

走进小贷

6个月发放133笔贷款解燃眉之急

海建小贷：赤心相“贷”圆梦人

■ 本报记者 陈怡

“没想到仅凭工资流水账单和信用证明就可以贷到15万元，现在的金融服务越来越贴心。”海汽集团员工刘先生感叹道。他在今年2月急欲购置一套二手房，为孩子做结婚用房，因购房款资金不足需要贷款，南海建小额贷款有限公司(以下简称“海建小贷”)在确认刘先生收入稳定，工资流水账清晰，个人信用报告良好后及时发放15万元贷款，解了他的燃眉之急。

刘先生是海建小贷发放贷款惠及的2000多人之一。记者从海建小贷了解到，2015年上半年，海建小贷发放了133笔贷款，贷款总额1.78亿元，贷款笔

数和金额排名位列全省小贷公司前三甲。这一成绩单在国内经济下行压力较大，部分金融机构信贷的背景下，显得尤为突出。

不良贷款率为零

在2015年小额贷款公司上半年工作会议上，海建小贷等一批放贷笔数较多小贷公司受到表扬，更难得是这些公司贷款的不良率极低。以海建小贷为例，公司至今没有一笔不良贷款。

海建小贷是省内极具特色的小贷公司，2013年10月开业，注册资本1亿元人民币，为国有独资企业，股东由海南省建设集团有限公司和所属企业南海建

投资有限公司两个股东组成。

“经济下行压力较大，企业经营困难更需要金融企业的援手，但是需要金融企业在大海中淘金子，找到成长性和盈利性较好的企业，通过金融资本的输送，帮助他们在逆境求发展。”海建小贷董事长李联合表示。

李联合介绍，公司成立至今，一直在关注国际旅游岛的建设，看好国际旅游岛战略下海南经济的发展。通过利用股东在省内建筑业的龙头优势，公司围绕建筑行业产业链上的材料生产、加工和贸易，流动资金周转、个体户创业及农民工就业等环节设计有关信贷产品，寻找优质客户。同时，积极拓展“三农”经济及个体工商户，合理布局信贷结构，规避信贷过于

集中的风险，收到了良好的效果。

一直履行国企责任

在发放贷款时，海建小贷一直履行国企的社会责任，积极支持海口市重点基础设施项目贷款。建筑施工企业负责人罗先生在2015年春节正是得到海建小贷500万元资金支持，在业主方拖欠工程款的情况下，及时发放了农民工工资，让他们过了个安心幸福年，这笔贷款也起到了稳定社会的效果。

据了解，截止2015年6月30日，海建小贷这一年来多凭借稳健的经营和股东实力，累计发放贷款609笔，金额5.89亿元，所有贷款均为正常状态，没有一笔

金融知识进校园

人行海口中心支行携手外管局海南分局给学子们上堂金融课

本报讯(记者陈怡)日前，由人民银行海口中心支行、外管局海南分局主办、中国农业银行海南省分行协办的“金融知识进校园”公益活动走进海南大学，向广大师生宣传金融政策和金融知识。

宣传活动现场设置了助学贷款、反假币、征信、支付结算、金融IC卡、反洗钱、外汇、存款保险、国债等17个咨询台接受学生咨询，发放宣传折页。在助学贷款咨询台，宣传人员向学生们介绍助学贷款办理流程及注意事项；在反假币咨询台，宣传人员以真假币对比的方

式与学生们互动交流；在金融消费权益保护咨询台，宣传人员向学生们分析金融产品风险，现场受理学生的投诉；其他咨询台的宣传人员也都以通俗易懂的语言讲解相关金融知识。

本次“金融知识进校园”活动是人民银行海口中心支行2015年“金融知识普及月”活动的一次专场活动，坚持了公益性原则、实用性原则、时效性原则，以金融基础知识和金融风险辨别知识为主，贴近大学生的金融需求，有效地提高了大学生的金融知识认知度。

