

# 中国金融培训中心

## (中国人民银行北京培训学院)

### 关于举办第三十期互联网金融背景下支付清算行业创新发展暨银行账户管理研修班的通知

各省、自治区、直辖市、计划单列市辖内相关金融机构：

2017年支付清算及银行账户管理新规进入各项政策的全面落实和消化期，为了更好地探讨互联网背景下金融行业创新健康发展，帮助各地相关单位引导和规范支付机构的经营行为，进一步提升支付机构管理水平，帮助银行不断完善单位账户管理工作，有效遏制账户风险案件的发生，中国金融培训中心定于2017年9月7日至10日在昆明举办“第三十期互联网金融背景下支付清算行业创新发展暨银行账户管理研修班”。

#### 一、培训内容

##### 模块一：支付清算政策解析及创新发展

1. 2015-2016支付体系的监管政策解析
2. 移动支付模式探索及风险控制
3. 聚合支付的探索和风险控制
4. 生物识别支付的探索及发展趋势

##### 模块二：现阶段银行账户管理

###### (一) 现阶段央行账户管理新政

###### (二) 现阶段银行账户管理规范

1. 开户主体资格和实名制解析
2. 银行账户开立、变更、撤销、使用及存在的主要问题

###### (三) 现阶段账户管理面临的几个热点问题

1. 个人账户分类管理及II类账户产品的应用创新
2. 客户主体真实性确认的业务模式
3. 特殊主体的账户开立（境外主体、新型组织等）
4. 人民币资本项目账户的业务管理
5. 后置性业务合同或协议的管理（预售房资金监管账户等）
6. 银行账户的账务核对（方式、责权利的划定、客户的配合度等）

7. 单位结算账户的创新与应用（如多级账户结合、子账户的应用以及风险防范措施）

### **模块三：银行账户发展与改革**

1. 管理方式（核准、备案）  
2. 科学的银行账户分类体系  
3. 开户（远程开户）制度建设、业务管理及风险控制  
4. 业务和客户身份识别  
5. 证明文件规范、统一存款人身份信息管理和客户信息共享  
机制建设

6. 账户业务便捷性改革  
7. 强化预算资金管理  
8. 违规惩处机制建设  
9. 存款人保护机制建设  
10. 银行管理措施优化  
11. 新科技手段在交易验证方面的应用  
12. 大数据环境下账户管理系统升级与改造

### **二、授课师资**

中国人民银行相关部门领导和专家；中国支付清算协会、互联网金融企业、商业银行、科研院所相关领导与专家等。

### **三、培训对象**

1. **金融机构及其分支机构的管理人员**（政策性银行、商业银行的运营管理部、会计结算部、电子银行部、互联网金融部、零售部、信用卡中心、银行卡部及其它相关部门负责人；农合行、农信社、村镇银行、新型农村金融机构、其他有关金融机构及其分支机构等）

2. 第三方支付机构、互联网金融公司、集团财务公司、投融资部门。

3. 各地市小额贷款公司。

4. 培训班原则上不招收人民银行系统员工。

### **四、培训时间和地点**

时间：2017年9月7日至10日，7日全天报到、10日返程。

地点：云南昆明（具体地点另行通知）。会务组在开班前一周内发报到通知，告知报到时间、地点和乘车路线及有关事项。

另：本期培训班参训名额控制在150人，额满为止。

### **五、培训费用**

培训费用每人2600元（含培训费、资料费、场地费等）。缴

费以现金、POS机、银行汇款等方式支付。

单位名称：中国金融培训中心

开户行：中国民生银行北京金融街支行

帐号：696192559

注：“汇款用途”栏写明“三十期互联网金融班”。并将汇款凭证传真至010-68809573。

## 六、报名方式

请参训人员将“研修班报名回执表”（附件1）发送至 [zfengkui@pbc.gov.cn](mailto:zfengkui@pbc.gov.cn) 或 [jrzx\\_zg@126.com](mailto:jrzx_zg@126.com) 邮箱，或传真至010-68809573。

联系人电话

金老师：010-68809573      手机：18600190166

周老师：010-66199332      手机：18600068821

附件：1. 报名回执表      2. 开具增值税发票说明



附件 1

第三十期互联网金融背景下支付清算行业创新发展暨银行账户管理研修班报名回执表JD036

单位全称				传 真		
经 办 人				手 机		
联系电话				电子邮箱		
单位地址						
参会姓名	性别	职位	单位（部门）	电话	手机	身份证号
费用	每人 2600 元，食宿自理（会议统一安排，也可自行安排）					
开具发票 注明：请务必选择填写	发票抬头单位全称			房型 要求 数量	<input type="checkbox"/> 标间 <input type="checkbox"/> 间 <input type="checkbox"/> 单间 <input type="checkbox"/> 间 <input type="checkbox"/> 不住	
	1、增值税普通发票 <input type="checkbox"/> 2、增值税专用发票 <input type="checkbox"/>					
学习征求意见调查	您希望交流的问题：  您希望增加的专题：			签章		

此表复制有效，组团可根据人数单独制作，回传 010-68809573

联系人：金老师 18600190166

邮 箱：jrzx\_zg@126.com      zfengkui@pbc.gov.cn