



# 供应链金融“输血” 小微企业“解渴” 泓达小贷：“贷”着梦想一起飞

**本报讯**（记者陈怡）供应链金融作为金融创新业务在我国发展迅速，已成为业界争夺的一个重要领域。在海南，泓达小贷率先发力，用供应链金融思维为身陷贷款难、贷款贵困局的海南中小企业送去关怀，“贷”动小微企业茁壮成长。

泓达小贷公司成立两年来，累计为500多家中小企业和个体工商户，发放贷款4.6亿元，缓解了资金供需矛盾。

泓达小贷专注于供应链金融，与其现任总经理阮成楠有着密切关系，他之前是深圳一家上市公司副总裁，兼任小贷公司总经理近6年时间。今年带着对海南特区金融业的向往，加盟了泓达小贷。

深圳是一个创新能力非常强的地方，而且产业、贸易优势明显，基于这样的基础，包括供应链金融模式创新在内的金融服务创新在国内颇有名气，阮成

楠为此对供应链金融有着更深的理解。

阮成楠认为：供应链不是业务品种，而是业务定位，它只是思维方式的改变，它颠覆了传统的信贷理念，将核心客户的良好信誉延伸到上下游N个客户中，将供应商、制造商、分销商、零售商、直到最终客户连成一个整体，贷款时不仅关注单个企业信用情况或是抵押物，更重要是看企业所处的行业发展怎么样。金融机构关注行业的宏观趋势及重大事件的特殊影响，及时调整贷款模式。

泓达小贷供应链金融的“1+N”模式就是将核心企业与上下游企业紧密衔接，小贷公司站在产业链全局把控风险，利用交易过程中产生的应收账款、应付账款，存货质押等方式为供应链上下游企业提供融资服务。

在此模式下，小贷公司对中小企业的信用评级不再强调企业所处的行业、

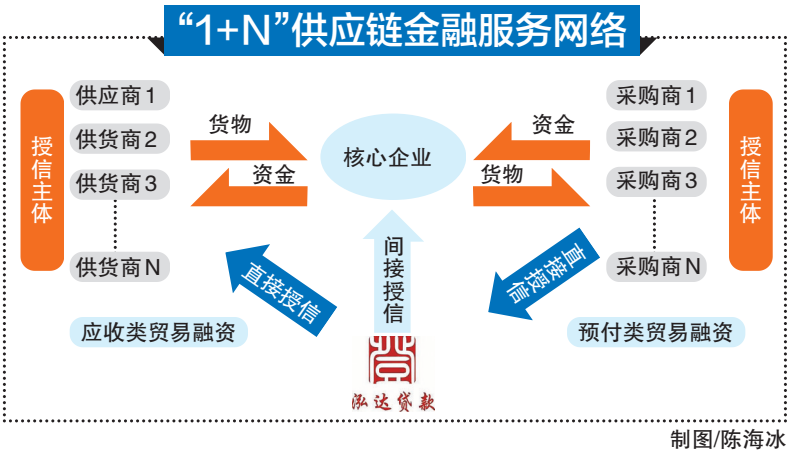
企业规模、固定资产价值、财务指标和担保方式，转而强调企业单笔贸易的真实性和供应链核心企业的实力以及信用水平。由于供应链金融业务的开展实际上建立在对供应链的物流、资金流和信息流的充分掌握基础上，因此综合评估的中小企业信用水平远比传统方式评估的要高。

阮成楠介绍，供应链金融不仅可以为生产型企业、流通型企业提供金融服务，也可以将该业务复制到农业和农资企业，如海南某大型农资生产企业，为扩大产品的市场占有率，解决下游经销商或养殖户进货资金不足的矛盾，与泓达小贷公司签署了战略合作协议，泓达小贷在几天时间就为其下游客户发放贷款1000多万元，既解决了核心企业扩张市场的需要，又缓解了下游客户的资金紧张

的矛盾，贷款最后按时回收。

“供应链金融是新生事物，今后仍然要在市场开拓、控制风险、强化管理等方面做工作。除大力推广供应链金融外，公司还要充分利用金融工具在资产证券

化方面有所突破，解决小贷公司‘无米之炊’的矛盾。我们愿与更多的金融机构建立合作关系。”阮成楠心里已规划好了泓达小贷的未来。



## 我省首单定向政府置换债成功发行

**本报讯**（记者陈怡）记者昨日从国家开发银行海南分行获悉，8月19日，国开行主承销的海南省首单定向政府置换债成功发行，首批定向承销地方政府置换债券发行规模为人民币54.8亿元。

其中，定向置换国开行贷款额度36.05亿元，期限为3年、5年、7年和10年，发行利率分别为3.37%、3.75%、4.03%和4.05%，较同期国债收益率上浮15%。

