

中国银监会提示——

银行需保障春节期间金融服务

金融欺诈花样多 三种形式需警惕

本报北京1月23日讯 记者郭子源报道:1月23日,中国银监会对银行业发布提示,要求春节期间银行业努力满足消费者的金融服务需求。

春节期间,是居民消费出行、企业薪资发放、外出务工人员汇款的高峰期,消费者对银行柜面服务、银行卡、电子银行等金融服务的需求旺盛。为此,银行要注意各网点的营业时间、服务内容;注意保障特殊消费者业务,维护自助服务设施等渠道;注意业务咨询和投诉、防范、应

对诈骗活动。

节日期间,在网点的营业时间、人员配备上,银行要提前考虑网点服务覆盖区域、居民集中度等情况,统筹布局营业网点,调整各网点春节期间的营业时间和人力配备。此外,银行还要把各网点调整后的服务时间、业务种类,替代网点的详细交通路线图、联系方式等信息及时告知消费者。

在网点的服务内容上,银行要调整高、低柜业务内容,缩短排队等候时间,采

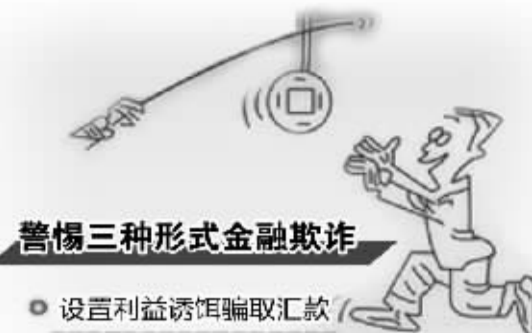
取弹性工作制,开立临时窗口等,以期结合自身特点,通过资源编排提高服务效率。

春节期间,银行要对特殊业务、紧急业务特事特办,如协助进城务工人员人员的汇款、紧急取现等紧急业务,保障水电燃气费用缴纳等基本生活缴费业务。

春节期间,消费者对电子银行、电话银行等便捷、高效的自助服务设施有较大需求。因此,银行等金融机构要加强设备风险监控、安全保障和检查维护,以求保证假日期间自助设施正常运行,安全畅通。

春节期间,往往是各类金融欺诈案件的高发期。银行要协助消费者,加强对各类诈骗活动的监测、防范,助力有关部门处理涉嫌诈骗事件。例如,及时通过网站、电话语音提示、短信平台以及网点告示等手段,对消费者予以提醒。

此外,银行还应在业务咨询和投诉受理上下功夫。热情、耐心解答消费者的咨询,正面主动回应消费者的批评等,都将成为银行的工作规范。



警惕三种形式金融欺诈

- 设言利益诱饵骗取汇款
- 编排突发事件
- 扰乱防范常识
- 捏造子虚乌有事项
- 干扰正常判断



本报北京1月23日讯 记者郭子源报道:春节期间,往往是各类金融欺诈案件的高发期。为此,银监会提醒金融消费者需警惕3种常见的金融诈骗活动,做到“三不二要”。

据介绍,目前金融诈骗活动有三种常见方式:一是设置利益诱饵骗取汇款:典型的有诈骗分子采用电话或短信群发的方式,发布“活动中奖”、“低息无抵押小额贷款”、“税费退还”等消息,巧立名目要求受害者向诈骗分子指定的账户汇出“手续费”、“公证费”、“邮寄费”、“税费返点”等款项;二是编排突发事件扰乱防范意识:典型的有冒充银行业金融机构官方信息平台,发布“银行卡异地巨额消费”短信,冒充亲朋好友在异地急需资金救急等,诱骗群众汇出资金;三是捏造子虚乌有事项干扰正常判断:典型的有谎称“账户涉嫌洗钱犯罪”、“个人信息遭泄”、“银行账户不安全”、“邮寄的物品中藏有毒品”等,要求消费者直接将账户资金转入所谓的“公共安全部门设立的安全账户”以“保障资金安全”,或冒充公、检、法工作人员套取消费者的账户名称和交易密码。

