江苏省支付清算服务协会

2019年工作总结及2020年工作安排

**2019年是新中国成立70周年，是全面建成小康社会、实现第一个百年奋斗目标的关键之年，协会坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想指导工作，积极应对支付行业快速发展带来的变化与挑战，认真履行“自律、维权、协调、服务”职能，践行支付为民理念，扎实推动各项工作有效落实。**

**一、2019年工作完成情况**

**（一）坚持党建模范引领，加强协会自身建设**

**协会紧紧围绕人民银行中心工作，结合我省支付行业发展实际，以促进会员单位实现共同利益为宗旨，坚持党建引领，实行民主办会，加强自身建设，夯实工作基础。**

**1.积极参加业务主管单位“不忘初心 牢记使命”主题教育，引导党员群众深入贯彻学习习近平新时代中国特色社会主义思想，坚定理想信念，立足本职，爱岗敬业，无私奉献；坚持每周一政治业务学习例会制度，发挥协会党员同志模范带头作用，研究工作，布置任务，严格要求，狠抓落实。**

**2.坚持民主办会，推动协会工作共商共建。建立健全协会理事会和常务理事会对重大事项的民主决策、民主管理职能，召开会员大会1次（通讯会议），理事会会议（通讯会议）1次，常务理事会会议2次，会长办公会1次，就协会年度工作、行业重大事件进行民主决策，就行业自律公约、制度、决议征求意见或进行审议，确保协会决策遵循行业发展规律，代表行业整体利益；根据工作岗位变化及时调整协会领导人员，为协会工作持续有序开展提供组织保障。**

**3.健全完善协会内部规章制度，制定了《协会印章管理办法》、修定了《协会财务管理办法》等内部管理办法；严格执行“八项规定”，遵守财务制度，确保收支严格规范，清晰透明，委托外部财务审计，确保财务状况真实合法。**

**4.做好会员管理工作，受理4家同城票据清算中心、一家收单机构退出协会；调整充实联络员队伍，对联络员进行业务培训，保证协会与会员单位工作顺畅，提升联络员履职能力和工作水平。**

**（二）加强行业自律管理，促进行业规范发展**

**支付行业的健康有序发展，离不开政府监管、行业自律、社会监督、企业治理协同发力。作为行业自律组织，协会持续加强行业自律管理，维护公平有序市场秩序，促进行业规范健康发展。**

**1.拟定了《协会会员自律考评办法（试行）》、《江苏省银行账户业务自律公约》，多次与业务主管单位沟通，召开会议研究讨论，并广泛征求会员单位意见和建议，通过建立自律管理约束机制，强化银行账户管理职责，推动行业规范健康发展。**

**2.开展自律制度培训，解读《江苏省银行卡自律公约》和《江苏省银行卡受理市场发展公约》，强化会员单位对自律公约的理解和认识，促进会员单位更好遵守行业自律制度。**

**3.参加中国支付清算协会准会员座谈会及各类行业自律会议，交流探讨如何充分发挥地方协会行业自律作用，实现行业自律信息、资源和成果共享。**

**（三）加强业务学习培训，重视实践培育人才**

**支付清算行业是知识密集型行业，协会通过搭建常态化学习、交流平台，开展业务培训，推动行业员工提升理论水平，增强实践经验，着力打造一支知识型、技能型、创新型高素质行业员工队伍。**

**1.开展2019年度课题研究工作。紧紧围绕当前形势拟定参考选题，广泛组织发动会员单位积极参与，申报课题63篇，委托研究4篇，最终立项50篇。协会严把课题质量关，聘请专家学者结题评审，38篇予以结题，取得了一批高质量研究成果。同时注重科研成果转化应用，向有关期刊杂志推荐刊载，编印《支付清算课题成果选编》供会员学习交流，推动支付行业理论与实践研究工作深入开展。**

**2.与省人力资源和社会保障厅、省总工会、共青团江苏省委、省妇女联合会共同成功举办了江苏省第三届“支付清算杯”支付清算知识竞赛。协会研究制定竞赛方案，完善了竞赛题库，下发竞赛文件目录；各会员单位多措并举强化学习，领导带头全员参与，在全省掀起了比学赶超、创先争优的热潮。38家会员单位的190名员工报名参加了预赛，10支代表队进入决赛，15人次获得“江苏省技术能手”、“江苏省五一创新能手”、“江苏省青年岗位能手”、“江苏省巾帼建功标兵”，30名选手分获个人各奖项，发现和选拔了一批行业优秀人才。通过搭建知识竞赛平台，以赛促学、以赛促能，提高了员工业务能力，锻炼了员工队伍。**