## 工行126个网点开展金融知识宣传

**本报讯**（记者陈怡 通讯员程莉）记者从工商银行海南省分行获悉，9月1日起，工行18家分支行126个营业网点统一启动2015年“金融知识普及月”和“海南银行业金融知识进万家”宣传服务月活动，采取LED信息播放、悬挂宣传横幅、发放宣传折页、海报、易拉宝等，多渠道、多形式宣传金融知识。

据了解，在宣传月活动期间，工行还计划安排金融知识进社区、进企业、进机关、进军营、进学校、进医院、进市场以及金融知识沙龙、讲座、交流等多种形式的宣传活动60余场次；将宣传活动延伸到三沙市，向驻岛官兵、岛上居民、渔民等开展流动宣传，扩大宣传活动受众范围。

## “蚂蚁花呗套现”多是骗局

蚂蚁花呗近日公布的数据显示，过去大半年，其清理了数千个涉嫌套现的不法商家。这些商家将被查封关店并列入黑名单，永久禁入支付宝和淘宝，涉嫌套现诈骗的还将面临相关的调查执法。

蚂蚁花呗是蚂蚁金服推出配备消费额度的网络支付服务。用户开通后，可免费使用蚂蚁花呗的消费额度购物，且确认收货后次月再还款，受到不少“剁手党”的热捧。面对蚂蚁花呗的走俏，一些不法分子开始引导买家通过虚构交易的方式进行套现，更有不法分子打着“套现”旗号设局欺诈。据协助用户套现的中介表示，套现金额可“即时到账”，收费在3%至15%不等，套现费率明显高于信用卡套现。

针对这些套现和套现欺诈，从今年初开始，蚂蚁花呗开始清理违规套现行为。截止到8月，蚂蚁花呗共清理了数千个涉事商家，其中包括一些涉嫌套现欺诈的商家。这些商家将永久禁止使用支付宝和淘宝店铺，涉嫌套现诈骗的还将面临相关的调查执法。

蚂蚁花呗相关负责人提醒消费者称，骗子甚至以操作套现的名义，想方设法去套取用户的账户和密码信息，用户一不留神就会上当受骗。网上所谓的办理“蚂蚁花呗套现”多是骗局，用户切勿轻信参与其中。

（施志军 马文婷/京华时报）

率明显高于信用卡套现。

针对这些套现和套现欺诈，从今年初开始，蚂蚁花呗开始清理违规套现行为。截止到8月，蚂蚁花呗共清理了数千个涉事商家，其中包括一些涉嫌套现欺诈的商家。这些商家将永久禁止使用支付宝和淘宝店铺，涉嫌套现诈骗的还将面临相关的调查执法。

蚂蚁花呗相关负责人提醒消费者称，骗子甚至以操作套现的名义，想方设法去套取用户的账户和密码信息，用户一不留神就会上当受骗。网上所谓的办理“蚂蚁花呗套现”多是骗局，用户切勿轻信参与其中。

（施志军 马文婷/京华时报）

## 中行金融管家

### 中行跨境双向人民币资金池 助力企业跨境发展

当前，跨国企业集团受政策限制，常常面临境内外资金调剂不便和使用效率较低等问题。如何解决这一难题成为企业可持续发展的关键。

记者从中国银行海南省分行了解到，中行针对跨国企业遇到的这一难题，推出跨境双向人民币资金池业务，跨国企业办理这项业务即可打通境内外资金流通渠道，能够有效解决上述问题。

“跨境双向人民币资金池业务”是指跨国企业根据自身经营和管理需要，在境内外非金融企业成员之间开展的跨境人民币资金余缺调剂和归集业务。简单说，该业务是企业以境内跨境人民币专用账户为主账户，实现境内外人民币资金的双向流通。

办理此项业务能给企业带来三大好处。一是有利于企业统筹配置境内外资金，提高资金集约利用程度和管理效率；二是实现资金池内成员企业盈余资金归集与共享，降低企业对外融资成本，减少利息支出，实现收益最大化；三是提高资金使用透明度，加强企业对境内外成员机构的资金风险控制。

