

# 银行间资金归集之争再升级

## 又一国有银行关闭资金归集通道,交锋白热化

近日有报道称,建设银行公告将暂时关闭资金归集通道,这是继去年5月一大型国有银行暂时关闭资金自动归集业务后,又一明确关闭资金归集通道的国有大行。

业内分析称,多半是因为被各中小银行称为“揽储神器”的资金归集业务导致国有大行资金净流出。为保存款,国有银行联手反击,欲将保卫战进行到底。

现代快报记者 陈孔萍

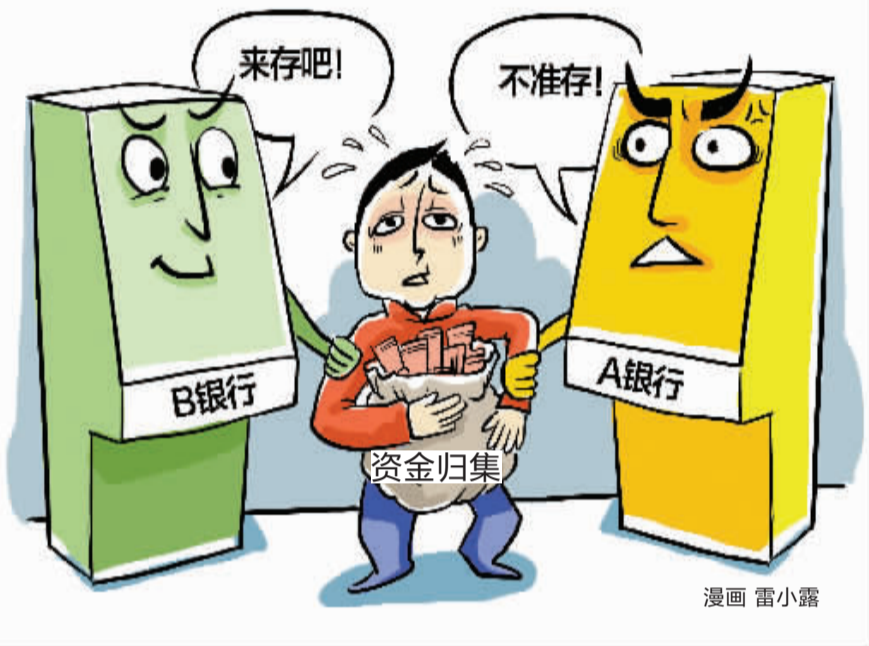
### 中小银行力推“弯道超车”

资金归集这个新兴业务自2013年推出后,就成了多家股份制银行的新宠,原因是其超强的吸储能力。

所谓“资金归集”,即设置一个资金归集的主账户,将其他银行卡设置成关联账户,再设置好保底金额,“超级网银”系统就可查看到关联账户的余额,还可将其他账户的余额自动转到中心账户上。

据了解,最早推出资金归集业务的股份制银行是招商银行和光大银行,仅光大银行一家去年的网上资金归集业务总额就突破了3000亿元。在尝到甜头后,多家股份制银行立刻跟风效仿,资金归集之势瞬间席卷银行业。同时部分中小银行还推出了优惠措施,比如送U盾、送礼物、送积分、免除手续费等,力推资金归集业务。

某股份制银行南京分行专业人士告诉记者,“资金归集业务的开通,给了我们这样的中小银行一次弯道超车的机会,借助网络与国有大银行进行正面交锋。”他表示,中小银行网点少,人力也少,很多方面拼不过大行,在储蓄存款上有先天不足,但使用资金归集功能,客户能够及时地从其他银行将资金搬到中小银行,这样中小银行既实现了低成本吸储,又通过提高便捷性吸引更多新增客户。“所以只要是对该业务有利的方法,我们都会去尝试。”



### 大银行联手反击 各种限制

面对股份制银行“圈钱”行为,国有银行也不再沉寂,开始联手反击,或关闭业务,或限制额度,有的甚至规定资金只进不出。

早在去年5月初就有某国有大行以系统升级为由暂停资金归集业务,日前,记者获悉又一国有大行暂停此项业务。由于银行取消该项服务,因此所有和该行签订协议的银行都将受到影响,需要撤销自动还款、自动收款等协议。

记者随后来到该国有银行位于长江路上的支行网点,从大堂经理的口中证实了该消息,同时也碰上了正在咨询业务的市民罗先生,“我每个月都是把房贷的扣款自动归集到另一张银行卡上,可是这个月突然说不能办了,非常不方便。”

与此同时,记者在调查中还发现,除了关闭资金自动归集通道以外,为了应对这一吸储神器,部分国有大行还采取了很多保卫措施,实行宽进严出。目前工商银行、建设银行对跨行资金归集限制较为严格,客户每笔、每天的归集资金均不得超过5000元,每月不得超过5万元。还有一国有银行只开通从其他银行把资金归集至本行的功能,从本行把资金归集到他行的功能则限制开放。

业内人士表示,“国有银行在这场竞争中是相对被动的,存款多、客户多这些传统优势已成为中小银行的猎物。为了防止存款外流,国有银行只能选择对资金进行宽进严出的管理,设置或提高门槛,甚至关闭资金归集业务通道来防守。”

