

2016年我市跨境人民币业务快速发展

2016年,全市跨境人民币业务继续保持较快发展的良好势头,结算量快速增长,跨境人民币业务市场参与主体不断增加,结算地区不断延伸,在帮助企业规避汇率风险、降低经营成本、拓宽融资渠道方面发挥了重要作用,有力地支持了实体经济的发展。

据统计,2016年全市跨境人民币结算量合计32.05亿元,较2015年增加13.34亿元,同比增长71.29%。货物贸易进出口业务增加较快,货物贸易出口结算同比增长73.38%,货物贸易进口结算同比增长

246.08%。其他经常项收入结算稳步增长,同比增加14.13%,其他经常项支出结算发展迅猛,同比增长34551.91%。据人民银行漯河市中心支行有关负责人介绍,我市已有5家金融机构办理跨境人民币业务,业务范围包括进出口、贸易融资、服务贸易、直接投资等各类涉外交易。结算方式也日益丰富,涵盖了信用证、电汇、托收、保函等多种类型。从2011年8月我市办理首笔跨境人民币结算业务开始,截至2016年底,全市已有39家企业采用人民币进行跨境交易结算,境外结算地域拓

宽到17个国家和地区,结算金额累计达98.85亿元。

与此同时,人民银行漯河市中心支行全力支持我市企业“走出去”参与国际分工和竞争。2016年初,为双汇集团进行了跨境双向人民币资金池业务备案,资金净流入上限达111.5亿元,通过限额管理资金通道实现集团境内外人民币资金的双向互通,打通了双汇集团境内外人民币资金通道,实现了境内外人民币资金集约管理,不但降低了企业的资金运营成本,更进一步提高了企业资金管理的便利性和

全球资金的统筹配置,增强跨国企业集团全球贸易的竞争力。

这位负责人表示,人民银行漯河市中心支行将进一步加大跨境人民币业务推进和政策支持力度,强化与政府及相关部门的工作合力,建立与银企间高效便捷的政策交流和业务互动渠道,实现政策传导、企业多样化需求和银行全方位服务的有效对接;大力引导商业银行开展业务创新,提升金融服务水平,更好地服务全市实体经济的发展。

陈湘诚

漯河银监分局

建立会商机制 支持企业发展

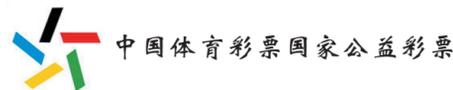
近日,漯河银监分局与市金融办联合建立金融部门会商机制。在该机制主导下,每月20日前,成员单位、各银行业金融机构将需要会商内容如企业资金需求情况、企业信贷资金使用情况、企业风险状况等提交会议协商解决。对于协商后达成一致的事项,金融机构和企业要严格执行。

难出发,加强金融机构之间信息沟通,防止部分银行简单抽贷、压贷导致企业资金链断裂,既有利于共同维护金融债权,又有助于形成支持企业发展整体合力。

未来,“会商机制”与“债委会制度”将形成企业帮扶长效机制的“姊妹篇”,互相配合联动,共同支持企业发展。

郑栋磊

该项机制从银企合作、共渡



回家过年 体彩“顶呱刮”与你在一起

回家,哪怕万水千山,也要回家过年!

2017年1月9日至3月9日,在京广、京沪、京哈、杭福深的高铁上,“顶呱刮”都将和你在一起,让归家的路不再孤单,让启程的路充满希望!

有一条路,它也许远隔千山万水,也许你一年只走一次,但却是最熟悉的,那就是回家的路。

在这条回家的路上,“顶呱刮”一路与你相随,将惊喜带回家!

有一顿饭,它也许简单朴素,也许你一年只吃一次,但却是最想念的味道,那就是团圆饭。

在这团圆的时刻,“顶呱刮”陪你一起迎新春,让人人红运当头!

有一场聚会,它也许是久别重逢,也许你一年只参加一次,但却是最温馨的,那就是老友聚会。

在这相聚的时光,“顶呱刮”与你欢聚一堂,为聚会增添欢乐!

有一次启程,它也许是伤感的,也许你一年就要面对一次,但却是最期待的,那就是梦想的启程。

在追逐梦想的道路,“顶呱刮”与你一起前行,拥抱美好的明天!

