

一线传真

上海

监管措施
剑指信用卡风险

本报讯 记者钱箬旒从上海银监局获悉：为维护信用卡业务健康规范发展，上海银监局针对信用卡业务风险新趋势、犯罪新特点等及时采取措施，督促辖内商业银行改进业务流程、防范和化解相关风险。

针对片面追求规模的问题，上海银监局从督促银行转变经营理念出发，防范其产生盲目扩张的风险。同时，该局设立专门部门负责金融消费者权益保护和教育工作，牵头上海市银行业同业公会和各商业银行开展了多项消费者金融知识宣传、教育活动。

针对过度授信问题，上海银监局进一步明确信用卡综合授信管理要求，并在辖区内开展过度授信专项治理工作，对专项治理活动发现的问题采取相应监管措施，持续督促各商业银行完善授信管理机制。

针对个别银行客户信息安全管理薄弱问题，上海银监局提出加强客户个人征信资料保护、建立定期排查工作机制和持续推进员工合规教育等具体监管要求，督促商业银行切实保护客户信息资料安全。

针对收单商户和POS机具管理问题，上海银监局对违反收单管理监管要求，存在套用MCC码，以个人结算账户作为收单结算账户等问题的银行要求立即整改。

针对部分银行电话客服等身份验证流程存在瑕疵的问题，上海银监局要求商业银行改进电话客服信用卡客户身份验证和信息修改流程，确保有效核实来电人的真实身份，防范客户资料泄露和资金损失风险。

此外，上海银监局还提出向持卡人进行法律责任告知、加强证据收集 and 保存意识、严格按照司法部门要求采取司法程序维护债权等具体监管要求，进一步规范商业银行催收管理行为。

辽宁

三大银行
八城收费同城化

据新华社电（记者徐扬）辽宁省政府金融办日前发布消息称，中国农业银行、中国银行、交通银行等三家银行将在辽宁省内八城市间陆续取消系统内全部个人结算收费项目。

据悉，中国银行辽宁省分行已于1月1日起取消沈阳经济区八城市间系统内全部个人结算收费项目。中国农业银行辽宁省分行将于4月份开始实施。而交通银行辽宁省分行更是将优惠范围逐步扩大到全省范围内。三家银行通过柜面、电子、ATM等渠道的异地存取款、转账等27项业务服务收费的全部减免，每年合计向经济区内居民、小微企业和个体工商户等个人结算客户让利逾1亿元。

沈阳经济区内的八座城市分别是沈阳、鞍山、抚顺、本溪、营口、阜新、辽阳、铁岭。这三家银行将八市视为同一服务区域，取消同一银行系统内一切以异地为依据而设立实施的差异化收费项目，实现服务收费同城化。

本版编辑 孟飞
电子邮箱 jrbjr@126.com

“抢红包”在增添欢乐的同时，也带来一些担忧——

微信支付，靠谱不靠谱

本报记者 王璐 郭子源



春节期间，微信“抢红包”红极一时，但产生的问题和用户的担忧却逐渐凸显。抢到红包后如果不提现或者未绑定银行卡，这些钱将去哪儿？绑定银行卡后，个人账户安全吗？通过手机微信进行支付靠谱吗？本报记者为此展开调查。

红包现金怎么取

如果发出去的红包没有被抢完，剩下的钱将去哪儿？

北京某信托公司职员李亦凡刚刚收到退款提示，原来，他春节发的某个红包没被抢完。“当时还剩20.86元，我也没太留意，结果退回到我的银行卡了。”对此，微信支付方表示，超过3天未领取的红包将退回原银行卡，因长假影响，春节期间退款在2月10日前能到账。

但是，抢到红包的用户并非都将红包提现，这部分钱将去哪里？记者随即致电微信客服，该客服人员表示，某人抢到红包后如果不提现，这笔钱会沉淀在“红包专用账户”里。

“如果不绑定银行卡，这个钱难道就永远不能用了吗？”有不少用户质疑。

“我们正在研究相关产品，希望让不绑定银行卡的用户也能使用红包现金。”微信支付相关人士接受本报记者采访时表示，微信方面正在研究开发新的产品和功能，让用户不绑定银行卡也能使用未提现的资金，比如充话费等。

“财付通会严格遵守有关规定，确保账户安全。”