海南银协为会员单位解决诉讼保全难题

本报讯(记者陈怡)近日，海南省银行业协会根据会员单位的诉求，提请法院在受理银行申请对债务人财产采取诉前，或诉讼保全时，接受银行采用担保函方式办理保全业务。

该提议得到了海口市中级人民法院的积极回应，在认真研究的基础上及时回复，并通知辖内各区人民法院采纳建议。

海口市法院的复函为海南银行业解决了在诉前或诉讼保全措施时无法提供实物资产进行担保的困难，提高了保全的时效性，确保了银行信贷资产的安全。

专题 2015金融知识进万家

多一份金融了解
多一份财富保障

ICBC 中国工商银行 海南省分行

HNB 海口农商银行

漫谈金融消费者权益保护

系列之三

金融消费者权益保护——自主选择权

消费者自主选择权，通俗而言就是消费者买不买、买多买少、怎么买要能自主决定，有权拒绝商家的强制消费、不合理的搭售等行为，具体在《消费者权益保护法》(以下简称《消法》)第9条有详细规定。从法律的字面意义来看，消费者有相当大的自主选择空间，但正如以前文章中介绍的，所有的权利都不可能无限制行使。作为一名金融消费者，我们可能会遇到银行等金融机构推出一款理财产品，收益率相当不错，但是金融机构不鼓励甚至是设定门槛限制我们购买购买这款产品。那么，银行是不是妨碍了金融消费者行使自主选择权呢？毕竟《消法》上写了消费者有权“自主决定购买或者不购买任何一种

商品，接受或者不接受任何一项服务”，银行凭啥不卖给我？实际上，银行等金融机构销售理财产品，依照监管要求要照客户的资产、风险偏好、信用等级等要素进行评级，并依照该标准向金融消费者提供不同种类的金融产品和服务。金融机构对评估结果显示风险承受能力较低的消费者，一般不会推介、也不鼓励，甚至要设定“资产门槛”来限制消费者的选择高风险产品。毕竟，高收益的产品往往意味着高风险，对于风险承受能力较高的消费者而言，即便出现了亏损也不会“伤筋动骨”。所以，金融机构采取措施向合适的客户推介恰当的产品，其根本目的还是要保护消费者的权益，并不是妨碍消费者行使自主选

择权。

再如，随着互联网金融的日益发展，商业银行纷纷推出了网上银行等服务，并提供了U盾、密码器等一系列安全认证介质。仅从产品形态来看，网上银行服务和认证介质产品有着明显的区别，那么开网银要申领U盾，算不算搭售呢？安全介质是网上银行正常使用的必要措施，其存在初衷是为了确保客户的资金安全，二者并不是各自独立的金融产品或服务，而应视为一个完整的金融产品。因此，消费者在注册网上银行的同时需要申领安全介质，与普通意义上的“搭售”是有本质上的区别的，也不属于妨碍金融消费者行使自主选择权的情形。

系列之四

消费者安全权受损如何维权

安全权受损应当如何维权是消费者现在最关心的问题，本期我们就从这个话题谈起。

如果消费者的人身、财产安全受到侵害，且依法经营者确实应当对此承担责任，那么消费者应当依照哪些法律来确定自己的维权主张？很明显，仅凭《消法》的规定消费者难以确认自己维权的具体内容，这时我们就要用到《侵权责任法》了。

《侵权责任法》第15条列举了8种承担侵权责任的方式，即停止侵害、排除妨碍、消除危险、返还财产、恢复原状、赔偿损失、赔礼道歉、消除影响和恢复名誉。这些承担侵权责任的方式，可以单独适用，也可以合并适用。简言之，消费者财产权受到侵害的情形，最主要的维权主张是返还财产；而消费者的人身权——尤其是健康权、生命权——受到损害的，一般会要求未尽到安