清风



银监会推动出台处置非法集资条例

据银监会网站消息,2017年1月10日,银监会召开2017年全国银行业监督管理工作会议(电视电话)会议。在本次会议上,银监会相关负责人表示,2017年,要严处非法集资风险,推动地方和各成员单位履行职责,推动出台处置非法集资条例,防范境内民间金融活动的风险传染。

在监管职权上,银监会进一步提出要落实地方政府非法集资处置主体责任,强化对网贷平台、小贷公司、融资担保公司的监管。同时强化跨境联动,加强与国际监管组织和境外监管当局的沟通协调。强化监管处罚。并指出,2016年要开展监管套利、空转套利、关联套利的“三套利”专项治理,严肃查处一批违法违规问题。

近两年,互联网金融领域成为非法集资高风险地带。中国人民大学法学院副院长杨东也提到,近几年,互联网金融的快速发展使得非法集资网络化、高科技化,急需公安、检察院以及法院的专业化队伍,应该尽快组建非法集资专业化队伍,介入高科技以及大数据的手段和方式。据公安部2016年上半年经济犯罪调

查数据显示,非法集资犯罪立案数同比增加下降趋势,为近年来首次回落,但涉案金额却创历史新高,非法集资导致的资金风险也逐步显现,而且可能引发“骨牌效应”,给社会秩序和政治安全带来严重隐患。

银监会相关负责人也强调,下一阶段,要严治互联网金融风险,继续推进P2P网络借贷风险专项整治,加快分类处置和清理规范;会同有关部门加大对校园网贷业务的综合整治力度;加强网络信息安全监管,联合有关部门严厉打击电信诈骗。

2017年的非法集资风险更不容忽视。中国社会科学院和社会科学文献出版社日前发布的《社会蓝皮书:2017年中国社会形势分析与预测》提到非法集资问题已成为社会治安的“新困境”。

事实上,在2016年10月,银监会等十五部门联合印发《P2P网络借贷风险专项整治工作实施方案》,全面排查P2P网络借贷风险,对于涉嫌从事非法集资等违法违规者,将对其严厉打击,坚决实施市场退出,并依法追究其行政刑事责任。

值得注意的是,各地方监管部门也加强了对非法集资的打击和监管力度。日前,北京市金融工作局提出,下一步将推进政法系统防范和处置非法集资专业化队伍建设,推动公安局设立防范打击涉众型经济犯罪侦查支队,检察院设立金融检察处,法院设立金融法庭。

据统计,目前,北京、深圳、云南、广州、重庆、长沙、安徽等多地均实施了非法集资举报奖励办法,最高奖励金额从1万到20万不等。

2017年1月4日,南京中院向社会公布2016年南京法院非法集资案件审理情况及典型案例。在会上,南京市中级人民法院刑二庭庭长张松涛介绍,非法集资刑事案件作案持续时间长、涉及面广、参与集资人数多、涉案金额大。随着委托理财、互联网金融等新兴投资形式的出现,当前和今后一个时期,非法集资犯罪的发案重点将更加向资本领域集中、犯罪主体将更加复杂和多元、时空概念将更加模糊。

“现实中,非法集资犯罪分子往往采用合法交易的形式来掩盖非法集资的目

的,如以农产品种植、畜牧养殖、商品房买卖、商铺租赁、养生、养老、医疗、保健等名义,并借助广告、名人效应及所谓政府扶持、慈善等进行非法集资。”张松涛进一步表示。

据了解,2016年南京全市法院受理的非法集资刑事案件中,涉案金额均超过100万元。其中,集资参与人数过百人的22件,占25%;涉案金额千万元以上的23件,占26.14%;涉案金额过亿元的8件,占9.1%。

此外,会议还强调,下一阶段,要严控不良贷款风险,严盯流动性风险,严防地方政府融资平台贷款风险。进一步完善监管规则,确保对同类业务适用同样的监管标准;实施穿透原则,对资金源于银行体系的各类交叉金融业务,按照实质重于形式的原则纳入全面风险管理;做实并表监管。

据《北京商报》



“工银融e借”让借贷更容易

——工行漯河分行“新服务 心满意”服务提升系列活动系列报道之四

2017年1月5日,中国工商银行在北京召开“工银融e借”品牌发布会,标志着该行在深耕消费金融、创新零售业务,特别是在品牌化、规模化、互联网化发展消费金融业务的道路上迈出了新的步伐,进入了新的阶段。工商银行漯河分行银行卡中心经理孙爱芳告诉记者,2016年10月,工行推出了无担保、无抵押、纯信用、全线上的个人信用消费贷款产品,依托“数据+模型”实现客户准入、授信放款和风险管理,目前已成为26万客户提供了189亿元的信用消费资金支持,放款笔数48.4万笔,户均7.3万元,笔均3.9万元,不良率仅0.16%。

