

3年破案13起 涉案金额7.8亿元

海南重拳打击非法集资

本报讯(海报集团全媒体中心记者文达 通讯员张振宇)“警惕高利诱惑,防范非法集资。2017年至2019年,海南在非法集资方面立案26起,破案13起,抓获嫌疑人42人,涉案金额7.8亿元。今年上半年新立案4起,与去年同期相比,下降了50%。”这是记者从近日举办的海南省2019年打击和处置非法集资工作培训会上获悉的最新消息。

近年来,人民群众生活水平不断提高,投资理财意识日益增强,越来越多的人不再把钱放到银行储蓄,而是拿出来投资,希望“以钱生钱”,增加家庭财富,这就为非法集资滋生蔓延提供了空间。

“目前非法集资的表现形式变化多样。”海南省处非办的有关负责人直言,不法分子打着“金融创新”“金融科技”“物联网”“养老扶贫”等时下热门话题的旗号违规开展集资融资活动,利用专家、知名人士、专业机构等名义或形象进行虚假宣传,进一步蒙骗群

众;另外,非法集资风险也逐渐向城乡接合部、农村地区渗透,城乡接合部、农村地区“口口相传”“熟人拉熟人”现象明显,特别是居住在上述地区的老年人、退休人员、贫困人员逐渐成为受害的主体,不少群众把“养老钱”“救命钱”投入集资,血本无归。

与此同时,当前非法集资手段不断翻新,认定难度加大。一些无商品、无实体、打着“虚拟项目”名头的案件也陆续出现。目前已有非法集资线索反映,不法分子打着“电子竞技”的旗号,借助网络平台、微信群等进行非法集资,这类行为隐蔽性强、风险传染快,风险不容忽视。

针对当前非法集资的新变化,新迹象,海南省处非办有关负责人表示,首先要加强重点行业、重点地域的监测和排查。重点行业包括民间投融资中介、网络借贷、批发零售、电子商务、房地产、涉农合作组织等行业企业及关联企业,要进行重点监测,全面分析非法集资风险隐患,严格准入管理、强

化资金监测;重点地域就是指城乡接合部、农村等发展相对缓慢的地区,尤其是加强对社区、公园、城镇市场、农村集市等人员密集区的监测,重点关注老年人、贫困人员、在校大学生等群体。

其次,要加强预警监测。进一步整合资源,加强多部门协作,推动建立立体化、社会化、信息化的预警体系,加大举报奖励制度的宣传和实施力度。建立线上线下相结合、常态化的风险排查机制,遏制非法集资蔓延的势头。

第三,要加大宣传力度。下大力气开展宣传教育工作,除每年开展的防范非法集资宣传月、非法集资风险排查和涉嫌非法集资广告信息排查清理活动外,要定期深入重点区域进行宣传,可以通过地方媒体、微信公众号等多渠道加强宣传推广,形成上下联动的宣传格局,切实提高公众的风险防范意识。

据悉,我省居民举报非法集资最高可获10万元奖励。

银保监会:防范非法集资要做到“三不”



今年10月,中国银保监会就防范非法集资等问题发布风险提示:非法集资虽然花样繁多,但一般都满足四个特征,防范非法集资要做到“三不”。

非法集资四个特征

- **非法性**,未经国家金融管理部门依法批准或违反国家金融管理法律规定。
- **公开性**,通过相关途径向社会公开宣传。
- **利诱性**,承诺在一定期限内还本付息和给付回报。
- **不特定性**,向社会不特定对象吸收资金。

防范非法集资“三不”

- **不受高收益诱惑而冲动投资**
- **不轻信不明身份的机构或个人**
- **不轻易投资不透明、不了解的产业或项目**

制图 许丽

海南农行“党建+信用村”助力乡村振兴

本报讯(海报集团全媒体中心记者洪佳佳 通讯员林慧)“以前我们办理一笔贷款总是要去好几趟银行,现在村都不用出,办理一次手续就可以3年内10万元随借随还,连利息都有政府给贴息了,真的太感谢农行了。”东方市感城镇感南村村民王世武在办理了农行贷款后特别感慨。

