风险保障+融资支持

出口信用保险外贸支撑力凸显

本报记者 江 帆 姚 进

热点聚焦

中国出口信用保险公司为企业发展国际贸易和“走出去”提供了收汇风险保障和融资支持，体现了政策性担保机构在对外经贸中的独特作用。同时，响应“一带一路”建设，有倾向性地把国家出口信用保险政策和资源投向“一带一路”的重点合作领域

在我国对外经济贸易中，参与者除了企业、银行，还经常会出现中国出口信用保险公司的身影。这家政策性保险机构在对外经贸活动中扮演了什么角色？能够为企业开展国际贸易以及“走出去”带来哪些帮助？在“一带一路”建设中将发挥怎样的作用？带着这些问题，《经济日报》记者近期走访了山东省几家出口型企业。

今年上半年，中国信保出口信用保险覆盖面继续扩大，对我国出口的渗透率提高到17.8%。“出口信用保险作为国际通行的贸易促进手段，可为企业开拓海外市场提供收汇风险保障和融资支持，具有政府投入小、撬动作用大、政策效应明显的独特优势。”一位业内人士认为。

企业出口信用风险管家

“2008年爆发国际金融危机以来，国际金融环境变得更加复杂。同时由于全球经济下滑，地区性贸易保护有所抬头，中国企业所面临的地缘政治风险提升，这也是我们选择与中国信保建立合作关系的原因。”三角轮胎股份有限公司总经理柯华德说。自2012年至今，这家出口业务涉及170个国家和地区的民营企业，已与中国信保合作累计达8.5亿美元，覆盖130多个客户。

早在2013年，中国信保就对三角轮胎在俄罗斯市场的客户进行全覆盖，在对客户进行资信调查基础上，提前向三角轮胎发出预警。2014年第四季度，在卢布急剧贬值背景下，三角轮胎避免了遭受大额损失。

据柯华德介绍，一般情况下，只要经销商不能给予百分之百的预付款，他们都会与中国信保进行商谈寻求帮助。“在很多国家，我们并不熟悉当地的经济环境和业务操作流程，又不可能组织团队去调研，而这是中国信保的优势。中国信保有能力通过专业的资信调查机构收集、分析、评价经销商的资信情况，同时也帮助企业建立起一套客户评价体系，使我们能有更好的外贸环境发展出口业务。”柯华德说。另外，中国信保的加入，使企业在降低运营风险的同时，信誉也得以提升。比如，银行看到企业的出口有信保在保驾护航，贷款发放也会更容易。

助力企业开拓国际市场

如果不是中国信保给予支撑，山东恒协经贸有限公司几个月前可能就要面临破产风险。今年5月，在卢布大幅度贬值的情况下，山东恒协的白俄罗斯买方莫及廖夫机车厂，由于其上游采购方白俄罗斯政府铁道部无力支付货款导致资金链断裂，对山东恒协形成拖欠。山东恒协在钱货两空的局面下资金周转困难，直接导致贸易项下3000余万元银行贷款无法偿还。

所幸山东恒协投保了出口信保。事情发生不久，中国信保一次性支付山东恒协赔款470余万美元。“民营企业对买方风险的认识和控制意识确实还有待提高，对保险重要性的认识同样需要提高。”山东恒协董事长韩美江向记者表示。

在解决企业燃眉之急的同时，中国信保更多的是助力企业走得更远、更好。山东省威海市荣成泰祥食品股份有限公司主要从事食品加工出口业务，自2006年起开始与中国信保进行合作。“在中国信保的支持下，我们的出口额由2006年的5000多万美元增加至2014年的1.3亿美元。同时，也进一步坚定了我们开拓俄罗斯等新兴市场的信心。”荣成泰祥财务总监冯乔说。

据统计，今年1月至6月，中国信保实现承保金额2406.1亿美元，同比增长5%，创历史同期新高。其中，中长期出口信用保险新增承保金额58.8亿美元；海外投资保险承保金额249.5亿美元；短期出口信用保险承保金额1850.2亿美元，在促进外贸稳增长、调结构、转方式方面发挥了重要作用。

