

监管“下猛药” 剑指金融业四大风险点



2017年注定成为金融业强监管年。在4月25日中共中央政治局召开会议,中共中央总书记习近平在主持学习时,要求高度重视防控金融风险,加强监管协调。

票据案掀同业业务整治风暴

频发的银行票据案件揭开了同业业务的假面,也引发了同业业务的整治风暴。同业业务是指金融机构之间的业务,而同业票据业务是指银行间的票据转贴现业务。今年以来爆发的票据案件大多发生在同业环节。伴随着风险事件不断曝出,票据监管也在逐步趋严。事实上,2016年

整治校园贷 应堵“偏门”开“正门”

2013年7月,国内第一家针对校园的网络借贷平台出现,随后多家互联网平台纷纷瞄准校园,校园贷由此开启野蛮生长之路并演变成“校园贷”。近期,金融监管部门相继出台措施,加大对校园贷治理。治理工作的必要性、紧迫性都很强,应坚持两手抓,一方面堵住“偏门”,一方面放开“正门”,尽快取得实效。

非法校园贷危害有目共睹,由此带来的高利贷、“裸条”、暴力催收等现象屡禁不止,接连出现多起恶性案件。近日,中国银监会发布《关于银行业风险防控工作的指导意见》,对网络借贷平台明确了四条“红线”:不得将不具备还款能力的借款人纳入营销范围,禁止向未满18岁的在校大学生提供网贷服务,不得进行虚假欺诈宣传和销售,不得通过各种方式变相发放高利贷。治理校园贷要坚持底线思维,对于触碰红线、越过底线的网络借贷平台,要果断采取关、停、并、转等措施,将害群之马坚决清理出去。金融监管部门还要加强与公安、法院等单位合作,打出“组合拳”。对诱骗诈骗、违规放贷、非法催债的,司法机关要及时介入,追究法律责任,形成对非法校园贷的高压态势,防止死灰复燃。

在我国,商业银行和消费金融公司等正规金融机构,开展大学生信贷业务,具有多方面优势:借贷成本较低,风控能力较强,机构网点较多等。因此,这些正规金融机构应成为开拓大学生信贷市场的主力军。如消费金融公司作为普惠金融的践行者,借助“互联网+”带动线上消费金融的发展。消费金融公司可以凭借更灵活的机制,针对大学生日常的生活、学习和教育等方面提供金融服务。

因此,在风险可控的前提下,应放开正规金融机构进入大学校园。如适当放宽大学生信用卡办理条件,允许消费金融公司开展校园营销活动。如政策允许,正规金融机构应针对大学生群体开发具有针对性的新产品,如提供额度适中的信用卡、消费贷款、创业贷款等,帮助大学生形成良好的金融消费习惯,积累更多信用,促进大学生健康成长。

据人民网

财经关注

非法集资案件 总体形势依然严峻

“非法集资总体形势依然严峻,案件总量仍处于历史高位,大案要案频发,各地存量案件化解缓慢,新发案件不断积压,化解处置压力较大。”处非办相关负责人表示,以“昆明泛亚”、“e租宝”非法集资案为例,两起案件的涉案金额均超过百亿元。

由于非法集资组织化、网络化趋势日益明显,线上线下相互结合,蔓延扩散速度加快,当前区域性风险较为集中。

“犯罪分子为逃避打击,往往是甲地注册,然后在乙地等多地实施非法集资行为,现在的非法集资案件不少是跨省、跨市的非法集资大案,甚至出现跨境、跨国非法集资犯罪,非法集资犯罪从空间上正在从实体向网络逐步发展。”最高人民检

下半年,银监会就开始对同业票据业务进行重点检查,点名存在五大问题:违规授权分支机构开展同业业务、分支机构违规对外签订合同、违规保管实物票据、违规开立同业账户、违规进行资金划付。

今年,监管更是将整治扩大至同业业务领域。4月以来,银监会相继对外发布了《关于银行业风险防控工作的指导意见》《关于切实弥补监管短板 提升监管效能的通知》等文件,针对十大重点领域分类施策,尤其剑指发行量激增的同业存单、规模庞大的委外业务。

“飞单”频发引理财业务强监管

近日,民生银行曝出30亿元“飞单”事件闹得沸沸扬扬。此次风险事件只是揭开了银行理财业务风险的冰山一角。针对“飞单”等问题,近期监管部门已明显加强了监管力度。银监会3月30日就向银行下发了《关于开展销售专区“双录”实施情况专项评估检查的通知》,称为规范银行自有理财及代销业务行为,有效治理误导销售、私售“飞单”等问题,决定对银行销售专区“双录”实施情况开展专项评估检查。

4月10日,银监会发布的《关于银行业风险防控工作的指导意见》(以下简称《意见》)也指出,严格落实“双录”要求,做到“卖者尽责”基础上的“买者自负”,切实保护投资者合法权益。此外,4月7日,银监会还下发《关于集中开展银行业市场乱象整治工作的通知》,提出要对包括“飞单”等在内的十大方面、35项银行业存在的金融乱象,进行集中整治。