海南中行工作人员介绍，此项业务办理流程简单。首先，跨国企业可指定一家成员企业或财务公司，作为开展此项业务的主办企业。其次，该主办企业在其注册地选择一家中行作为其结算银行，提交申请资料，与银行签订该项服务协议。最后，结算银行将根据政策规定向当地人民银行申请备案。待取得当地人民银行的备案通知书后，即可正式开展跨境双向人民币资金池业务了。

目前，中行是人民银行指定的港澳、德国、法国、澳大利亚等9个国家和地区的人民币清算银行，其跨境人民币结算总量连续6年蝉联同业第一，业务水平和产品开发能力行业领先。



**版面联系**  
陈 怡 13034909990  
轩 妍 18608991904

主编：林容宇 美工：孙发强

ICBC 中国工商银行 海南省分行

专题 2015金融知识进万家  
多一份金融了解  
多一份财富保障

交通银行 BANK OF COMMUNICATIONS

始于1908 您的财富管理银行

## 漫谈金融消费者权益保护

### 系列之一 消费者合法权益受到法律保护

近年来，随着金融创新的突飞猛进，金融消费者的权益保护日益受到全社会的重点关注。

为此，中国人民银行、中国银行业监督管理委员会等监管机构分别成立了消费者权益保护专职机构，全面监督各类金融机构的消费者权益保护工作的开展与落实，并在各自职责范围内依法开展相关具体工作。

所谓金融消费者，是指在金融机构购买金融产品、接受金融服务的自然人。无论是到银行办理存款贷款、购买信托、理财产品，还是到证券公司进行股票、期货投资，或者是在保险公司购买保险，您都是受保护的金融消费者。

在此，必须要提到《消费者权益保护法》。在我国，规范消费者权益保护最主要的法律是《消费者权益保护法》（以下简称《消法》），此外，《民法通则》、《产品质量法》、《合同法》等相关民事法律中亦有部分规定。本次我们将以《消法》为基础，结合相关法律为大家简要分析、说明消费者权益保护的几个重要问题。

《消法》总则第一条，即开宗明义的规定：“为保护消费者的合法权益，维护社会经济秩序，促进社会主义市场经济健康发展，制定本法。”

这一条最关键的也就是明确消费者的“合法权益”受到《消法》的保护，即指

消费者所主张的权益应当在法律规定的范围以内。这个范围既包括权利的实体内容，也包括行使权利的程序。我们向商家主张的诉求或方式如果超出了这个范围，就很难得到法律的全面保护。

例如，消费者买了一瓶饮料，按照《消法》知情权的规定，消费者有权知道这瓶饮料的成分、产地、价格、生产者等一系列信息，如果生产者或商家不进行说明，那消费者就有充足的理由主张对方侵犯了合法的知情权；但如果消费者要求商家提供每一种原材料的占比和具体工艺这些可能涉及商业秘密的内容，就很难定义为合法权益。

### 系列之二 金融消费者的合法权益与界限

随着金融行业不断创新发展，金融消费者应该知悉自己的合法权益都有哪些。

首先，我们从《消法》第二章—消费者的权利（第7—15条）中，可以最直观的获知“合法权益”的种类，即安全权、知情权、自主选择权、公平交易权等。其次，《消法》第三章—经营者义务（第16—29条）虽然以义务为名，但该章列举的每一项经营者义务基本上都对应着消费者的权利，实际上是对“消费者权利”的间接规定。再次，《消法》中规定的各方权利和义务，大部分是从《民法通则》、《合同法》、《物权法》、《侵权责任法》、《产品质量法》、《商业银行法》等法律中发展而来，所以这些法律中权利

义务规定，如果适用于因消费行为所产生的法律关系，消费者同样可以据以维权。但是，这些未在《消法》中规定的权利内容，很难依据《消法》规定的维权渠道和方法获得保护，而要视相应法律的具体规定而定。

同时，金融消费者也应该了解其合法权益的界限。

通过前面的分析，我们会发现消费者的“合法权益”的内容和范围实际上相当广泛，但是它并不是无限制扩张，也不能不受节制的随意创设和更改。

合法权益的最重要的界限是“合法”，不但权利内容合法，还要求消费行为、行使权利的方式都要符合法律。例如，交易国家法律禁止流通的物品，明

显不会涉及“消费者权益保护”问题；再如，明知非法集资而主动参与的行为，如遭受损失，受害人依据《消法》维权的亦有较大的难度。

其次，合法权益的设定与行使不得损害他人（当然也包括商家和生产者）的合法权利，如第（一）期中所举的滥用“知情权”的例子。

最后要特别提到的一条界限，就是在民事法律领域效力极高的帝王条款——“诚信原则”，经营者和消费者权利义务同样都受到这条帝王条款的限制。消费者向银行等金融机构购买金融产品或服务的过程中，交易双方都应讲究信用，严守诺言，诚实不欺，否则就可能要承担相应的不利后果。