护航“一带一路”建设

“我们重点支持了‘一带一路’沿线国家的电力、铁路、电信、能源、农业等行业，以及基础设施类工程承包、境外经贸合作区和收购类项目。”据中国信保相关负责人介绍，今年1月至7月，中国信保共承保支持我国向“一带一路”沿线国家和地区的出口和投资金额达到654.3亿美元，同比增长14.6%。其中，中长期出口信用保险对承保“一带一路”项目的承保金额达40.1亿美元，增长514.5%；海外投资保险对承保“一带一路”项目的承保金额达203.0亿美元，增长35.8%；短期出口信用保险对“一带一路”沿线国家承保金额达411.2亿美元，占短期出口信用保险总承保金额的19.6%。

上述负责人表示，海外经济活动会有信用风险，比如海外买方破产、拖欠、汇兑限制等等，这些风险会导致企业无法正常收汇。弥补企业的收汇损失，是信用保险最基本的功能。在此基础上，由于信用保险为企业安全收汇提供了保障，银行向企业发放贷款的意愿会更高，信用保险的融资支持作用得以显现。

下一步，中国信保将按照国家“一带一路”建设规划，有倾向性地把国家出口信用保险政策和资源投向“一带一路”的重点合作领域，包括大力发展项目类业务，加快对外贸易与对外投资的有效互动；积极服务中国装备“走出去”，支持重点行业和新兴市场出口；大力支持自主品牌龙头企业，创新服务国际营销网络建设；着力推动服务贸易出口，加大支持新型贸易方式；积极落实普惠金融政策，进一步扩大小微企业覆盖面。

央行开展500亿元7天期逆回购

操作缩量对资金利率影响不大

本报北京9月15日讯 记者张忱报道：中国人民银行今日在公开市场进行了500亿元7天期逆回购操作，中标利率持平于2.35%，操作量较上周二和周四明显减少。统计数据显示，今日有1500亿元逆回购资金到期，据此计算，今日央行通过逆回购操作净回笼1000亿元。

从市场资金面来看，逆回购缩量并未对资金利率产生较大影响。在15日的银行间质押式回购市场上，资金利率仍保持低位。隔夜回购加权平均利率为1.8854%，与最近一周以来的平均水平相当，7天回购加权平均利率则为2.3613%，比上周略有下降。市场人士认为，由于货币市场利率未出现明显抬升，市场流动性也有改善的迹象，逆回购操作缩量也并未大幅超出市场预期。

北京首笔QFII、RQFII专项清理税款入库

涉及税款达1.5亿元

本报北京9月15日讯 记者曾金华报道：日前，北京市西城区国家税务局QFII、RQFII专项清理首笔1.5亿元税款成功入库，标志着清理工作取得了阶段性成果。

据了解，2015年初，根据国家税务总局工作部署，对合格境外机构投资者（QFII）、人民币合格境外机构投资者（RQFII）2014年11月17日前取得的来源于中国境内的股票等权益性投资资产转让所得依法征收企业所得税。依据托管行所在地税务管辖要求，北京国税局承担大部分QFII、RQFII专项清理工作，由于西城区国税局管理的中、工、建等国有大型银行总部均为QFII、RQFII托管行，负责北京全市80%以上的清理工作，涉及资金规模达千亿元。

为确保清理工作顺利、高效开展，西城国税局以强化软硬件配备为先导，组建专家团队研究QFII、RQFII业务类型、清理范围、审核标准等内容，开展前期清理审核测试，同时，开辟独立办公场所和绿色通道，指派专人负责协调使用专用账户，对外汇款项汇入、结转等进行时时监控，保证税款准确、及时入库。

本版编辑 温宝臣
电子邮箱 jjrbjr@126.com

账户诈骗手法再升级，公安部门提醒——

银行客户切勿泄露短信验证码

本报记者 郭子源

财学苑

近日，一则“银行卡现新型诈骗，多人中招”的消息在社交网络上快速传播，其中，获取客户接收到的“短信验证码”成为不法分子诈骗成功的关键。对此，公安部门提醒，银行客户不要向任何人提供自己收到的短信验证码。

