

数字人民币白名单用户已经突破 1000 万

近日,人民银行副行长范一飞在国务院政策例行吹风会上介绍,目前,数字人民币正在试点过程中,主要通过白名单邀请方式,白名单用户已达 1000 万。记者从多家银行了解到,数字人民币钱包的种类已经不再是简单的卡钱包,只有想不到、没有做不到的——耳机壳、配饰、拐杖等更多异形钱包正在被开发出来,样式更加多姿多彩,也覆盖了居民生活的方方面面。

“目前,数字人民币钱包在六大国有银行开设十分便捷,试点城市营业网点均可以申请,一般而言,两个工作日便可以通过审核,而此前需要等待更多的时间。”中国银行一位工作人员向记者表示。

记者在采访中获悉,开设数字人民币钱包目前仍以数字人民币软钱包为主,即通过手机扫描二维码,下载数字人民币钱包,然后注册使用。

这也被称为数字人民币的软钱包。“未来最具看点的是数字人民币硬钱包,也就是有实物介质的硬钱包。”交通银行相关工作人员说。

数字人民币试点测试坚持“稳妥、安全、可控”的原则,以受邀的白名单用户小额交易为主。试点场景覆盖生活缴费、餐饮服务、交通出行、购物消费、政务服务等多个领域。

记者从多家银行了解到,数字人民币钱包开设未来有望提速,而硬钱包是未来最大亮点,其设计也更加凸显个性化,未来多款式、多品类的钱包将融入到生活的方方面面。

一般而言,数字人民币硬钱包主打小额、快速的消费模式,支持双离线支付。

“未来,居民只需一个数字人民币硬钱包,基本上就可以应对日常支付等功能了,它将替代大部分实物钱包功能。”工行工作人员表示。

年初,邮储银行曾经开发和测试了可视化硬钱包,如今硬钱包种类明显扩容。

“交通银行正在加速推进数字人民币硬钱包的测试,种类十分丰富。”交行一位工作人员邀请记者参与了可视化硬钱包的测试。

记者了解到,交通银行开发了种

类繁多的数字硬钱包,样式多样,从使用角度看,主要分为卡片钱包、挂件钱包、可视卡钱包。

“目前硬钱包是链接在数字人民币软钱包上的一个应用。可以通过软钱包向硬钱包进行充值。随着软钱包的推广,硬钱包即将加速登场,应用场景更加丰富多样。”交行相关工作人员称。

在日前举行的世界人工智能大会上,工商银行也展示了更为丰富的硬钱包包样式。从工行展示的硬钱包数字人民币钱包看,分类较为多样,包括了异形卡、大屏幕语音钱包、可视卡等。

工行工作人员表示,目前我们常见的是可视化卡,类似一张 IC 卡,上面显示卡内金额。此外,还有一个更为复杂的可视化数字钱包,可以设置密码,并且可以承载更多金额,也有转账功能,这也是真正意义上的可视化数字人民币钱包。

记者发现,在银行开发的种种硬钱包中,不仅有手表、手机配饰的样式品类,甚至像耳机壳和拐杖这样的日常使用物件都可以成为数字人民币

的硬钱包的载体。

中国银行在数字人民币硬钱包开发上,为存在数字鸿沟的老年人开发了硬钱包,不仅可以实现支付功能,还可以拥有一键联系家人功能。

更为重要的是,未来硬钱包申请也将拥有更加智能的通道。

记者在工商银行上海分行了解到,该行已经开发了数字人民币钱包开办的智能终端,客户只要在终端输入拟开户的数字人民币钱包种类便可以开设硬钱包或者软件钱包。

不过,相关人士表示,目前该智能终端正在测试中,尚未投入正式使用,未来将极大加速数字人民币钱包的推广,“上述硬钱包均可以通过数字人民币钱包智能机进行购买。”