为此,银监会提醒广大金融消费者做到“三不”,“二要”。不轻信不法分子的利益诱惑,提高警惕,不轻信来历不明的电话和手机短信,不给不法分子进一步设置圈套的机会;不向来历不明的人物透露自己及家人的身份信息、存款、银行卡等情况;在不能得到完全确认的情况下,不向陌生人账户汇款、转账;对于双方有频繁资金往来的人员,在汇款、转账之前也要再三核实对方账户,同时妥善留存相关单据。此外,要随时提高警惕,遇到自己不熟悉、不知道的情况,一定要多方核实再采取行动;要及时报案,发觉可能上当受骗,不要存有侥幸心理,立即向公安机关报案,同时及时联系有关银行业金融机构寻求帮助。

一线传真

10万元是怎样追回的

本报记者 陈果静

“银行卡一直在钱包里,也没把密码告诉别人,怎么就突然少了10万元呢?”2013年12月的一个下午,一位20多岁的女孩焦急万分地走进民生银行三亚分行营业厅,向大堂经理王利杰哭诉自己的遭遇。

这位黄姓女孩在三亚做铝合金门窗生意,偶尔会遇到周转资金不足的情况。小黄听信朋友的话,以为办一张借记卡就能够获得较多贷款,于是在三亚分行柜面办了一张借记卡,按照此前朋友的指示,预留了这个朋友的手机号。两天后小黄发现,卡里的10万元“不翼而飞”。

三亚分行营业经理查询小黄的账户后发现,她被转走的10万元是通过一家第三方支付平台分三次转出。紧接着,三亚分行营业部立即安排柜面人员分头处理此事。首先,通过系统在线人员,查询该卡是否还有其他尚未查到的签约业务;并积极与转出存款的第三方支付平台联系,并逐级将事件上报。此外,还通过三亚分行科技部将嫌疑人的手机号码上报总行对所有开户的客户进行排查,是否留存该手机号码;调取了小黄开卡当天的监控录像,确认除她之外并无其他人在现场,柜员也针对其不开通信息即时通业务进行了安全提示,整个开卡流程标准规范。随后,安排专人陪同小黄,前往公安局报案。

最终,在三亚分行积极与总行及第三方支付平台沟通后,该第三方支付平台赔付了小黄的全部损失。为防范类似情况的发生,民生银行三亚分行营业部紧急对近期开立的借记卡进行排查,重点关注有无类似的开通第三方支付平台快捷支付且预留非本人手机号的情况。同时,要求工作人员加强个人客户开户、变更手机号码过程中的风险提示。

新年访三农

为农业生产“舒筋活血”

本报记者 王璐 郭子源



2013年底,黑龙江省启动稻谷最低价收购,图为中储粮哈尔滨直属库在卸农民送来的粮食。

1月21日,在“全国大粮仓”黑龙江,一仓仓水稻、玉米被装上一辆辆收购车,三江平原粮食收购正忙。

现代农业生产链条环环相扣,粮食收购是其中重要一环。若收粮不畅,一方面降低农民收入和种粮积极性;另一方面减少农产品加工企业的原材料供应。

在鹤岗市萝北县收购网点,万源粮油食品有限责任公司总经理房泽纲感慨:“资金对于企业收购来讲太重要了。”他说,过年了,粮食迎来了集中收购的高峰。农业生产具有季节性、周期性,收购企业很难在短短一季度的收购时间里一下子拿出大笔资金,迫切需要金融机构的服务。

作为水稻加工企业负责人的王福文也有着类似需求,他刚刚完成粮食收购工作,共收水稻8万吨,玉米5万吨,可以过个安心年。

“粮食收购贷款起到了重要的支撑作用,解决了我们短期大量资金需求。”王福文说,截至目前,他从农发行鹤岗市分行共贷到了2.9亿多元。从2004年在农发行开户至今,在金融机构的支持下,他所在企业的水稻年加工能力由5万吨增加至30万吨,资产由2105万元增加至34468万元。