绑定银行卡安全吗

有的用户担心，绑定银行卡后，自己的账户信息、交易安全能否保证。

中央财经大学金融学院教授郭田勇说，自己过节在微信群里领了3个红包，共计40余元，但因为要绑定银行账号，感觉有点麻烦和担心。

公安部相关人士接受采访时表示，从已经发生的互联网支付案件看，问题大多集中在用户开户和交易两个环节。

各方声音

公安部——

从已经发生的互联网支付案件看，问题大多集中在用户开户和交易两个环节。其中，开户环节缺乏面对面“人证合一”查验是第三方移动支付存在风险隐患的主要原因。

商业银行——

在商品交易过程中，微信支付的每笔走款仍旧通过用户的银行账户，银行能够获取相关交易信息，掌握消费资金的去向，对支付交易风险进行监控。

腾讯公司——

微信支付并未单开账户，只是为用户和银行提供“快捷接口”的支付能力，除“红包专用账户”外，不存留和沉淀用户资金。不绑卡未提现的资金暂时存留在“红包专用账户”中，正研究新产品方便消费“红包”。

农行小微贷增量超1500亿元

本报讯 记者姚进报道：中国农业银行2013年加快发展小微企业金融业务的战略部署，着力提升小微企业金融服务水平。截至2013年末，农行小微企业信贷客户达到22.6万户，较年初增加7.2万户，贷款余额8133亿元，较年初增加1571亿元，较上年多增469亿元，贷款增速23.94%，贷款增速与增量均居大型商业银行首位。

据介绍，2013年，农行创新推出了小微企业“批量授信”审批模式，简化了授信审批流程，推动各分行积极开展集群性小微企业客户营销。

与此同时，农行积极探索适合小微企业特点的供应链金融服务模式，推出了小微企业应收账款质押融资等特色产品，建立了“以大带小、以小促大”的服务方

式，有效满足了大中型企业产业链上下游小微企业金融需求。

此外，农行着力加强基层网点服务能力建设。2013年，全面启动了对县支行行长、县支行客户经理、网点主任、网点大堂经理的轮训，提高了基层从业人员服务能力，将基层网点打造成为小微企业金融服务平台。

走进金融机构

农民有了“信用档案”

本报记者 钱箬旒

“多亏建立的信用档案，帮助我在农商行贷着了款，我们园艺场去年产值2860万元，利润429万元。我场里大概有50个农民，他们的收入加起来有150万元呢。”吴琴经营一家花木园艺场，谈起去年的生意总是满脸笑容。

吴琴的雪利花木园艺场成立于2011年4月，主要从事花卉、苗木的种植销售和淡水鱼养殖等业务。去年9月，由于销售合同的时间问题，当季急需购买一批苗木进行种植，但资金却周转不过来。吴琴找到当时为其办理了信用档案的重庆农商行渝北支行。

通过查阅吴琴的信用档案，并对园艺场的经营情况进行实地考察，重庆农商行渝北支行认为吴琴从事园林养殖业，符合信贷政策要求，且与农商行建立了长期合作关系，风险基本可控，决定帮助其解决临时性资金周转问题。“由于我建过档，信用好，手续很快就办下来了，这真是解了燃眉之急！”从贷前调查到放款，吴琴拿到这笔贷款，仅用了5天时间。

事实上，在当地，像吴琴这样受益于信用档案的农户还有很多。“农户信用档案是根据农户特点建立的为金融机构信贷评分、授权授信、信贷管理服务的一种农户信用信息档案，档案的建立对建设农村信用体系、防范农村信贷风险、增强农民信用意识、有效缓解农民贷款难等问题具有重要意义。”两江银监分局局长杨谊介绍，2013年，该局指导辖内农村中小金融机构共建立农户信用档案超过25万个，并对其中符合条件的约6万农户发放贷款12.6亿元，解决了许多像吴琴一样的农户融资需求。

据了解，目前，两江银监分局辖内涉农金融机构主要通过两种渠道来建立农户信用档案：一是通过人民银行征信系统查询贷款农户的个人信用信息，运用农户信用评价结果，在授信额度、审批权限等方面实行差别政策。二是通过开展“进村入社”、“服务三农”等活动，通过问卷调查、走访农户等方式收集农户家庭构成、收入状况等方面的一手信息，并定期联合村、社公开授信评议，动态调整信息数据，摸清农户实际信用水平。

资讯工坊

进出口银行发放能效项目贷款

本报讯 记者刘溪报道：中国进出口银行北京分行近日完成该行首笔能效项目贷款，该行成功向北京志能祥赢节能环保科技有限公司投放5400万元能效项目贷款，专项用于支持企业节能减排项目建设。