央行相关负责人表示,从前一阶段的试点看,数字人民币试点测试范围有序扩大,应用场景日趋丰富,应用模式持续创新,系统运行总体稳定。

据《上海证券报》

信用卡风控趋严 多家银行管理升级



从国有行、股份行到农商行,更多的银行机构正在加入信用卡风控升级行列。金融投资报记者注意到,今年以来,多家银行陆续发布公告,加强信用卡交易管控措施,对信用卡发卡、增额及交易管控等进行调整,其中,对资金用途、违规交易等限制进一步强化管控。

在分析人士看来,银行发力加强信用卡管控,在提醒持卡人规范用卡的同时,也意味着信用卡交易监测将更加严格。对于持卡人而言,需留意正确使用信用卡,勿利用信用卡进行套现取现行为。

信用卡交易管控加强

今年以来,包括农业银行、中国银行、建设银行、邮储银行、上海农商银行等在内的多家银行陆续发布公告,加强信用卡交易管控措施。

7月12日,农业银行发布《关于税费、保险、烟草类商户交易限额管理的公告》,其指出,为保障信用卡资金安全,营造良好的信用卡使用环境,根据监管相关要求,近期对信用卡在部分类别商户的交易进行管控。该行信用卡在税费类商户、保险类商户、烟草类商户的人民币月累计交易金额不得超过50000元。

在此前的6月20日,中国银行对信用卡发卡、增额及交易管控措施调整。根据该行公告,如监测到或从任何渠道获悉持卡人,有信用状况恶化,未按时偿还信用卡、个人贷款,签订信用卡个性化分期还款协议,使用诈骗方式申领、使用信用卡,信用卡使用过程中存在套现、资金流向异常等异常交易行为,已向法院提交破产申请,存在其他违法违规行为等7种情形之一的,该行有权采取部分或全部风险控制措施,包括但不限于更改持卡人的账户状态,限制持卡人的消费及取现交易,不再为持卡人办理新发卡、增额、分期等业务。若持卡人信用状况恢复,该行有权直接解除部分或全部上述风险控制措施。

同样在6月发布公告加强信用卡交易管控措施的还有上海农商银行。上海农商银行表示,信用卡透支资金应当用于消费领域,不得套现,不可用于生产经营、投资等非消费领域(国家法律法规允许的除外),包括但不限于房地产(购房、车位)、证券投资、理财、其他禁止性领域等。如持有该银行信用卡超出信用卡正常资金用途之外的交易,可能导致交易失败。该行将采取包括但不限于降额、止付、冻结、锁卡等管控措施。“为保证信用卡正常使用,请妥善保管与信用卡交易用途相符的交易凭证,以便配合我行核实。”

此外,8月1日起,上海农商银行将对信用卡在部分类别商户的交易进行管控,包括关闭商户类别码为6012(金融机构-商品和服务)、6211(证券公司)、6051(非金

融机构-外币兑换、非电子转账的汇票)和7995(彩票销售)类商户的信用卡交易。对商户类别码为5039(建材批发)和4458(烟草配送)将采取单笔5万元(含)的交易限额。对商户类别码为5998(其他批发)采取单笔10万元(含)的交易限额。

合理控制潜在风险

随着监管的深入,近年来,信用卡资金用途和交易风险受到愈来愈多的关注。其中,对于消费资金违规流入楼市、股市等其他领域已成为监管重点之一。

据不完全统计,今年二季度以来,已有超过10家银行机构因信用卡业务违规受到处罚。其中,多家银行机构“踩雷”的原因,均涉及信用卡业务管理不审慎,透支资金违规流入房市;风险防范措施不到位,导致部分信用卡透支资金违规流入房地产领域;信用卡资金流向管控严重违反审慎经营规则等。