近年来,为解决农民融资难、融资贵的问题,农行海南省分行(以下简称海南农行)按照“优势互补、共建提升、互利互惠、共谋发展”的原则,创新推出“党建+信用村”模式。该模式旨在以党建为先导,通过强有力的村级党组织推动信用村建设。

东方市感城镇感城村、感南村和感北村统称为“三感村”,土地面积2.93万亩,下辖81个村民小组,总计4169户1.65万人,民风淳朴、村民信用观念强、经济状况良好,村“两委”班子团结务实、在群众中口碑好。

海南农行经过摸底筛选,制定了有针对性的整村金融服务方案,

将“三感村”评定为信用村,由村“两委”配合开展信用村推荐,采取信用村信用村模式发放“惠农e贷”,实现了农户贷款线上化、批量化、便捷化。数据显示,截至今年10月末,海南农行累计为“三感村”发放“惠农e贷”近1700万元,惠及350户农户,满足了农民的生产性融资需求,支持农民发家致富,有效促进农村产业多样化发展。

在推进“信用村”模式建设的过程中,海南农行突出党建引领,将基层党建与信用村创建有效结合,压实党建助力脱贫攻坚工作责任,打造“永不下班”的扶贫党员干部队伍,以党建助推脱贫攻坚,起到良好效果。

海南农行相关负责人表示,下一步,该行将以点带面,在全省推广“党建+信用村”模式,实现基层党建与美丽乡村建设的同推进、共发展,不断探索金融服务“三农”和助力脱贫攻坚新模式,实现海南农行支持乡村振兴工作的新跨越。

信贷资金注活水 鱼跃龙门展笑颜

本报讯(海报集团全媒体中心记者洪佳佳 通讯员梁磊)日前,记者从邮储银行海南省分行获悉,截至目前,邮储银行陵水黎族自治县支行已建成信用村6个,信用户434户,累计向当地渔排养殖业投

放贷款1160余笔,累计放款4660万元,占陵水渔排贷款40%以上。

近年来,邮储银行陵水支行积极支持海南特色海洋渔业发展,持续聚焦海水养殖金融服务领域,深耕当地特色产业,积极推

进信贷结构调整,通过“专业大户贷款”“白名单贷款”“信用村”等信贷产品,不断优化办理手续、完善诚信体系建设,解决了海水养殖户融资难、融资贵问题,消除了养殖户的后顾之忧。



图为邮储银行陵水黎族自治县支行的信贷工作人员对石斑鱼养殖户进行贷后回访。通讯员 梁磊 摄

金融资讯

创新“微值班”制度 兴业银行海口分行打造“安全银行”

本报讯(记者王培琳 通讯员张龙)安全运营是商业银行经营管理中的基础工作,海南日报记者近日从兴业银行海口分行获悉,自2014年开业至今,该行始终保持安全运营无事故,并创新管理,利用微信群实行了保安员“微值班”制度,用实际行动打造“安全银行”。

据介绍,该行利用微信群实行保安员“微值班”制度,利用新媒体平台对保安员值班情况进行实时监督反馈,有效提高了保安员值班的积极性。该行“微值班”制度实行3个多月以来,保安员主动发现并报告安全隐患共计20余起。从执行情况来看“微值班”制度监督激励效果明显,进一步提高了该行的安防精细化管理水平。

据介绍,该行自筹建之时便将安保工作作为出发点,从健全组织管理机构入手,严格落实“一把手”负责制,把目标管理摆在重要位置。该行每年年初组织各机构层层签订了《兴业银行海口分行安全保卫(平安建设)工作责任书》《兴业银行海口分行消防安全工作责任书》,将安防、消防安全管理责任落实到人。

