

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,海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,部分金融机构惜贷的背景下,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,更难得的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海南海建

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

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,截至2015年6月30日,海建小贷这一年多来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

不良贷款。公司在2014年获得浦发银行海口支行5000万元的融资授信,资本金充足。

海建小贷在稳定原有客户的同时,2015年不断拓展现业务范围,加大促销力度,以满足多样化金融需求,服务实体经济,助推海南经济发展。

海建小贷将紧跟国家经济发展和改革大势,突出公司的优势,立足海南本土,树立行业标杆企业的目标,做大做强,在一年内实施增资扩股计划,将股本增加到2亿元。同时对公司进行混合所有制改革,激发国企活力。“想打造一个管理规范、可持续经营发展的企业,公司走向资本市场,在三年内登陆新三板。”李联合表示。

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。

本报记者(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。

海口市中院的复函为海南银行业解决了在诉前或诉讼保全措施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。

本报记者  
陈怡  
摄



## 专题 | 2015金融知识进万家

主编:林容宇 美编:孙发强

ICBC 中国工商银行 海南省分行

## 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

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》。

《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;而消费者的财产权——尤其是健康权、生命权受到损害的,一般会要求未尽到安

商品、接受或者不接受任何一项服务”,银行凭什么不卖给我?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必要的措施,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”是有本质区别的,也不属于妨碍金融消费者行使自主选择权的情形。

### 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。

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。

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,收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回乡取款需求,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。

HNB 海口农商银行

## 惠农支付服务10问

### 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)在能解决现金来源、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