“农业生产、现代农业的发展都离不开资金支持,金融服务尤其是信贷业务起着造血、输血功能。”农发行鹤岗市分行副行长侯迎春说,近些年,农发行的贷款一方面围绕粮食“购、销、调、存、加”,发展粮油全产业链信贷业务,支持做大做强粮食产业;一方面围绕“水、土、肥、种、机”,支持农业基础、农村基本、农产品基地建设贷款“三基建设”,提高粮食生产能力和增产潜力。

据统计,截至1月20日,农发行鹤岗市分行2013粮食年度(2013年10月至2014年9月)累计投放贷款644565万元,收购粮食224.6万吨。

当遇到自然灾害时,应急资金也很重要。去年,黑龙江遭遇洪灾,鹤岗灾情比较重,这导致部分余粮水分偏高,不少农民因此加快收割,希望抢早供粮。

“粮食提前来了,贷款怎么跟上?”侯迎春认为,金融机构需要提早调研,备足资金,随时为农业企业、农民服务。通常粮食收割收储从11月中旬开始,去年9月20日前,农发行鹤岗市分行就已经完成了粮油客户信用等级评定、收购贷款资格认定等工作,比往年提前

1个月。

“庄稼一枝花,全靠肥当家”。卖完粮食,可以过个安心年,但不少农民已经开始考虑开春化肥、种子的事,为春耕做准备。

据了解,目前农民种粮仅直接成本就包括种子、农药、化肥、机械作业、育秧物资等一系列投入,化肥由于使用量大、质量要求高,在种粮成本里占据不小比重。化肥储备稳定、化肥价格平抑,是农民挂在心上的一件大事。

和南方省份化肥滚动式储、销不同,在黑龙江,农业生产对化肥的需求时段集中,具有“淡储旺销”的特点。“销售往往集中在三四十天,其余大量时间都在储备,调配、管理需要大量的资金

记者感言

补上农村金融“短板”

在对农民、务工人员 and 涉农企业的采访中,我们了解到他们的诉求简单而普通:或者期盼汇款支付更便捷、理财知识更普及,或者希望涉农贷款品类更丰富,能够更好地助力自主创业,支持农产品加工向全产业链延伸,但即使这样简单而质朴的愿望,有时候都不能完全得到满足。

在农村金融补短板、促发展的进程中,金融制度创新需要不断升级。今年中央一号文件指出,强化金融机构服务“三农”职责。如何强化?除了做加法,还要做整合。除了扩展农村金融的服务网络,创新机构设置,如何分析、整合农村现有的金融资源,将是接下来需要进一步思考的问题。

资讯工坊

金华银监分局解企业融资难

本报讯 记者赵晶、通讯员鲍赛虹报道:近年来,浙江金华银监分局大胆创新,加大力度支持本地农村商业银行打造小微企业的融资平台,为促进地方经济发展作出了贡献。

在金华银监分局的积极引导和支持下,作为金华农信系统首家农村商业银行的义乌农商银行设立了4家小微企业金融服务中心,为当地小微企业提供全方位一条龙金融扶持。目前,该行各项业务实现快速发展。截至2013年底,该行共发放小微企业贷款209亿元,占全部贷款余额的80%,实现了经济效益和社会效益的双丰收。

农行甘肃分行启动新春营销

本报讯 记者李琛奇、通讯员张小莉报道:“一客户一方案一价格”、“地毯式”跟踪服务、“四礼二免”、“10元特惠”……日前,农行甘肃分行2014年“金钥匙春天行动”零售业务综合营销活动拉开帷幕。

“金钥匙春天行动”是农业银行具有广泛社会知名度和品牌影响力的标志性零售业务综合营销活动,农行甘肃分行2014“春天行动”以“春天播种希望行动创造财富”为主题,以为重点客户群体提供专业化、个性化的“私人定制”金融服务为出发点,以首届“牵手农行 幸福启航”客户节、零售业务十大专题营销活动为主线,突出产品创新、渠道拓展和服务提升。

珠海两协会搭建融资平台

本报讯 记者姚进报道:为解决融资难问题,珠海市个体劳动者协会、私营企业主协会联合搭建融资服务平台。两协会主动寻求工商部门支持,使动产抵押登记范围逐步放宽到中小企业主、个体工商户、农业生产经营者。