此外,该行将员工、保安员的安全防范教育工作作为一项重点工作来抓。今年先后组织开展了“保安员月度训练”“2019年消防安全知识培训暨应急演练”“监控中心应急处置专项培训”“消防、安防知识专项培训”等培训活动,400余人次参与培训并从中受益,有效提高了员工及安保人员的安全防范意识和应急处置能力。

文昌中学金融知识普及教育基地揭牌

本报讯(海报集团全媒体中心记者洪佳佳 通讯员陈明略 程莉)为全面提升在校学生金融素养,增强学生群体金融风险防范意识,“海南文昌中学金融知识普及教育基地”近日揭牌成立。

这是工行海南省分行首家金融知识普及教育基地。今后,该基地将致力于向文昌中学在校学生开展系统全面的金融知识普及教育,通过课堂宣讲、讲座论坛、知识竞赛、咨询答疑、宣传专栏等多种方式,帮助学生掌握基本金融知识,培养正确的理财观、消费观和风险防范意识。

提升用户体验 云闪付App发布7.0版本

本报讯 近日,云闪付App正式发布7.0版本,信息架构全面升级,用户体验不断优化。随着支持在线申请包括工行、农行、中行、交行、中信、招商、浦发、民生、华夏、平安等20多家银行的200余种信用卡,150多家银行信用卡账单查询与还款,570多家银行信用卡余额查询等核心优势功能的不断完善,云闪付App受到越来越多用户的喜爱。目前,云闪付App用户数已突破2.2亿。

云闪付App在公交地铁、医疗、商超便利、餐饮等场景被广泛受理应用。全国29个城市地铁、近1400个城市和县域公交,逾14000家菜场和生鲜门店、逾55万家餐饮商户、近20万家便利店超市、逾30万台自助终端、逾1600所学校、逾1700家医院、逾3000个企事业单位食堂均支持包括云闪付App在内的银联移动支付。如何让用户在各类使用场景快速进入相应功能模块、使用相关功能,成为云闪付App改版的核心思路。

本次改版突出了重点高频应用与核心功能,优化App内的信息分类与个性化展示,促进用户体验全新升级。“原先收付款、享优惠、卡管理三个频道将调整为‘首页’‘发现’‘财富’‘我的’四个频道。”中国银联云闪付事业部相关负责人表示。

以“首页”频道为例,该频道集中展示云闪付App付款码、收款码、扫一扫、转账、信用卡还款、卡管理等全流程支付服务,及乘车码、公共缴费、商城等重点生活服务场景的高频应用和热门活动。使用路径被进一步优化后,老用户可快速进入相关功能页面,新用户也可在短时间内了解并使用相应功能,降低用户学习成本,提高使用效率。

“发现”频道则重点展示美食、购物、娱乐、出行等重点垂直领域的营销优惠信息。“财富”频道则聚焦涵盖银行卡申请、0手续费转账、借记卡余额查询、信用卡账单查询、信用卡0手续费还款等全流程的财富管理。我的”频道设置专门的个人信息管理入口,优化红包、收藏、票务、积分等原有内容的呈现形式,用户可便捷查看个人数据、使用红包积分等产品。

一年一度的双十二“银联全民回报节”即将到来,全新改版的云闪付App将在线上为线下用户带来更方便、快捷的支付体验,同时也将通过“一口价”、满减、单品优惠、数字礼券等形式回馈大众。后续云闪付App还将根据用户的使用偏好和应用发展趋势,持续优化完善,打造开放平台,提升标准化平台接入能力,为用户提供更加安全、便捷、高效的移动支付服务。(晓蕾)

本版策划/洪佳佳

金融服务小微企业

“银税互动”化解小微企业融资难 好信用带来好“钱途”