## 银行卡使用小攻略

常见的银行卡种类

银行卡刷卡密码设置

借记卡与信用卡

安全使用银行卡

1.按产品功能划分,可分为借记卡和信用卡。

2.按从属关系划分,可分为主卡与附属卡。

3.按产品等级划分,可分为普通卡、金卡等。

4.按产品载体划分,可分为磁条卡和芯片卡(IC卡)。

借记卡持卡人刷卡消费一般均需输入密码。

信用卡持卡人可选择是否设置刷卡消费密码,如持卡人选择刷卡消费不需要密码,则在刷卡消费时,无需输入密码;如持卡人选择刷卡消费输入密码,则在刷卡消费时,一般需要输入密码。持卡人可通过发卡银行客服、网上银行等渠道申请设置刷卡是否需要输入密码的功能。部分银行还提供输入密码限额设置功能,即当消费金额大于或等于“输入密码限额”时,需要输入密码。

1.收到银行卡后,应及时在卡片背面签名。

2.保管好银行卡密码等个人金融信息,不要使用生日、证件号码、简单数列(111111、123456)等简单密码;不要向任何人(包括银行及政府机构等工作人员)透露密码;输入密码时,注意用手和身体进行遮挡。

3.尽量开通交易短信功能,对于有疑问的交易或提示短息,及时与客服中心进行确认。

4.妥善保管银行卡,不出租、出借、出售本人银行卡;身份证与卡片注意分开存放;如发现卡片丢失或被盗,立即联系发卡银行并办理挂失手续。

5.刷卡时不要让卡片离开视线范围;对于收银员交回的卡片,应确认是否确为本人的卡片;在签购单上签名前,认真核对刷卡金额,不随意丢弃刷卡单据。

此外,使用信用卡时还应注意:

6.通过银行正规渠道申请信用卡,不要通过中介机构或他人转交,避免个人资料被盗用;申请信用卡时,在各类证件复印件显著位置注明用途,以防资料被挪做他用。

7.认真阅读信用卡申请表背面领用协议内容,了解自己的权利及义务;如填写申请表内容,确保信用卡邮寄地址准确有效,以免卡片在邮寄过程中丢失,被不法分子冒领盗用。

8.信用卡套现是违法行为,勿使用信用卡进行套现交易。

信用卡小贴士

信用卡持卡人应通过银行网站、客服电话、申请书、信用卡章程等渠道仔细了解有关信用卡使用的各项信息。

(一)信用卡记账日,是指发卡银行将信用卡交易内容记入持卡人账户的日期。一般来讲,持卡人刷卡消费当天即为该笔交易的记账日。但有时发卡银行会将刷卡消费之后的工作日作为该笔交易的记账日。

(二)信用卡免息还款期,是指对于持卡人除提取现金和现金转账结算以外的交易,从记账日始到还款日止的这段时间。

在信用卡免息还款期内,持卡人只要全额还清当期对账单上的本期应还金额,便可享受自消费日到期还款日之间、非现金融类交易的免息待遇(预借现金不享受免息优惠),即不需要额外支付其他费用。

(三)信用卡到期还款日,也称最后还款日,指信用卡发卡银行要求持卡人归还应付款项的最后日期。到期还款日本质上是免息还款期的最后一天,在次之前全额还款即可免息,逾期就会加收利息的滞纳金。

(四)信用卡还款及逾期。如果持卡人在到期还款日确实没有足够的资金全额还款,也可以选择信用卡最低还款额还款。采用最低还款额还款时,持卡人要承担相应的利息,但是可以避免承担高额的滞纳金等费用,同时避免个人信用记录受到影响。

如果在到期还款日持卡人没有全额还款且未选择最低还款额还款,则可能面临银行采取的下列措施:

1.发卡银行对消费款项不再提供免息还款服务。银行会从记账日起算,以消费金额为本金按日计算利息,日息万分之五,按月计收复利;对最低还款额未还部分,还会按月收取5%滞纳金。

2.发卡银行通过电话或信件等方式进行催缴。

3.发卡银行冻结信用卡账户,且欠款记录可能被反馈至中国人民银行个人征信系统,影响持卡人的个人信用记录,导致持卡人无法正常申请贷款等。