从此次涉及的工行卡案件看，不法分子作案过程分3步：第一步，非法获取客户的银行卡卡号和密码，进而可以自由登录该客户的网上银行。

在登录网银后，不法分子开始实施第二步诈骗：在该客户的网上银行购买“贵金属积存”理财产品，此时客户手机会收到资金支出提示，但这部分资金实际上仍在本人账户内，并未对外支付，只不过从储蓄卡转移到了该行的理财产品上。银行出于操作便捷考虑，并未对网银购买本行贵金属积存产品采取U盾、口令卡验证。

此时，不法分子开始实施诈骗的最后一步：将购买贵金属积存的资金从该客户账户中转出，而这一关键步骤需要U盾或短信验证码。

此时，不法分子会冒充银行工作人员，打电话给收到短信验证码的客户，询问其此前出现的资金异常是否为本人操作，再利用客户慌张心理要求其告知收到的短信验证码，以“帮助”其找回资金。如果客户将短信验证码告知不法分子，这笔资金则彻底从客户的本人账户转出，造成资金损失。

对此，中国工商银行电子银行业务相关负责人表示，针对不法分子利用贵金属积存等业务实施诈骗的情况，该行已报告公安部门，如确认客户账户被不法分子盗用，非本人操作申购和赎回贵金属积存等产品，产生的手续费和价差工行将全额返还；对于客户因上当受骗，将短信验证码告知不法分子导致账户资金被盗的情况，银行正在联系客户妥善处理。

针对有客户提出在工行网上银行内购买贵金属积存等投资类产品不需U盾认证的问题，上述负责人认为，这种设计并非安全漏洞，而是在确保客户资金不向外划转的前提下，提升客户操作的便捷性。但是由于当前电信诈骗和金融诈骗持续高发，工行决定暂时对此类交易实施交易认证措施，从根本上阻断此类诈骗。“工行正在加紧研发新的安全措施，在避免欺诈的同时提升业务操作的便捷性。”该负责人说。

严管支付业务无碍鼓励创新

孟 飞

财金观察

近日，由于“存在大量挪用客户备付金、伪造变造交易和财务资料、超范围经营支付业务等重大违规行为”，浙江易士企业管理服务有限公司被中国人民银行注销了《支付业务许可证》，成为国内首家被注销支付牌照的第三方支付公司。

自2011年5月向支付宝、财付通、快钱等27家公司签发首批《支付业务许可证》以来，央行共计发放了270张支付牌照。目前的支付牌照主要分为银行卡收单、网络支付和预付卡的发行与受理三大类，而预付卡支付牌照占据整个牌照数量的半数以上。此次被吊销支付牌照的浙江易士就主要开展预付卡发行和受理业务。

近年来，预付卡业务迅速发展，在减少现钞使用、便利公众支付、刺激消费等方面发挥了重要作用，但预付卡兑付风险也时有发生。比如，某些支付机构管理人员的法律意识和风险意识淡薄，存在虚构交易信息，并挪用客户备付金等违法行为；一些商业银行在支付机构备付金存管监督方面也存在着监督不严，无视支付机构客户备付金与自有资金混用，无视客户备付金大额、整笔划转挪用等问题。

上述现象的存在，不仅侵害了消费者的权益，也对行业整体发展带来不良影响。此次对浙江易士的处理，凸显了央行对于支付行业监管的决心和力度。但是，严管支付行业，无碍于监管部门一直以来鼓励支付行业创新发展的意图。

央行曾明确表示，支持和鼓励支付机构充分发挥优势，规范开展创新。创新和规范本是相辅相成的：一方面，对行业进行适度地界定和规范，不仅有助于保护消费者的权益，也有利于为行业的发展提供一个公平的创新环境。支付行业的健康涉及金融系统的稳定，在鼓励创新的同时，应及时对市场中的不规范行为进行清理，守住不发生系统性区域性风险的底线。