■ 本报记者 王培琳 海报集团全媒体中心记者 洪佳佳 通讯员 李监文

“真没想到,用手机简单几下,就拿到了建行100万信用贷款!”海南某贸易公司的王先生兴奋地说。

今年,海南自贸区、自贸港建设利好政策不断出台,创业两年的王先生接到的公司订单较去年同期翻番。生意做大了,但资金周转不开的问题一直制约着公司业务的开展。

10月的某天,王先生接到了建行海南省分行(以下简称海南建行)客户经理打来的电话,称他的公司是诚信纳税企业,邀请他参加当地税务局与建行联合举办的“银税互动 合力惠企”沙龙活动。

活动现场,海南建行客户经理小符向他介绍了“银税合作”产品——“云税贷”。“诚信纳税小微企业可通过线上自助办理最高300万元信用贷款,贷款额约年纳税额5-9倍,随借随还,按实际使用金额、天数计息。”小符说,这符合王先生的公司“短、频、急”融资需求以及缺抵押物的情况。

在小符的引导下,王先生下载安装了“建行惠懂你”App,通过人脸认

证、绑定企业,点击贷款申请,几分钟就看到了100万元的贷款额度,“几分钟就申请到贷款了,快到我都不敢相信!”王先生对建行的服务赞不绝口。

据海南建行相关负责人介绍,去年4月,海南建行与海南国税局所辖机构实现系统数据直连,在面向全省诚信纳税小微企业推出“云税贷”的基础上,启动了全省性的“银税互动 合力惠企”沙龙活动。沙龙活动通过建立银行普惠金融专员与税务专员对接机制,发挥政银各

自优势,搭建企业与政银沟通的桥梁,共同邀约了解惠企政策、融资意愿的小微企业参加。

目前,沙龙活动已举办16场,600多家小微企业参会,近100家诚信纳税小微企业获得信贷支持。

记者了解到,海南建行利用大数据评估客户信用,实现了客户“一分钟获贷、一站式服务、一价式收费”的信贷服务新体验,解决小微企业融资痛点。数据显示,截至今年10月末,海南建行普惠金融贷款余额72.11亿元,为超过1.2万名小微企业提供贷款支持。



海南建行工作人员为客户办理业务。海南建行供图

打造一个平台三大产品体系 海南工行全面升级 普惠金融服务

■ 海报集团全媒体中心记者 洪佳佳 通讯员 陈明皓 刘文强

“以前最怕去银行办贷款,资料多、流程长、担保难。现在直接在工行手机App上就可以提款和还款了,特别方便!”近日,海南某小微企业法人代表陈先生使用工行经营快贷——“用工贷”,轻轻松松实现了线上自助信用贷款200万元。

由于陈先生的企业在工行具备良好的结算流水和信用记录,工行海南省分行(以下简称海南工行)为他提供了200万元的授信额度,全部为信用贷款,手机操作即可提款和还款。

“用工贷”是海南工行新推出的普惠金融代发工资场景融资产品。海南工行相关负责人表示,该行依据小微客户代发工资、结算流水、金融资产等数据,为小微客户提供的线上小额信用贷款产品。

除了“用工贷”融资产品,海南工行的线上小额信用贷款还包括

“结算贷”“税务贷”“泛交易链贷”等产品。小微企业可以凭借自身经营而产生的代发工资数据、结算数据、税务数据等各类数据得到工行的信用授信额度,获得较低成本的经营贷款,最高额度可达200万元。

“网上小额信用贷款提升了融资效率,同时也降低了小微企业的融资成本。”海南工行相关负责人表示,借助金融科技的支持,海南工行小微金融服务实现了“主动授信、自动审批”。为有效节约小微企业客户贷款占用时间,降低实际融资成本,客户在授信额度内,可以循环使用、随借随还。

据悉,海南工行运用互联网思维重构普惠产品体系,搭建“一个平台(小微金融服务平台)、三大产品体系(经营快贷、网贷通、线上供应链融资)”的普惠金融综合服务体系,为小微客户提供一站式的综合金融服务。