

支付行业强监管态势延续

今年已开出 28 张罚单



第三方支付行业强监管态势延续。记者注意到,5月以来,已有6家支付机构收到监管罚单。据不完全统计,今年以来,监管已开出28张罚单。

据不完全统计,今年前4个月,央行对支付机构共开出了22张公开处罚清单,其中包括支付宝、拉卡拉、通联支付、联动优势等在内的多家支付机构。加上5月以来开出的罚单,截至目前,监管已开出28张罚单。从处罚类型看,支付机构多因在备付金、反洗钱、客户信息保护等方面存在违规而遭到行政处罚。在罚款金额上,重庆市钱宝科技服务有限公司领到央行最高罚单,处罚原因为“违反有关反洗钱规定的行为”,该机构被央行重庆营业管理部罚款190万元,两名相关责任人员分别被罚2万元、3万元。

事实上,从去年开始,第三方支付领域开启强监管模式,

监管罚单不断、牌照管理收紧。同时,监管机构针对备付金存管、无证支付清查、“断直连”等下发了多项制度文件。中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼总结,2017年,特别是11月以来,央行和相关机构从备付金、跨行清算、业务许可、条码支付等方面密集出台文件,全方位出击,“严监管”和“强服务”结合,打出了清理整治支付市场的组合拳。

在牌照层面,据中国支付清算协会发布的《中国支付清算行业运行报告(2018)》,自首次发放第三方支付牌照起,央行累计发放271张支付牌照。截至2017年年底,这一数据减少至218张。为防范金融风险、整顿市场乱象,央行通过支付业务许可证续展加大市场退出力度,28张支付牌照被注销,部分支付牌照被整合。

4月末,央行支付结算司下发了《2018年重点抽查工作

指导意见》,其中明确了对支付行业检查的重点,包括无证经营支付业务整治、银行结算账户管理、支付机构备付金管理、“二清”违规行为、“断直连”情况等几大方面。苏宁金融研究院互联网金融中心主任薛洪言认为,今年依旧会延续强监管的态势,在整治各类违法违规操作方面依旧会不遗余力,无证支付、备付金挪用、收单领域的不规范操作、反洗钱监控等方面,会是持续的高压线。

5月14日,央行支付结算司司长谢众在出席论坛活动时也表示,2018年,央行将继续大力推动我国非现金支付环境的建设,指导市场主体对企业、居民提供更加安全、便捷、高效的支付产品。同时,持续做好正本清源工作,进一步加大市场监管力度,防范化解金融风险,对各类违规支付行为的整顿处罚绝不手软,维护支付市场的公平竞争秩序。(据《北京商报》)

老人投资理财

警惕三种新型手法

作为非法集资的重要目标群体。中老年人应当如何防范?随着警方对传统非法集资手段的严厉打击,犯罪分子的犯罪手法也出现了新的变化:

1. “私募基金”为名义进行非法集资。不少非法集资嫌疑人为增强欺骗性,利用手中获取的私募基金牌照,不断地开设有限合伙企业,以私募名义行非法集资之实。

2. 以“消费返利”形式进行非法集资。嫌疑人以商城、网站为平台,大肆招募区域经理发展商家加盟,吸引普通消费者注册,进而从加盟商家处收取服务费,再变相以积分方式长期固定、高额赠送并承诺兑付。

3. 以“退保理财”为噱头进行非法集资。不法理财公司通过非法手段获取一些大型保险公司的保单信息后,指使公司业务员冒充上述保险公司客服人员,以承诺8%至12%等固定收益为饵,通过信函、短信、电话诱骗保险客户提前退保后,购买所谓的理财产品,实施非法集资。

警方表示,犯罪分子利用了特殊群体独有的“心理危机”:即积蓄充裕,退休后生活空虚,渴望多结交朋友或找点事情做,以减少子女的养老负担。因信息知识储备陈旧,中老年群体对涉足金融领域信心不足,却又存在对银行存款贬值的担忧。一旦有集资人站出来主动表示甘当投资中介,这些中老年人便很容易被其热情的态度和天花乱坠的说辞打动。
(据《新民晚报》)

什么是定投的“金钩曲线”

所谓“金钩曲线”是指市场走势“左高右低”,类似中国传统的如意金钩,故名“金钩曲线”。去年上证指数从5000点下跌至年底的3600点,就是一条典型的“金钩曲线”。

中国A股市场大部分时间的走势图犹如中国传统的“如意金钩”:高处不胜寒,而后一路狂跌,底部盘整,最后弱势反弹,其图形就像“如意金钩”一样。那么,在这样的“金钩曲线”走势行情中,定投能不能赚到钱呢?我们来看下面的几个案例分析。

定投“金钩曲线”案例一: 5000点定投,3600点赚钱

5000点开始按月定投某城镇发展基金(000471),定投6个月,盈利12%,年化25%。

2015年6月1日开始定投某城镇发展基金(000471),500元/月,投资6个月,截至当年11月30日,绝对收益达12.27%,年化收益达24.54%。

定投“金钩曲线”案例二: 3600点定投,3000点赚钱

熔断前3600点开始按周定投某城镇发展基金(000471),定投3.5个月,盈利近7%,年化40%。

2016年1月4日开始定投某城镇发展基金(000471),500元/月,投资3.5个月,截至4月15日,绝对收益接近7%,年化40%。

定投优势在于,不去考虑时点问题,通过长时间定期定额的投资来摊平投资成本、分散市场风险,从而提升长期获利的机会。基金价格走高时,买进的份额变少;价格走低时,买进的份额自然增多,长期不断积累,可以有效摊低投资成本与市场带来的风险,轻松面对市场波动。相比单笔投资在股市震荡时可能出现的较大风险,基金定投通过以上方式有效分散市场风险,可以更好地管理客户的资产。
(建堂)

立足三尺讲台 提升教研水平

信阳农林学院财经学院财务管理教研室喜获“河南省五一巾帼标兵岗”称号

信阳消息(方圆)近日,信阳农林学院财经学院财务管理教研室喜获“河南省五一巾帼标兵岗”荣誉称号。信阳农林学院财务管理教研室现有专任教师11人,其中女教师8人。2013年学校升本以来,财务管理教研室充分发挥基层教学组织在人才培养上的支撑作用,特别是占教师总数73%的女教师在师德修养、教研水平、人才培养和专业建设等方面表现突出,取得了显著成绩。

注重师德培养,塑造教师风范。目前教研室拥有“优

秀教师”6人,“巾帼建功标兵”3人,“师德标兵”3人,“优秀共产党员”5人,是一支具有良好师德师风和敬业精神的团体。

专业基础扎实,教学效果优秀。教研室青年教师魏竞超在2015年教育部全国高校微课教学技能大赛中获得二等奖,教师方圆在2016年信阳农林学院教师技能大赛中获得特等奖,教师王宇平在2013年信阳农林学院教师技能大赛中获得一等奖。

坚持创新驱动,教研成果突出。近年来,团队成员承

担了大量的教学改革、教学研究课题,拥有校级教学团队1个,发表教研论文42篇,完成教研项目11项,获校优秀教学成果奖5项,完成青年教师基金项目4项,团队成员主编、参编教材21部,其中主编5部、副主编8部,获奖教材3部。

创新人才培养模式,探索专业建设方向。教研室注重人才输出质量,定期开展专业相关产业和领域的人才需求分析,近三年,学生就业率达到95%左右,专业对口率88.7%。

中国建设银行
China Construction Bank
信阳分行

建行理财工作室——您身边的理财专家
李剑:13700765216 宋书敏:15937612955