



支付系统 央行支付 中流砥柱

大额实时支付系统HVPS (High Value Payment System)

转账资金无限额，跨行资金零在途，逐笔清算，实时到账。为人民币跨境支付系统（CIPS）提供资金支持。未来大额支付系统服务时间还会延长，涵盖节假日！

小额批量支付系统BEPS (Bulk Electronic Payment System)

工作日转账限额为人民币5万元（含）以下，法定节假日转账限额为人民币50万元（含）以下。支持代发工资、代发养老金，及水电燃气费集中收付等公共事业性金融服务。

网上支付跨行清算系统IBPS (Internet Banking Payment System)

转账限额为人民币5万元（含）以下，不分节假日，跨行资金逐笔转发，实时到账。支持网上支付等新兴电子支付业务，被誉为“超级网银”。

跨境赌博危害众多

跨境赌博，一般可以分为两种类型：第一种是出境赌博；第二种是网络赌博。目前，网络赌博是跨境赌博的“重灾区”，严重扰乱了网络生态和社会秩序，也是重点打击对象。

斩断跨境赌博资金链，需要大家做什么？

① 消费者要落实实名制要求

实名制可以保护“好人”的财产权益，同时防止“坏人”做坏事。请大家自觉落实账户实名制，不要冒名开户。

② 消费者要遵守大额现金存取需登记的管理规定

大额现金存取登记不需担心其会影响到社会公众日常经济活动。只要客户依规履行登记义务，客户正常存取大额现金并不会受到限制。违法赌资一旦变成现金，就难以追查。大额现金存取登记主要是为了遏制利用大额现金进行违法犯罪，请大家积极配合。

③ 消费者要保管好自己的收款码

现在条码支付使用越来越普遍。由于条码支付申请简单、使用便捷的特点。赌博等非法网站往往使用收款码来转账收款，轮换不同的收款码，打一枪换一个地方，来逃避追查和打击。因此，请大家保管好自己的收款码，不要出租出借，为一点蝇头小利，可能惹上大麻烦。

④ 商户要保管好POS机等支付终端

边境地区的POS往往被用于境外赌场支付赌资。人民银行要求，采用定位技术核验终端位置，一旦发现境内的POS在境外使用，马上采取停止交易等措施。商户要保管好自己的POS机，防止被不法分子利用。

⑤ 消费者发现涉赌线索，要及时举报

中国支付清算协会建立了支付行业违法违规举报奖励机制。消费者可将日常生活中发现的支付行业涉及跨境赌博资金链的线索及时举报。

轻松识别虚假贵金属纪念币的套路

1. 制售虚假贵金属纪念币的主要形式

- ◆ 蹭社会热点臆造金银币冒充权威机构发行。
- ◆ 混淆“币”和“章”的概念。
- ◆ 低价金属镀金、镀银制作。
- ◆ 通过网络虚假广告进行大肆宣传并销售，也有通过电话、电视购物等方式进行推销。
- ◆ 打着等值兑换的名义，以明显低于金银的价格进行销售。
- ◆ 以升值或与其他题材真币价格对比暗示升值空间。
- ◆ 伪造各种假冒证书。

2. 辨别假贵金属纪念币的简便方法

- ◆ 查中国人民银行网站，看是否有该题材金银币发行公告，如果没有则为假币。
- ◆ 低于金银材料价格的肯定为假币。
- ◆ 用简单仪器称重量，重量不达标的肯定为假币。
- ◆ 按面额销售或兑换的肯定为假币。

3. 购买到假贵金属纪念币时如何处理

广大消费者在网络平台发现有售卖或已购买到虚假贵金属纪念币时，可向当地工商部门或公安机关报案。

违法使用人民币图形情形



违法破坏人民币



违法将人民币制成工艺品



违法在人民币上乱涂乱画

三十五载守初心 国库服务惠民生

交通银行滁州分行 宣