互联网金融风险整治进行时

进入2016年,互联网金融领域就已经开展了全国性的整顿风暴,目前已经到了验收阶段。央行条法司相关负责人表示,从2016年互联网金融风险专项整治工作来看,当前互联网金融领域利用P2P平台非法集资问题突出、网络众筹领域非法集资骗局增多、网络私募基金非法集资活动频发、大宗商品交易市场乱象频现。互联网金融领域非法集资涉案方“多头在外”躲避监管打击,第三方支付平台存在“跑路”风险。

黄金钱包首席分析师肖磊表示,互联网金融有多种存在形式,目前虽然已经是监管的重中之重,但由于新进企业较多,

创新模式日新月异,需要动态持续监管,未来可能更多地需要从产品形式和资金安全监管方面入手,排查力度会更大。

合力围剿交叉业务风险

央行副行长范一飞4月27日在出席“人民币全球城市对话”时指出,中国将继续采取综合措施防范金融风险。

在一季度经济金融形势分析会上,银监会主席郭树清再次强调,针对同业业务,要落实穿透原则。银行业金融机构要建立交叉金融业务监测台账,准确把握业务规模、业务品种、基础资产性质、风险状况、资本和拨备等相关信息;新开展的同业投资业务不得进行多层嵌套,要根据基础资产性质,准确计量风险,足额计提资本和拨备。

据《北京商报》

市道路交通事故保险理赔服务中心揭牌

4月28日上午,我市第一家道路交通事故保险理赔服务中心举行揭牌仪式。漯河市公安局交通管理支队相关负责人、市保险行业协会相关负责人、各财险(产)险公司负责快处快赔的工作人员30余人参加了揭牌仪式。

漯河市道路交通事故保险理赔服务中心是根据河南省公安厅和河南保监局

联合下发的《河南省机动车财产损失道路交通事故快处快赔实施办法》的要求,结合漯河实际情况,经与漯河市公安局交通管理支队协商,达成共识,成立了漯河市第一家道路交通事故保险理赔服务中心。

漯河市道路交通事故保险理赔服务中心是集“交通事故快速处理、保险查

勘定损、保险理赔一站式服务”于一体,可以快速处理保险车辆发生小额财产损失交通事故后的保险理赔服务机构。它的建立能够在快速处理小额财产损失交通事故的基础上,实现快速理赔,尽可能缩短事故处理时限,方便群众,切实维护当事人的合法权益,有利于交通管理和防范化解理赔道德风险。

王丹

农银人寿漯河中心支公司

微理赔 微服务 惠客户

“原来还可以这样申请理赔,真省事!”近日,客户王先生来到农银人寿漯河中心支公司咨询理赔业务时由衷地感叹。

2017年4月,王先生儿子因急性化脓性扁桃体炎住院治疗,在咨询理赔事宜时,工作人员告知他可以通过微信进行理赔报案及理赔申请,辅助他使用

“农银人寿E服务”体验了农银“微理赔”服务的全流程,短短的十多分钟案件处理完毕。

同样客户李女士也体会到了微信理赔的好处,2017年4月李女士的女儿因急性肠胃炎住院治疗,在了解了农银人寿推出的微信理赔服务后,李女士通过微信提交了理赔申请,由于申请书中相

关信息填写错误,不知道该如何处理。公司理赔工作人员主动联系客户,积极引导她补充上传理赔申请资料,当李女士得知自己可以继续补充资料、追踪理赔进度后,高兴地说:“真是太方便了,坐在家中就能操作,农银人寿微理赔真不错!”

农银

个税优惠健康险7月1日全国推开

财政部5月2日下发通知,要求自2017年7月1日起,将商业健康保险个人所得税试点政策推广到全国范围实施。

根据通知,对个人购买符合规定的商业健康保险产品的支出,允许在当年(月)计算应纳税所得额时予以税前扣除,扣除限额为每年2400元(每月200元)。单位统一为员工购买符合规定的商业健康保险产品的支出,应分别计入员工个人工资,视同个人购买,按上述

限额予以扣除。每年2400元(每月200元)的限额扣除为个人所得税法规定扣除费用标准之外的扣除。

据了解,根据目标人群已有保障项目和保障需求的不同,符合规定的健康保险产品共有三类,分别适用于:对公费医疗或基本医疗保险报销后个人负担的医疗费用有报销意愿的人群;对公费医疗或基本医疗保险报销后个人负担的特定大额医疗费用有报销意愿的人群;未参加公费医疗或基本医疗保险,对个

人负担的医疗费用有报销意愿的人群。

北京、上海、天津等31个城市已于2016年1月1日率先推行商业健康保险个人所得税试点。这类地区自2017年7月1日起继续按通知规定的政策执行。多家研究机构认为,商业健康保险个人所得税试点政策推向全国,将为相关保险公司带来更大的市场。长远来看,商业健康保险个人所得税保费有望成为与财险、寿险并列的三大业务板块。