另一方面，创新也必不可少。近年来，在鼓励创新的政策背景下，支付行业产生了一批有影响的机构和产品，为消费者提供了方便，也促进了社会资本更加自由地流动。尽管存在一些问题，但央行对支付行业创新的支持态度和立场并没有发生改变。今年7月，央行发布《非银行支付机构网络支付业务管理办法》，正是鼓励创新、规范创新的具体举措。

创新是市场发展的活力，而监管也是为了促进市场更加健康、公平、自由地发展。支付机构作为创新的主体，只要不断加强自身的风险防范意识，不触碰挪用客户备付金这条非银行支付机构经营的红线，创新的空间还有很大。

中国银行业监督管理委员会北京监管局关于颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行业监督管理委员会北京监管局批准、核准，颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》。业务范围：许可以下机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。现予以公告：

建信金融租赁有限公司
英文名称：CCB Financial Leasing Corporation Limited
机构编码：M0013H211000001
许可证流水号：00590135
批准成立日期：2007年12月22日
机构地址：北京市西城区闹市口大街长安兴融中心1号院4号楼6层
发证日期：2013年07月03日

清华控股集团财务有限公司
英文名称：TSINGHUA HOLDINGS GROUP FINANCE CO.,LTD
机构编码：L0210H211000001
许可证流水号：00591049
批准成立日期：2015年04月09日
机构地址：北京市海淀区中关村东路1号院8号楼清华科技园科技大厦A座10层
发证日期：2015年04月13日

中化工程集团财务有限公司
机构编码：L0158H211000001
许可证流水号：00590285
批准成立日期：2012年08月28日
机构地址：北京市东城区东直门内大街2号化学工程大厦13层
发证日期：2013年11月08日

中国核工业建设集团财务有限公司
英文名称：CHINA NUCLEAR ENGINEERING GROUP FINANCE CO.,LTD.
机构编码：L0212H211000001
许可证流水号：00591140
批准成立日期：2015年05月12日
机构地址：北京市西城区车公庄大街12号核建大厦二层东侧
发证日期：2015年05月12日

北京昌平包商村镇银行股份有限公司
英文名称：Beijing Changping Baoshang Village Bank Co.,LTD
机构编码：S0005H211000001
许可证流水号：00591215
批准成立日期：2010年08月13日
机构地址：北京市昌平区南环东路32-6号
发证日期：2015年05月20日

北京昌平包商村镇银行股份有限公司回龙观支行
英文名称：Beijing Changping Baoshang Village Bank Huilongguan Branch
机构编码：S0005S211000001
许可证流水号：00591216
批准成立日期：2012年12月10日
机构地址：北京市昌平区回龙观西大街85号琥珀天地135室
发证日期：2015年05月20日

北京昌平包商村镇银行股份有限公司天通苑支行
英文名称：Beijing Changping Baoshang Village Bank Tiantongyuan Branch
机构编码：S0005S211000002
许可证流水号：00591217
批准成立日期：2014年12月22日
机构地址：北京市昌平区北七家镇天通东苑三区2号楼16门-1至2层
发证日期：2015年05月20日

北京大兴九银村镇银行股份有限公司礼贤支行
机构编码：S0004S211000006
许可证流水号：00590626
批准成立日期：2014年09月23日
机构地址：北京市大兴区礼贤镇礼贤路西六条3号
发证日期：2014年09月25日

中国黄金集团财务有限公司
英文名称：China National Gold Group Finance CO.,LTD.
机构编码：L0211H211000001
许可证流水号：00591139
批准成立日期：2015年05月12日
机构地址：北京市东城区安定门外大街9号一层
发证日期：2015年05月12日

北京门头沟珠江村镇银行股份有限公司滨河路支行
机构编码：S0009S211000001
许可证流水号：00590901
批准成立日期：2014年12月22日
机构地址：北京市门头沟区滨河西区皓月园5号楼1至2层滨河路129号
发证日期：2014年12月24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