全保障义务的经营者承担损害赔偿任；其他承担责任的方式要根据具体情况确定。

那么，消费者的安全权受到损害后，向经营者主张赔偿或返还的财产数额具体应当如何确定呢？一般而言，索赔的金额应当与权利受损的金额保持相当。财产安全受到损害相对简单，毕竟财产的价值是可计量和计算的，确认难度不大。但人身安全——尤其是健康权、生命权——受损应当如何估算损失金额？为此，《侵权责任法》第17条列举了医疗费、误工费、护理费、交通费、住宿费、住院伙食补助费、必要的营养费、精神损害赔偿等多项费用；此外如果发生消费者伤残或死亡的情形，还可主张伤残赔偿金、残疾生活辅助具费或死亡赔偿金、丧葬费等。至于以上赔偿项目的具体数额，已经发生的项目可按实际金额主张，未实际发生项目的可

依据《最高人民法院关于审理人身损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》的具体规定确定。

此外，需要注意的是，安全保障义务不是无限扩张的。

在《消法》、《侵权责任法》中，都明确的规定了经营者应当履行安全保障义务，但这一义务的具体内容受到经营者所处行业、地理位置、社会环境等诸多因素影响，很难一一列举，只能是根据实际情况确定。但必须明确的是经营者的安全保障义务并不是无限扩张的，原则上应当保持在“合理限度范围”内。以银行日常经营场所为例，为了保护广大消费者的安全，银行阻止顾客携带宠物犬进入营业区域，是在合理地履行安全保障义务；但是，如果进入营业区域的是一只证件完备且在工作中的导盲犬，银行再以安全保障为由加以阻止，显然超出了“合理限度范围”。

惠农支付服务如何收费？

- (一)余额查询免费。
- (二)银行受理本行发行的借记卡，在本省范围内取款不收费。跨行取款，收单发卡机构对持卡人的收费不得超过本行异地汇兑手续费。
- (三)银行受理他行发行的借记卡，对持卡人的手续费收费标准不超过农民工银行卡特色服务取款手续费，手续费自动设置从银行卡内直接扣收，服务点不得向持卡人收取任何额外费用。
- (四)助农取款手续费按取款金额的0.5%收取，最低1元，最高10元，每卡、每月首笔取款业务和余额查询免收手续费。
- (五)助农转账汇款、现金汇款交易收费与普通转账保持一致。
- (六)代理缴费。按照“谁委托、谁付费”原则收取手续费，不对客户直接收取。
- (七)对持卡人的手续费收取从银行卡内直接扣收，禁止服务点向持卡人收取任何额外费用。

1、什么是“惠农支付服务”？

惠农支付服务是指银行卡收单机构在农村乡(镇)、村的指定合作商户服务点(以下简称“服务点”)布放银行卡受理终端，向借记卡持卡人提供的小额取款、余额查询、现金汇款、转账汇款以及代理缴费等基础支付结算服务。

注：借记卡是指先存款后消费(或取现)，没有透支功能的银行卡。

2、为什么要推广惠农支付服务？

近年国家陆续出台各类支农补贴、新农合、新农保等惠农政策，并依托银行卡进行资金发放。但由于农村缺少银行网点或金融设施，农民支取现金不便。惠农支付服务能够让农民就近、便利地获取基本金融服务，推动普惠金融发展。

3、惠农支付服务是怎样实现的？

银行业金融机构及支付机构在农村地区选择信誉良好的服务点商户，布放银行卡受理终端并开通基本支付结算功能，建立“惠农支付服务点”，为持卡人提供小额取款、余额查询、现金汇款、转账汇款和代理缴费等服务。

服务点在醒目处统一悬挂“银行卡助农取款服务点”标牌，方便农民群众认知。目前，我省助农取款点已实现行政村全覆盖。

4、银行卡助农取款服务受理终端是什么？

助农取款服务受理终端可使用固定POS机或带硬件加密功能的电话支付终端。在固定线路通信网络缺乏或严重不稳定的情况下，经中国人民银行海口中心支行批准，收单机构可布放屏蔽SIM卡(用户身份识别卡)漫游功能的移动POS机和带硬件加密功能的无线电话支付终端。