据新华网

金融

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

中原银行漯河分行 五一路支行乔迁

4月28日,中原银行漯河分行举行五一路支行乔迁新址暨现代服务业金融中心开业仪式,该行领导班子成员、中层管理人员、员工代表及客户代表共同见证了这一重要时刻。

近年来,中原银行漯河分行在市委、市政府的正确领导下,在监管部门的指导下,在社会各方的鼎力支持下,在社会各界的鼎力支持下,认真贯彻落实总行的三大战略,始终秉持服务城市居民、服务区域经济的经营理念,为广大城市居民提供了高效便捷的金融服务。各项金融产品不断创新,服务能力得到大幅提升,最大限度地满足客户迫切需要的各类金融需求。

中原银行漯河分行五一路支行负责人在开业典礼上向广大客户郑重承诺:中原银行漯河分行五一路支行从五一路与人民路交叉口搬至

泰山路与建设路交叉口新址后,将进一步利用贴近社区、贴近百姓、贴近地方的人缘、地缘优势,以特色金融产品为抓手,以创新发展为引领,更好地服务于学校、医院等城市现代服务业、更好地服务于广大客户。同时,也衷心地希望广大客户一如既往地支持中原银行,同时热忱欢迎大家为中原银行多提宝贵意见,中原银行漯河分行将以百倍的努力回报大家的厚爱,为大家提供特色化、差异化、多元化、专业化的一流金融服务,以优异的业绩为漯河市的经济发展做出积极贡献。

随后,中原银行漯河分行领导和受邀客户代表分别为中原银行漯河五一路支行、中原银行漯河分行现代服务业金融中心揭牌。

王克辉



邮储银行漯河市分行 开展练兵活动

为进一步提升前台营业人员岗位技能水平和窗口服务能力,近日,邮储银行漯河市分行在全行开展了“提技能、上水平”练兵活动,进一步激发员工学习业务、苦练技能的积极性,营造“练技能、促服务、上水平”的良好氛围。

高度重视,认真组织。该行成立了练兵活动领导小组,周密组织,详细安排,确保练兵活动取得实效。同时,做好宣传发动工作,将本次大规模技能练兵活动作为提升全体柜员规范化服务、业务技能、综合素质的高度来认识,通过集中学习,确保把前台柜员日常练习,不断提高前台柜员的技能水平。

严格考核,规范管理。本次技能练兵以日常练兵和集中考核相结合的形式进

行。日常练兵各支行自行组织,每周至少一次,邮储银行漯河市分行每月组织一次练兵考核。坚持评分标准,严把考核质量关,尤其在日常练习和测试中,增强规范意识,严格按照星级柜员评定标准执行。

补齐短板,提升技能。组织开展业务交流和观摩学习,及时发现实际操作过程中的错误,因人制宜,因材施教,针对问题提出合理建议,对薄弱环节进行强化训练,不断提升员工技能熟练水平。

强化督导,营造氛围。加强练兵活动督促辅导力度,以此激发全员岗位练兵的积极性,鼓励员工“比学赶超”,不断提高业务知识水平和操作技能,业务上互相交流,技艺上你追我赶,营造了良好的学习氛围。曹莉

建行漯河分行

学习十七条“禁令”

近日,建行漯河分行在全行开展《员工违规处理办法》十七条“禁令”学习教育活动。

严格要求,避免流于形式。各单位负责人带头学习十七条“禁令”,学习标准高于、严于一般员工。纪检监察特派员下沉派驻行利用晨会、例会等开展督导、集中宣讲。

强化学习,确保入心入脑。认真领会十七条“禁

令”具体内容,熟知相关内容,通过强化学习,使“禁令”入脑入心、了然于胸,真正成为规范合规行为“带电的高压线”。

宣誓承诺,弘扬合规文化。各单位组织执行十七条“禁令”集中宣誓活动,弘扬合规文化,遵守十七条“禁令”的有关规定,严守职业准则,自觉约束自身行为,共同促进规范化运营,维护好建行形象。孟俊华

昨日人民币对美元汇率 中间价上涨64个基点

来自中国外汇交易中心的数据显示,5月3日人民币对美元汇率中间价报6.8892,较前一交易日上涨64个基点。

中国人民银行授权中国外汇交易中心公布,5月3日银行间外汇市场人民币汇率中间价为:1美元对人民币6.8892元,1欧元对人民币

7.5348元,100日元对人民币6.1538元。

前一交易日,人民币对美元汇率中间价报6.8956。

在连续下跌了多个交易日之后,人民币汇率有所回升。业内人士认为,当前人民币汇率进入平静期,有望持续保持稳定。据新华网

远离非法集资 拒绝高利诱惑

非法集资举报电话:0395-3113921