**3.组织会员单位赴山东学习交流。与山东省支付清算协会交流座谈，赴浪潮科技集团及汇通金融租赁公司、建设银行山东省分行、山东高速集团及山东高速信联支付有限公司实地考察，体验银行“金融+科技”的应用，学习第三方支付企业深耕行业市场，服务企业、服务行业的特色发展模式。撰写了学习考察报告，探索适合江苏支付行业发展实际且行之有效的工作方法。**

**4.举办了第四季支付清算大讲堂以及多场次金融科技专题讲座，围绕“开放银行”、“科技金融与区块链技术原理及应用”、《金融科技（FinTech）发展规划（2019—2021年）》、“金融科技对票据市场的影响暨商票在供应链金融中的应用与合规操作”、“金融科技背景下取消企业银行账户许可”等专题进行宣讲解读，为会员单位提供最具创新价值、应用价值的市场前沿理论研究与实践案例，推动金融科技赋能。**

**（四）开展反诈防骗宣传，营造安全支付氛围**

**针对电信网络欺诈日益严峻的形势，协会开展形式多样宣传活动，不断提升广大群众识骗防骗意识和能力，引导社会大众正确使用支付工具，防范化解电信网络诈骗风险，营造健康安全支付环境。**

**1.举办“企业反欺诈宣讲会”，邀请省公安厅反欺诈中心、商业银行领导与专家，就企业反欺诈案例及防范措施，组织企业财务人员进行专题宣讲，增强企业财务人员反欺诈能力，避免上当受骗，保护企业财产免遭损失。**

**2.编印《防范诈骗擦亮眼 守住钱袋保安全》支付安全知识系列宣传折页数十万份，分发会员单位进行宣传；在全省开展“打击治理电信网络违法犯罪在行动”主题征文活动，征集在防范遏制电信网络新型违法犯罪活动中的工作经验、创新举措及鲜活故事等。协会对507篇征文进行了评选，对获奖作品和单位进行了表彰，并通过微信公众号发布，在全社会营造防骗反骗浓厚氛围。**

**3.举办“防范电信网络诈骗 构建平安和谐校园”专题宣讲会。邀请江苏省公安厅反欺诈中心警官、人民银行南京分行业务专家，在开学季走进南京工业大学，对大学新生开展防范电信网络欺诈、安全使用银行账户宣传，提示大学新生们时刻提高警惕，避免坠入诈骗陷阱，保护自身财产安全。**

**4.联合交通银行、农业银行、建设银行、工商银行举办了4季“支付知识微信有奖竞答”活动，围绕支付清算反诈防骗、正确开立和使用账户、条码支付使用注意事项等内容设计竞答题目，充分发挥微信社交工具链接转发、覆盖面广的优势，吸引了31.9万人次参与，答题64.3万次，提升了社会公众正确使用支付工具、防范识别诈骗伎俩的水平。**

**5.组织会员单位参加由省委网信办、省公安厅、人民银行南京分行等部门举办的江苏“全民反诈 邀您出手”公益短视频大赛。协会作为大赛支持方，积极组织会员单位参赛，推荐的87件短视频作品，1件获最高人气奖，5件获优秀作品奖，协会获大赛最佳组织奖。**

**6.承办了中国支付清算协会在宁举办的“支付清算行业反欺诈业务交流研讨会”，组织部分会员单位业务骨干参加研讨，交流分享了行业反欺诈工作经验，推动反欺诈工作不断取得新进展。**

**（五）加强政企沟通协调，发挥桥梁纽带作用**

**协会积极发挥桥梁纽带作用，探索建立沟通政府、服务会员、引导行业的协调机制，做好行业政策传导解读和贯彻落实，深入开展调查调研，及时了解行业动态，积极反映会员需求，推动行业健康发展。**

**1.积极参加业务主管单位、中国支付清算协会召开的各类工作会、业务会、政策宣讲会，及时学习、了解业务主管单位最新政策变化，紧跟支付清算行业形势，有针对性地结合本地行业实际开展工作。**

**2.分两批组织会员单位赴浙江参加“取消企业银行账户许可研修班”，聆听人总行支付司专家的解读，加深对政策的理解，学习浙江地区账户管理先进经验和工作方法；编印《取消企业银行账户许可 优化企业银行账户服务》宣传折页，分发会员单位进行宣传，推动江苏地区取消企业银行账户许可工作顺利开展。**