### 快言快语

## 防范电信诈骗 银行不妨“授人以渔”

□吴捕快

1月8日,《第1金融街》刊登了一篇代办高额信用卡的新诈骗方式。同日,南京铁路公安在线通过新浪微博发布了“新诈骗形式!小心‘航班取消’短信”的电信诈骗新手法:近期“航班取消”短信骗局频发。骗子发短信称乘客的航班取消,需打指定电话退改签。因骗局专业,短信中乘客的身份证号、航班信息都正确,多人受骗。

1月9日,现代快报《世间相》栏目报道了两起未得逞的电信诈骗案件,同日的快报上还有一篇《买张回家机票被骗24万》的报道。

近期类似的诈骗案件渐有升温之势。为遏制电信网络诈骗发案态势,南京警方曾选多个典型案例,为市民详细揭秘骗子行骗的套路,以做到知己知彼,让市民们识破骗局。去年10月警方也曾开展“银行柜面电信诈骗案件挽回竞赛行动”,活动以来成效显著。但还有一些诈骗通过网络、短信、微信或者电话等各种方式仍在进行着,有的人还在上当。

只靠有限的警力打击是有难度的,大部分市民也不经常和警方打交道。但几乎每个社会公众和市民均与银行有着资金往来,除了柜面竞赛行动外,银行能否帮助社会公众在防诈骗过程中利用自己的专业优势,发挥出更多的作用?

“授人以鱼不如授之以渔。”这样一句古训或许能给我们更多启示:帮助公众提高风险意识,帮助客户提高金融知识是当务之急。

首先,要授人以“风险之盾”,也就是让更多的公众提高风险意识。通过众多的银行网点、新闻媒体和相关部门的积极宣传和引导,来帮助一些人克服风险意识不够、缺乏自我保护意识的弱点,帮助社会公众提高警惕,增加风险意识。风险意识如果能够真正树立,必将成为公众金融安全的坚强后盾,可以有效防范形形色色的诈骗。

其次,要授人以“常识之剑”。要强化金融常识、投资技能和银行理财知识的推广,帮助社会公众提高识别、防范诈骗的必要知识和技能。监管部门和行业协会每年都会组织“金融知识万里行”活动,社会各界要充分利用好这些活动平台,利用银行网点和社区让基本的金融常识走进社区,传授给更多的市民。客户也要逐渐改变金融知识匮乏的现状,不随便拨打声讯电话和注册登录不明网站,更不能轻易将资金转入陌生账户。收到类似短信、接到异常电话要积极向警方报案。

第三,要广结“联系之网”。银行不能一味强调银行产品的单次营销,而忽视了与客户发展的长期合作关系。银行也不能一味爱“富”嫌“贫”,在服务好高端个人客户的同时,也不能忽略与非高端客户之间建立长期、稳定的合作关系。如果联系之网通了,客户和市民遇到类似诈骗的时候,能够及时向银行工作人员咨询,可以及时防范各种诈骗行为发生。

第四,要修炼“协作之锤”。这需要多方共同努力,打击各种电信诈骗。电信运营商应尽快落实、严格执行实名制,尽可能与公安部门联网,以保证使用电话、手机登记信息证件的合法性、有效性。公安、监管、银行等有关部门要积极配合,运用多种手段综合整治,并加大宣传力度,使广大市民能迅速识别违法犯罪,以做到防打结合。

# 春节前三天跨行转账要“休假”

## 这期间转账可借助ATM或第三方支付通道

还有10多天就是农历新年了,辛苦一年准备在春节期间汇款回家的市民要注意了,受央行支付清算系统维护影响,除夕至大年初三,网上银行、手机银行、柜台等渠道的跨行转账将暂停。停运期间,网银跨行汇款、手机银行跨行汇款等,都将会受到影响。

现代快报记者 陈孔萍

### 跨行转账春节暂停3天

近日,央行发布了2014年支付清算系统运行维护安排的通知,明确2014年春节假期期间安排支付清算系统停运1次。停运期间,小额支付、网上跨行汇款等业务将受到影响。央行通知指出,1月30日16:00至2月2日18:30,暂停运行小额支付系统、网上支付跨行清算系统和全国支票影像交换系统;1月30日20:00至2月2日20:00暂停运行电子商业汇票系统。

记者走访了招商银行南京某支行,该网点的大堂经理表示,此次系统升级对于

普通百姓的影响,仅限于营业网点和网上银行的人民币境内跨行汇款业务,“这是因为网银、柜台、手机银行跨行转账走的通道都是人行支付系统,人行系统停运,相应的业务自然无法正常办理。”此外,该人士还提到,此次停运对于同行转账汇款业务是没有影响的。

### 两种替代方式可供选择

那么是否在除夕至大年初二央行系统停运期间,就无法进行转账汇款了呢?记者咨询了多家银行专业人士,其中某商业银行南京分行相关人士表示,“如果在本次系统

升级期间需要进行跨行转账操作,可采取两种替代手段,一是利用ATM机的跨行转账功能;二是利用第三方支付平台。”

专业人士分析,ATM渠道属于银联系统,在此次停运期间不受影响。“只要ATM机上有此功能,就可进行转账汇款,资金可实时到账,转账限额为每日5万元。转出卡须为银联借记卡。”而通过第三方支付平台则需要先将银行卡资金转至第三方支付账号,再转至收款人的第三方支付账号,或者通过第三方支付的手机客户端转至收款人的银行卡上,“目前使用较多的第三方支付平台有支付宝、财付通、拉卡拉等。”上述人士介绍说。