孙爱芳介绍说“此次我行以‘工银融e借’全新

品牌的推出为契机,全面升级个人信用消费贷款产品,实现了价格更优——贷款1万元,日息约1元,低于市场上同类贷款的利率水平;期限更长——贷款最长5年期、宽限期最长12个月;借款更方便——登录手机银行或工行网银即可一键即贷,秒申秒入账;还款更灵活——拥有等额本息、等额本金、分期付息一次还本及一次还本付息等四种还款方式,充分满足不同群体多层次、多元化的消费融资需求,以更具特色、更有效率、更富价值的融资产品与服务,在服务实体经济、促进消费增长、普惠百姓民生中展现更多担当、实现更大作为。”

张新奇

支付宝社交存盗刷隐患

业内人士建议关闭免密支付

2017年1月10日上午,一位用户在社交平台爆料称,支付宝被发现新的漏洞,熟人只要知道你最近买过的东西,且二人有共同好友,就能较为轻易地通过验证,登录你的支付宝账户。从安全角度考虑,业内人士建议,用户可以关闭免密支付。

熟人可轻松“作案”

2017年1月10日上午,一篇《网曝支付宝新漏洞:熟人可100%登录篡改你支付宝密码》的文章在市场上广为流传。据该文章披露,支付宝存在新漏洞:陌生人有五分之一的机会登录你的支付宝,熟人则有100%的机会登录你的支付宝。

具体操作方法为,在“登录手机账号”环节选择“忘记密码”和“手机不在身边”,就可以绕开以短信验证码的方式进行验证;接下来,支付宝会提供一种熟人验证的选择,以“淘宝买过的东西9张图片选1个”和“好友验证9个好友图片选1个”来核验身份,只要选对就可以登录成功。

虽然支付宝员工指出,选择图片时只能选择一次,选错就不能通过验证。但不少用户都反驳称,只要知道本人近期在淘宝买过的东西,以及有共同好友,就很容易完成,这样的验证方式安全性很低。加剧用户担忧的是,还有消息称,曾有用户在被熟人盗取了账号后,支付宝客服人员以“熟人作案,支付宝不予理赔”回应。

对此,2017年1月10日上午,支付宝官方微信紧急回应称,通常情况下,用户找回登录密码至少需要输入手机短信验证码,只有对于部分暂时无法收到短信的用户或者更换移动设备的用户,风控系统才会先进行评估(比如账户信息完整程度、网络环境等因素),并在安全系数较高的情况下,才让用户回答一系列安全问题,只有在回答正确后,才能修改登录密码。

随后,支付宝还补充表示,在接到网友反映

后,支付宝已于10日上午进一步提高了风控系统安全等级。目前,仅在用户自己手机上才能通过识别近期购买商品以及识别本人好友来找回登录密码,通过其他手机设备是无法应用这一方式的。

业内人士建议关闭免密支付

对于“熟人作案,支付宝不予理赔”的说法,支付宝官方人士称这并不严谨。该人士表示,通常来说,只要是支付宝账户被盗刷,支付宝都会通过保险公司进行赔偿。另外,在实际生活中,熟人作案的可能性很低,非常容易被识破。

一位金融机构人士表示,陌生人五分之一、熟人100%的两个概率过于夸张。这两个概率基于一个前提,即你的身边存在这么一个“坏人”且知道支付宝登录这个漏洞,这样他只要观察你最近买了什么东西就可以破解你的账户。

但身边存在这么一个“坏人”的概率并不大,其次,对方破解的只是登录密码而非支付密码,只能通过小额免密来盗取小部分资金,更多的还是支付信息的泄露,实质财产损失的风险不大。

支付宝也对这一点进行了强调。支付宝称,这一策略只能找回登录密码,仅通过回答安全问题并无法找回支付密码,且一旦用户支付宝在其他设备被登录,本人设备会收到通知提醒。此外,支付宝密码分为登录密码和支付密码,就算登录密码被重置,支付密码也不会受到影响,用户资金安全还是可以得到保障。

还有业内人士“支招”,为避免任何一点资金受损,用户可以关闭小额免密功能。易观智库支付行业分析师王蓬博表示,用户遇到被盗刷的问题,要及时联系支付宝工作人员挂失或者按照提示将损失降低到最少;用户尽可能不要开启小额免密支付功能,并在用完后随时解绑银行卡。