**3.举办银行账户专题宣讲会，邀请业务主管单位就央行账户管理新政及银行账户管理规范进行深入解读，会员单位就取消企业银行账户开户许可的探索与实践进行专题介绍，提醒商业银行严格自律，切实履行客户身份识别义务，及时发现并处置企业多头开户，乱开账户，出租、出借账户等行为，防范企业账户风险。**

**4.举办非银行支付机构大额交易报告工作业务培训，邀请业务主管单位就非银行支付机构贯彻落实反洗钱制度建设，制定完善大额异常交易监测指标，全面完整准确采集客户身份信息和交易信息，甄别研判大额异常交易，提高报告线索价值，加强反洗钱业务培训和宣传等方面做了重点提示，提升支付机构风险管控水平。**

**5.参加省金融业联合会经济金融形势报告会、长三角一体化绿色发展高峰会议、中国高校绿色金融产融发展高峰论坛以及江苏省涉企信息共享战略合作签约暨“江苏政银易企通”系统上线启动仪式，密切与政府、企业、高校的沟通联系，构建良好交流平台。**

**6.为提升行业高管视野，及时掌握支付业务发展前沿技术、洞察了解行业发展趋势，与其他地方协会举办“行业高管培训暨走进支付机构调研活动”，邀请浙江大学教授，围绕传统文化教育、当前经济金融形势、大数据前瞻性应用发展、领导干部心理与有效管理等方面深度剖析；组织学员深入阿里巴巴集团、蚂蚁金服参观学习；举办“网络金融技术应用与支付创新论坛”。**

**二、2020年工作安排**

**新时代，新未来，新使命。2020年，协会将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想和十九大精神为主线，立足协会性质、职责和使命，紧密联系我省支付清算行业发展新形势，在“新”和“实”上下功夫，提高工作科学化、制度化、规范化水平，进一步推进我省支付清算行业高质量发展。**

**（一）加强党建引领工作，坚守为民初心**

**1.加强政治学习，强化理论武装。发挥党员干部引领带头作用，通过自我学习和不定期集中学习，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想、十九届四中全会精神，发扬优良工作作风，推动协会工作行稳致远，创新发展。**

**2.组织协会工作人员参观革命老区，重温我党光辉革命历程，将“不忘初心 牢记使命”主题教育活动与促进支付行业发展、推广普惠金融宣传工作相结合，与践行社会责任、扶贫帮困献爱心送温暖相结合，用主题教育实际成果指导协会工作开展。**

**3.围绕“普惠金融 服务三农”主题，编印宣传折页，以喜闻乐见的形式讲好惠民故事，提升农村群众对支付业务的认知认可，为扩大农村金融服务覆盖面、提升普惠金融服务满意度提供助力。**

**（二）规范市场竞争秩序，推进行业自律**

**1.发布和实施《协会会员自律考评办法（试行）》，对会员单位执行行业自律、践行社会责任、支付业务创新和履行会员义务等方面进行自律考评，引导并督促会员单位遵守落实自律公约和行业规章制度，营造良好市场竞争秩序。**

**2.发布和实施《银行账户业务自律公约》，强化银行账户管理职责，改进优化银行账户服务，防范账户业务风险，为实体经济、民营企业、中小微企业提供优质的支付结算服务，提升服务实体经济水平。成立银行账户业务自律工作委员会，充分发挥自律委员会对自律公约执行情况的监督检查职能和作用。**

