企业经营信息、交易信息、结算资金、信贷资金的整合与实时交

互。卢小群表示,这样一个高效、经济的平台模式,将成为金融服务电子化的关键。

银行在电商化发展的创新中,将传统的金融服务与现代电商流程相结合的资产,加上银行庞大的资产体量,优势将非常明显。鲍海洁认为,目前,互联网金融与传统金融业仍然存在较大的差距,用户对于传统银行的信任感并非一朝一夕获得的,而需要长年累月的积累,这种积累也是传统银行的优势所在。

## 鲶鱼效应

可以肯定的是,在电商与银行的渗透与博弈中,未来银行的转型速度必将越来越快。中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇认为,电商系银行使得传统银行创新步伐加快,给银行业带来的“鲶鱼效应”是巨大的。

目前来看,电商与银行的竞争仍处于起步阶段,但相互融合已经是发展的必然。尹龙认为,互联网生态的形成,互联网、移动支付、电商已经越来越融入人们的日常生活中,公众对互联网金融有强烈需求。当这一金融形态不再是临时性、阶段性,如果银行不能满足公众的需求,必然会有新的参与方——比如电



许滔作

## 每周金观察

# 强化互联网金融监管

金荣

用等事件极容易引起社会群体事件,带来社会不稳定。

信用风险也同样不容忽视。网络金融平台公司提供的担保、资金募集使用等服务客观上使得该类公司承担了信用风险。与此同时,难以有效评估借款人真实信用状况以及缺乏相应的抵押品导致难以有效控制借款人的信用风险。据统计,截至目前网络信贷的逾期贷款率普遍高于同期商业银行的平均水平。

还有些网络金融平台公司通过非标准化或标准化的金融产品来归集并使用资金,导

致资金借贷双方存在较为严重的期限错配,容易引发流动性风险。同时,网络金融平台公司都要投资人通过平台本身来转让标准化的金融产品,其转让渠道相对限制和二级市场容量规模较小,也容易引发流动性风险。

为规范网络金融平台公司规范运作,有效防范和化解潜在风险,应加强监管。

首先应明确网络金融平台公司的性质与定位,促使其回归本质。明确网络金融平台公司应回归纯粹金融信息中介机构的本质,不得以任何形式对客户资金进行归集使用;

不得开展吸收存款或发放贷款的类银行业务。

同时,要求网络金融平台公司客户管理需全部采取实名制,对借贷双方提供的个人信息承担保密义务,网站不得进行任何虚假或不实的信息披露,不得披露预期收益率,不得人为制造虚假的供给需求信息;不得为借贷双方提供任何形式的增信,包括垫付、担保、抵押、第三方担保或抵押等;不得将客户资金与自有资金混合使用,而应独立封闭运行,客户资金必须通过银行进行托管和结算。此外,还可以考虑对借贷双方的借贷额度设置一定限额。

# 支付安全不能不重视

会理

随着信息化、网络化技术的快速普及,非现金交易的大力推行,支付渠道不断丰富,支付市场参与主体逐渐增多,支付业务环节日趋复杂化,在提升支付业务效率的同时,也产生了一些问题和风险。

随着我国经济和社会全面发展,金融支付业务蓬勃发展,支付手段和渠道不断创新,第三方支付机构异军突起,支付清算系统更加多元化。

在发展中,第三方支付机构行为也暴露出一些问题。如支付机构集合客户沉淀资金,以公司对公存款名义存放在银行,银行支付利息为支付公司所事实占有;以沉淀资金(对公存款)作为与银行业务强制合作的捆绑条件,引发银行存款市场的无序竞争;套用银行低风险业务端口开办高风险支付业务;绕开央行支付体系开展跨行支付业务等。

银行卡技术安全也存隐忧。截至目前,全国已发行银行卡35.34亿张,基本沿用的是磁条卡技术,安全性低,容易被复制和盗刷。

网上支付安全存在漏洞。客户在网上容易将卡号、密码泄露给不法分子,或登录伪冒网站误填重要金融信息,账户资金极易被盗。

POS机收单安全管理不到位。截至2012年末,我国已布放银联联网POS机逾700万台,联网商户近500万户。一些收单机构对商户资质标准把关不严、恶性竞争,造成商户登记信息混乱,增加监测难度。

消费者权益保护和信息安全面临挑战。需要进一步明确第三方支付机构的性质和业务范围,并完善其沉淀资金管理。根据人民银行的准入事项,第三方支付机构的经营应限于支付结算服务,如要开展吸收资金、发放贷款、代销金融产品等金融业务还应取得相关许可。同时应按照我国分业经营的监管原则严格禁止超范围经营。