据了解，该企业为了完成合同能源管理机制（EMC）下的节能减排项目——承德建龙特殊钢有限公司煤气柜项目建设，向中国进出口银行北京分行提出了贷款申请。该项目是中国进出口银行首个进出口企业能效项目贷款项目，在贷款过程中遇到许多新情况和新问题。中国进出口银行北京分行通过改进流程、创新服务，提出了有针对性的解决方案，并实现了贷款的成功投放，有效地保障了项目的实施。

成都银行首推集中商圈信贷产品

本报讯 成都银行近期采取集中商圈批量开发的创新模式，为成都八益家具城的个体工商户量身打造出一款个人经营性贷款产品——“八益租金贷”。该产品是针对家具城内的个体工商户发放的用于市场租金缴付的个人经营性贷款产品，由家具城提供保证担保。

据了解，成都八益家具城内的商位采取租赁方式，每年年末向市场内经营的商户预收下一年商位租金。由于是一次性缴纳全年租金，本来资金周转就十分紧张的市场商户普遍感觉压力较大。使用该产品可缓解商户的资金压力。下一步，成都银行还将继续依靠其特有的信贷工厂模式，采取批量化方式运营，降低运营成本，着力解决小微企业“融资贵”难题。

（秦倪）

清兑“火烧币”



春节前，农行上海分行营业部接到一笔被火烧过的钱币，一共700多张纸币，面值73000元。这是农民工小董和工友们在上海打工一年，省吃俭用积攒下来的辛苦钱。由于意外事故，这些纸币焦黑破碎、潮湿粘连在一块儿，无法正常流通使用。

经多方打听，小董找到农行上海分行营业部前来寻求帮助。作为人民银行指定上海唯一一家残破币兑换点，农行上海分行营业部在了解详细情况后立即为其开辟绿色通道，抽调5名经验丰富的柜员组成应急清点小组开展“火烧币”清点兑付工作。

清点小组花费整整5个小时才完成了全部清点兑付工作，总计兑付60100元，兑付率达82.33%。何东摄影报道

园林绿化，信托可以做什么

本报记者 姚进

当企业融资多元化的探索碰到非银行金融机构参与园林绿化产业建设的计划，合作似乎只是时间的问题。

这家企业是以花卉、园艺为核心主业的园林绿化及农林科技示范企业；而上述非银行金融机构是信托队伍中的一员。“2000年，我刚进入信托业时就听说过森禾种业，如今得知他们有融资需求后就比较感兴趣。”中建投信托有限责任公司信托业务三部负责人侯春枫表示。

第一次接触便有了合作意向。中建投信托基于对绿化行业和企业发展的研判，认为可以和森禾种业开展融资合作。然而，从2013年初的意向到2013

年底的达成，这第一笔2年期1.2亿元的贷款合同走了将近1年的时间。

森禾种业所处的园林绿化行业发展空间较大，但行业集中度偏低，企业发展面临的问题主要集中在：承接园林工程产生的应收账款回款不确定性所带来的资金压力，以及金融机构仅能提供短期融资给企业带来的短期偿债压力。

“一直以来与银行合作，而银行瞄准的多是1年期及以下的信贷需求，对于中长期的增信有些难度。”浙江森禾种业股份有限公司投资运营部总经理丰晓惠提到了资金使用期限的“匹配度”问题。

双方洽谈中碰到的一大难题是担保措施无法落地。经中建投推荐，3A级担

保公司中合中小企业融资担保股份有限公司为森禾提供了信用增级。

控制风险是中建投信托最为着力的一环。“森禾种业的财务特点不同于房地产企业及政府融资平台，在交易方式的设计上既要考虑企业的财务特点，同时又要保障信托资金的安全。”侯春枫表示，在担保措施方面，除了引入国有担保公司外，还采纳的方式有：企业用其持有的土地使用权提供抵押担保，以及引入企业工程所在地的地方政府平台企业提供担保等。

在信托存续期间，中建投信托开展常规的受托管理工作，对信托贷款的使用进行监管，对企业的经营状况及财务

数据进行跟踪。

双方合作开始朝着“由点及线及面”的方向发展。从直接发放贷款用于满足企业日常经营所需，到针对企业在业务开展中形成的应收账款、土地使用权等实物资产，中建投信托将采取买断、买入返售或联合摘牌等方式，全面优化企业资产结构及现金流。中远期则围绕企业股权整合、行业收购兼并等业务领域，为企业提供全方位的综合金融资源支持。

“事实上，苗木、花卉和乔木等生物性资产也是像土地、厂房一样属于高价值的资产，如果可以做抵押担保，将对产业发展是一大利好。”丰晓惠表示。