**3.围绕《银行账户业务自律公约》、《协会会员自律考评办法（试行）》开展专项解读培训，推动会员单位对公约办法的深刻理解，促进行业自律工作更好更快落实。**

**4.充分发挥行业自律和社会监督作用，鼓励举报违反支付结算有关法律制度和行业自律规范、违法违规开展支付结算业务等行为，维护市场发展合法权益，规范市场秩序。**

**（三）发挥行业宣传优势，树立行业形象**

**1.结合特定节日（如3·15金融消费权益日、6·29全国反诈宣传日等），以“便捷支付，安心消费”为主题，组织发动会员单位在全省范围内开展系列宣传活动。一是围绕支付产品（如移动支付、一码通用、手机号码支付等）开展便民支付宣传；二是围绕反诈防骗（如对银行卡买卖、账户买卖、网络赌博等违法行为）开展安全支付宣传；三是通过社会媒体以及会员单位推送协会征集的反欺诈优秀短视频作品，借助行业力量，形成宣传合力，营造全员行动的宣传氛围。**

**2.继续每季度开展“支付知识微信有奖竞答”活动，结合人民银行出台的政策，联合会员单位对支付知识、支付产品、支付防诈骗等内容，面向社会开展宣传，进一步扩大宣传覆盖面。**

**3.推动反诈防骗教育进校园工作深入开展，在开学季继续举办“防范电信网络诈骗、构建平安和谐校园”现场宣传活动，筑牢大学生防范电信网络诈骗的堤坝。**

**4.围绕“不忘初心 心有支付”主题，开展“最美支付人”评选活动，宣传在平凡工作岗位上任劳任怨、无私奉献、创造佳绩的行业员工，展现行业精神风貌，树立积极向上、拼搏进取的行业形象，提升从业人员的使命感和自豪感。**

**（四）发挥桥梁纽带作用，当好参谋助手**

**1.围绕和结合人民银行南京分行年度工作重点，在协助监管机构加强行业管理、防范支付业务风险等方面积极发挥作用。组织开展农村信用工程建设培训，促进普惠金融提质增效；开展移动支付便民工程宣传活动，推动移动支付便民工程向纵深发展；关注企业银行账户管理风险问题，落实金融服务实体经济的要求；组织会员参加监管政策解读及银行风险管理培训，提升风险防范能力。**

**2.继续开展2020年度支付清算理论研究工作，总结历年来理论研究工作经验，改进优化课题研究方法，推动调查研究深入进行，打造高质量精品课题，推动研究成果的多层次、多形式应用，为行业发展和政府决策提供理论依据和政策建议。**

**3.积极开展调查研究，鼓励会员单位为行业发展建言献策，听取会员单位对政府监管、行业自律、业务发展等方面的意见和建议，及时将会员单位的意见和建议向政府部门反映，为决策提供参考，推动我省支付行业高质量发展。**

**（五）强化会员服务，打造品牌活动体系**

**1.牢固树立服务观念，坚持以会员为中心的工作导向，开展走访会员活动，深入了解会员实际需求，抓住会员最关心、最直接、最现实的问题，提供普惠性、常态性、精准性服务。**

**2.加强学习培训体系建设。针对不同受众群体设计和完善培训内容，提高培训质量，建设有针对性、分层次、规范化的学习培训体系。一是面向行业基层员工开展实务培训，打造以“票据业务培训”为代表的品牌培训；二是面向行业中层举办培训讲座，打造“大讲堂”品牌讲堂，围绕行业发展前沿趋势举办讲座；三是面向行业高管开展“走出去”学习活动，组织参加行业展会、高层峰会，拓宽学习视野，考察了解行业最新创新成果；四是面向非银行支付机构举办跨境支付业务培训，帮助会员单位加深对跨境支付业务监管制度的理解和把握。**

**3.搭建行业交流合作平台。充分发挥协会网站和微信公众号的功能，将其办成集政策指导、信息发布、交流讨论、工作互动的平台；开办形式多样的小型主题沙龙活动，组织规模相近、业务相交的会员单位面对面交流，鼓励经验分享，促进沟通合作；组织开展农村普惠金融服务现场观摩交流会，助推脱贫攻坚和乡村振兴；组织开展“支付清算杯”体育活动和“支付行业手机摄影”作品评比，搭建交流互动平台，增进会员之间了解。**

**（六）优化内部管理，加强协会自身建设**

**进一步加强自身建设，充实协会工作人员队伍，增强协会工作力量；调整内部机构设置，明确部门职责分工，建立协调合作机制；完善内部管理制度，确保工作有规可依、有章可循；做好新会员吸纳和会员管理工作，规范管理联络员队伍，充分发挥联络员在协会工作中的沟通、传导和宣传作用。**