此外,未开展信用卡业务监督问题也较为集中。如蒙城农商行“信用卡预借现金业务管理不合规”;安徽全椒农村商业银行“信用卡客户资信调查不充分,管理不尽职”;某国有行白山市分行“未采取有效措施开展信用卡业务监督,未有效核查信用卡申请人信息,对异常信用卡风险管控不到位,员工行为排查流于形式、漏报信用卡案件信息的行为严重违反审慎经营规则”等。

除监管持续从严外,信用卡不良率的持续居高不下,被认为是银行果断出手,对信用卡业务展开新一轮的调控的原因之一。

值得注意的是,随着发卡量的增长,银行信用卡的逾期规模同样呈现上升趋势。据人民银行数据,截至今年一季度末,全国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计7.84亿张,环比增长0.85%。其中,信用卡逾期半年未偿信贷总额892.20亿元,环比增长6.39%,占信用卡应偿信贷余额的1.12%。

在分析人士看来,通过加强信用卡交易管控措施,可以限制持卡人将信用卡用于非消费领域,防止其将信用卡内的资金挪用,以便合理控制信用卡可能带来的潜在逾期风险。

随着银行实施信用卡监管措施,信用卡套现等行为被再次亮起红灯。对于持卡人而言,需留意正确使用信用卡,勿利用信用卡进行套现取现行为。“套取信贷资金行为,是违反发卡银行《信用卡领用合约》规定的行为,发卡银行有权根据《信用卡领用合约》对涉嫌上述行为的信用卡采取降低授信额度、止付、销卡等措施处理;同时,会将相关信息上传征信系统,可能会对持卡人未来的信用卡申请、贷款申请等产生影响。”相关人士提醒。

据《中国经济网》



中国银行业协会安全保卫专业委员会三届二次常委会暨反欺诈工作会议在包头市举办

7月19日-21日,中国银行业协会安全保卫专业委员会三届二次常委会暨反欺诈工作会议在包头市召开。中国银行业协会党委书记、专职副会长潘光伟,以及中国银行业协会安全保卫部总经理谷云章等近30家银行代表参加会议。

作为中国银行业安保工作交流互鉴的良好平台,中国银行业协会携手各成员单位,积极探索新时期安保职能拓展、安保管理转型、安保效能提升的新路径,主动迎接新时期银行业安保工作的新变化

和新考验,加快5G、人工智能、云计算、物联网等新技术在安全保卫领域应用,在保障银行安全、维护员工和客户人身、财产安全方面发挥越来越重要的作用。

在银行业安全保卫工作中,反欺诈是银行业当前重点研究和防范的课题。今年4月8日,国务院召开的全国打击治理电信网络诈骗新型违法犯罪工作电视电话会议指出,打击治理电信网络诈骗事关人民切身利益,事关社会大局稳定,事关国家经济安全,事关党和国家形象,要始终保持高压态势,迅速

掀起新一轮打击攻势,金融、通信、互联网等行业要勇于担当,主动作为,完成好党和人民交给我们的打击治理电信网络诈骗犯罪的重大任务。

打击治理电信网络诈骗,事关人民切身利益,事关社会大局稳定,事关国家经济安全和形象,需要银行业和全社会的共同应对。

对此,中国银行内蒙古分行党委书记、行长胡文勇表示,中国银行内蒙古分行坚持“向科技要安全、向科技要效益”理念,在内蒙古银保监局、银行业协会的领导下支持

下,坚持防控、打击、宣传统筹推进。通过成立专项领导小组,加强新开户审核,派驻人员进驻反诈中心,全力配合公安做好涉案账户查控工作。开展线上线下、场所内外多渠道广泛宣传,与自治区地方金融监督管理局联合举办“我为群众办实事送金融服务进社区”宣传实践活动,以“走出去”形式开展反欺诈工作宣传,增强广大人民群众防骗意识,收到了良好的社会反响。