同时,两协会积极搭建与珠海华润银行、邮政储蓄银行珠海分行、珠海农商银行等金融机构的融资服务平台,开展银企融资对接,共完成无抵押融资新增贷款3000多万元,协助会员企业办理动产抵押登记28宗,通过动产抵押实现融资总额3.58亿元。

中国银行业监督管理委员会关于颁发《中华人民共和国金融许可证》的公告

根据《中华人民共和国外资银行管理条例》(国务院令第六十号)、《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》(中国人民银行令〔2006〕第6号)的有关规定,中国银行业监督管理委员会批准汇丰银行(中国)有限公司南通分行开业,其机构名称为:汇丰银行(中国)有限公司南通分行(HSBC Bank (China) Company Limited Nantong Branch);该分行营运资金为10000万元人民币,核准开展该分行行长的任职资格,颁发《中华人民共和国金融许可证》。现予以公告:

汇丰银行(中国)有限公司南通分行
HSBC Bank (China) Company Limited Nantong Branch
机构编码:B0047B132060001
许可证流水号:00599049
营业范围:在下列范围内经营全部外汇业务和人民币业务:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理票据承兑与贴现;买卖政府债券、金融债券;买卖股票以外的其他外币有价证券;提供信用证服务及担保;办理国内外结算;买卖、代理买卖外汇;代理保险;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供保管箱服务;提供资信调查和咨询服务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。
批准成立日期:2013年12月25日
住所:江苏省南通市经济技术开发区长圆路1号内1幢C103室
邮政编码:226007
联系电话:0513-89188088
传真电话:0513-55090298
发证机关:中国银行业监督管理委员会
发证日期:2014年01月09日

以上信息可在中国银行业监督管理委员会网站(www.cbrc.gov.cn)查询

汇丰银行(中国)有限公司南通分行开业公告

汇丰银行(中国)有限公司南通分行已经获得中国银行业监督管理委员会的批准,并分别领取了《金融许可证》和《营业执照》。现特此公告汇丰银行(中国)有限公司南通分行于2014年1月24日对外营业。

汇丰银行(中国)有限公司南通分行地址为江苏省南通市经济技术开发区长圆路1号内1幢C103室,营运资金为10000万元人民币,严晨先生担任汇丰银行(中国)有限公司南通分行行长。

根据批准,汇丰银行(中国)有限公司南通分行在下列范围内经营对各类客户的外汇业务和人民币业务:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理票据承兑与贴现;买卖政府债券、金融债券;买卖股票以外的其他外币有价证券;提供信用证服务及担保;办理国内外结算;买卖、代理买卖外汇;代理保险;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供保管箱服务;提供资信调查和咨询服务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

汇丰银行(中国)有限公司南通分行将致力于在法律允许的范围内向中国市场提供更为全面、广泛的金融服务,以满足不同客户的金融需求。

特此公告。

汇丰银行(中国)有限公司南通分行
2014年1月24日

拍卖公告

受河南蓝牌集团商丘啤酒有限公司破产管理人、河南府泉酒业有限责任公司清算组委托,我行定于2014年2月19日10时在商丘市凯旋路与长江路交叉口北100米路东睢阳区政府采购中心,第四次公开拍卖河南蓝牌集团商丘啤酒有限公司、河南府泉酒业有限责任公司的年生产15万升啤酒生产设备。起拍价2160万元。保证金为500万元。

有意者,请携带有效证件及保证金(保证金以实际到账为准),于2014年2月17日16时前到本行办理报名竞买手续。竞买不成全额无息退还保证金。

标的展示时间、地点:自本公告之日起至2014年2月17日标的所在地。
拍卖行电话:0370-3773087 13937042678
地址:河南省商丘市睢阳区张巡路319号507室
网址:http://www.sypmh.com
工商监督电话:0370-2785313
商务监督电话:0370-2560802

商丘市睢阳区拍卖行
2014年1月23日