5、海南省哪些银行机构、支付机构开展惠农支付服务？

目前，中国农业银行海南省分行、中国邮政储蓄银行海南省分行、海南省农村信用联社、银联商务海南分公司及其分支机构，通过授权符合条件的服务点商户提供惠农支付服务。

6、惠农支付服务点合作商户有几种类型？

- (一)经营规范、运营稳定的商户，如供销社、百货公司、农资连锁店、农副产品批发店等。
- (二)电信、移动、电网等运营商网点，邮政网点。
- (三)有固定营业场所、信誉较好的便民店、小超市。
- (四)在能解决资金来源、风险可控的前提下，经中国人民银行批准，可选村委会为服务点。

7、如何办理银行卡助农取款业务？

农民持银行卡(借记卡)向惠农支付

服务点或银行卡助农取款服务点提出取款要求，在银行卡受理终端刷卡、输入密码和取款金额，服务点工作人员进行确认操作，然后支付取款金额、打印交易凭证，取款人签名或按指纹确认，完成取款交易。

注：严禁为信用卡提供现金取款服务。

8、助农取款是否有金额、次数限制？

银行卡每卡每日累计最高取款金额不超过2000元(含)人民币，次数不限。

9、在服务点取款时应该注意什么？

- (一)就近选择有明确标识的“惠农支付服务点”或“银行卡助农取款服务点”办理取款。
- (二)取到现金时，取款人应该当面验钞及点清金额，以免发生取款纠纷。
- (三)安全使用银行卡，请勿将银行卡密码告知他人，输入密码用手遮挡，严防失密。

10、银行卡助农取款服务与农民工银行卡特色服务有什么联系、区别？

银行卡助农取款服务和农民工银行卡特色服务都是为借记卡提供取款服务。但是，助农取款针对的是当地农民的就近取款需求，由服务点商户提供受理终端取款服务，取款限额每卡每日不超过2千元。农民工特色服务针对的是外出农民工的返乡取款需求，由农信社营业网点提供柜台取款服务，取款限额每卡每日不超过2万元。

中行金融管家

中银日积月累——收益累进 累积时光 更累进收益

今年以来，在理财产品收益率普遍下降情况下，“中银日积月累——收益累进”产品正凭借创新的设计和丰富的管理经验，成为投资者们信任的现金管理管家。

记者从中行了解到，“中银日积月累—收益累进”产品是由中国银行自主开发，主动管理的一款开放式预期收益率产品，产品资金主要投向银行间市场的金融工具。成立以来，产品运行稳健，百分之百实现了承诺的客户预期收益率。

该产品相比其他银行理财产品，最大的特点在于能兼顾流动性和收益，既可以满足投资者随时取现的需求，又能让投资者获得远高于活期的收益。

据介绍，该产品申购起点为人民币5万元，每个工作日开放申购赎回，申购当日起息，赎回第二个工作日到账。产品在收益率结构方面进行了创新，即采用“分段计息”的方式，按照持有产品的实际天数划分不同的预期年化收益率，收益率随持有产品时间的递增而逐级提高。持有7天以上，收益率即可远远高出1年定期存款利率。客户持有产品的时间越长，收益率越高，进入新的收益率档次后，新收益率对全部持有期间有效。(陈怡 高帅)

中银日积月累—收益累进收益率结构：

开始天数	结束天数	收益率
1	6	2.10%
7	13	2.50%
14	20	3.00%
21	30	3.20%
31	60	3.40%
61	90	3.50%
91	120	3.70%
121	180	3.80%
181	-	4.00%

产品咨询和申购请联系省内各中国银行网点。

制图/陈海冰

主编：林容宇 美编：孙发强