岳士发

新股首日暴涨十余倍询价有效性受关注

掌银大字版
更大更清晰
用手机不费劲

网络金融服务
www.abchina.com 服务热线: 95599

上市首日就创出19倍的涨幅,读客文化引发市场对IPO询价定价有效性的讨论。读客文化何以上市首日暴涨?市场人士认为,根源在于公司远低于预期的IPO定价。

在询价机制、新股供求关系等因素的共同影响下,新股低价发行正在成为一种趋势。读客文化的募资情况和首日暴涨只是当前IPO定价生态的一个缩影,企业IPO募资普遍低于其募集意愿,而打新投资者则通过IPO套利获取高额收益。

低价发行新股 首日暴涨

7月19日,读客文化首发上市,收盘涨1942.58%报31.66元,收于全天最高价。首日上市全天成交6.74亿元,换手率76.54%,市值127亿元。

公开资料显示,读客文化本次发行新股4001万股,按发行价格1.55元/股,公司募集资金总额6201.55万元,扣除预计发行费用约1828.74万元,募集资金净额约为4372.81万元。

Wind数据显示,读客文化此次4372万元的募集资金净额,创下创业板实行注册制后的最低纪录。

近期,新股募资不达预期、低价发行的案例并不少见。据记者统计,今年以来发行的203只注册制新股中,有148只股票实际募集资金低于预计募资。

是这些公司不受市场欢迎吗?然而,首日涨幅显示,这些股票上市首日无一下跌。这意味着公司本有机会募集到更多资金,而现实是这部分资金被打新者收入囊中。\\

趋同报价破坏有效性

读客文化的定价是否过低?

可以参考的是,读客文化在IPO前,最近一轮融资发生在2017年9月和11月,投后估值超过20亿元。而按照1.55元/股的发行定价,询价机构给读客文化的估值仅为6.2亿元。

在该公司定价过程中,不难看到机构询价报价趋同的情形。根据发行公告内容,参与读客文化网下询价的有效报价投资者数量为413家,管理的配售对象数量为9055个,有效报价范围在1.55元至1.57元。

事实上,注册制发行过程中屡出现极端的询价“低价抱团”。2020年9月15日,上纬新材发行价2.49元/股,公司发行后的总市值为10.04亿元。这意味着发行价再低一分钱,就会上市失败。当时参与IPO询价的机构,96%的机构统一报出2.49元/股的价格。

监管部门也注意到了“网下报价一致性较高”的情况。近期,上交所对大量网下报价明细数据进行了分析排查,面向在一段时间内报价一致性较高的网下报价机构,有针对性地开展了询价合规情况专项现场检查。根据检查结果,上交所对6家机构作出予以监管警示的决定。

这是交易所层面首次针对IPO网下询价进行的处罚。据悉,上交所已建立面向网下投资者的常态化监督检查机制,对报价明细数据进行定期分析、排查,对报价一致性较高的投资者或行业影响力较大的投资者,开展约见谈话或现场检查,规范报价行为。

投行承销费腰斩

询价趋同导致发行价偏离合理价值带来的影响是多方面的。除了企业募资额不及预期,中介机构的收入也大幅缩水。

以读客文化为例,该公司由中信建投保荐。2017年4月,中信建投的项目团队正式进场工作。到2021年最终上市,该团队在项目上花费了4年多的时间。

在6月24日公布的招股意向书中,中信建投预计承销及保荐费用为2452.83万元。而在7月8日的招股说明书中,承销及保荐费用缩水到了1050万元。

公开资料显示,读客文化是国内各大数字阅读平台的战略合作伙伴和内容供应商,主营业务为图书的策划与发行及相关文化增值服务。有投行人士认为,公司所处行业和赛道不够有吸引力也是其被低估的原因之一。

华东一家大型券商投行人士向记者表示,注册制下资本市场生态发生了很大变化,投行的责任不光是执业规范,更包含寻找和保荐更有投资价值 and 成长性的企业进入资本市场。投行之间的竞争从传统的项目执行能力,转化为项目质量、定价能力和销售能力等全方位的比拼。

据《新华网》