据新华网网

金融专刊
主办:漯河市人民政府金融办
中国人民银行漯河市中心支行
漯河银监分局
漯河日报社
协办:漯河市银行业协会
漯河市保险行业协会

邮储银行漯河市分行

多举措抓好案防合规工作

为营造良好的合规经营氛围,促进全行各项业务依法合规经营,2016年以来,邮储银行漯河市分行采取多种措施,努力做好案防合规工作。

倡导透明消费,畅通维权渠道。该行及辖内各网点通过设置咨询台、现场答疑、发放宣传折页、LED显示屏滚动播出宣传口号、引导等候办理业务的客户学习、观看活动宣传资料等群众喜闻乐见的方式讲解金融消费者权益等内容,不断提高广大金融消费风险意识、维权意识、责任担当意识,积极引导消费者合法、理性、有序维护自身权益,为保护金融消费者的合法权益做出了积极贡献。

加强监督检查力度,强化责任追究和问题整改。通过开展春节期间案件防控、安全保卫工作和“十条禁

令”专项检查、“两加强、两遏制”回头看、非法集资风险专项排查、自营及代理网点合规检查,持续保持案防的高压态势。

加强案防组织建设,落实案防制度。该行制订了2016年案件防控工作指导意见,每季度召开案件防控会议,学习监管文件,传达监管部门及上级行案件防控工作精神,认真部署案件防控工作,落实案防措施;持续推进案件防控“四不为”机制建设,构建案防工作长效机制。

加强监督检查力度,强化责任追究和问题整改。通过开展春节期间案件防控、安全保卫工作和“十条禁

曹莉

农行漯河分行

实行营业网点“周巡查”

为切实加强临柜业务风险控制,强化支行主管行长履职责任,提高支行对营业机构的管控能力,农行漯河分行派员自2017年1月1日起,根据上级行的有关规定,分管运营工作的主管行长对辖属营业网点开展“周巡查”。

“周巡查”对每个营业网点做到“四必查”:一是查看营业网点《业务印章、钥匙等物品及密码保管使用登记簿》,检查业务印章、钥匙

等使用及管理情况;二是查看《查库登记簿》,检查网点主任、运营主管查库制度执行情况;三是查看巡查周期内的单位结算账户开户资料,检查开户资料的完整性及开户手续的合规性;四是调阅一个柜员的监控录像,检查柜员柜面操作行为的合规性。完成上述“四必查”后,并详细填写《支行运营主管行长周巡查情况表》。

马亚

建行漯河分行

大中型项目贷款增势强劲

2016年末,建行漯河分行大中型项目信贷余额达到38.71亿元,比年初增长12.03亿元,同比增幅45%,累计向大中型企业投放贷款22亿元,有力支持了我市基础设施项目、工业企业项目及医院学校等民生项目。

一是强力支持政府购买服务贷款。抢抓政府购买服务贷款政策机遇,成立三级联动团队,通过高层互动、平台跟进,大力支持各辖区、县区政府城市基础设施项目,累计投放政府购买服务贷款14亿元。

二是强力支持拓展市重点PPP项目。通过与发改委、招商局等政府部门的沟通,重点跟踪营销PPP项目,推进PPP项目均取得实质性进展。三是强力支持存量客户。重点做好存量信贷客户的贷款投放及维护、挖潜工作,客户回收再贷工作,积极拓展客户融资需求,实现贷款新增。四是强力支持民生项目。支持医院、学校等机构类客户,做好新项目的开拓,提供全方位金融服务,目前规模以上的此类客户已实现授信全覆盖。孟俊华

源汇区农信联社

打出“组合拳” 助力“开门红”

为抓好这一关键时间节点,源汇区农信联社坚持传统营销方式不放松,营销方式重点在“新”字上做文章,营销效果突出在“实”字上下功夫,通过成功打出一系列营销“组合拳”,来助力全辖各项工作实现首季“开门红”。

面对经济下行压力,该联社主动适应经济新常态,在吸收去年成熟营销经验的基础上,进一步拓展银商联盟的范围和广度,合作商家也由原先的饭店、宾馆、洗车店等行业,进而延伸到房地产、酒类总代理、电影院

线等商业领域。营销方案谋划出台前期,该联社就提前安排专人从海量的商户数据库中筛选出了若干优质客户,与这些和老百姓生活密切相关的行业取得联系,同联盟商家广泛开展了“办业务、送美酒”、“持金燕IC卡消费享受最低折扣优惠”等形式多样的营销活动,“八元观影”活动以年轻朋友专属福利的形式出现,更是受到了广大青年群体的特别青睐。营销形式的大胆创新,既节约了自身营销费用,又让客户享受到了实惠。

魏晓科