

金融动态

合山联社

政税银携手助企发展

合山讯 近日,合山市举办2020年优化营商环境暨“政税银企互动”工作座谈会,此次会议是合山市进一步强化政府、税务和银行金融机构合作,提高服务中小微企业能力,缓解企业融资难题,助推企业复工复产的一项具体举措。合山联社副主任韦信刚带领信贷部负责人一行参加会议,会上有多家企业向合山联社表达贷款合作意向。

“疫情防控不松懈,生产也不能停。感谢合山市委、市政府、税务部门对合山信用社对我们企业的高度重视和大力支持,为我们企业复工复产、加快发展增强信心和动力。”合山市祥星制糖有限责任公司副总经理陆振耀的一席话,道出在座企业代表的共同心声。

据悉,此次会议签约活动

现场,合山联社对接合山市祥星制糖有限责任公司、广西合山虎鹰建材有限公司等多家企业,并签订贷款合作协议,综合授信3亿多元,解决疫后项目复工复产困难,帮助企业逐步恢复生产秩序,有力推动合山市经济平稳有序发展。

近年来,合山联社始终践行“合山人的银行”的使命与担当,通过参加政税银企互动会,进一步加强企业和金融机构之间的交流,促进银企互利合作、共同发展,拓宽银企对接渠道。“下一步,合山联社将继续围绕市委、市政府总体部署,不断细化措施、优化服务,持续加大信贷支持力度,在服务乡村振兴和支持地方经济发展中担当起主力军作用。”韦信刚说。

右图为座谈会现场。(梁蓝青 黄增堯 文/图)



忻城联社

党员走村入户帮扶忙



忻城讯 深入贫困村走访帮扶对象,组织党员踊跃捐款关爱帮扶村贫困儿童,解决脱贫攻坚一线的后顾之忧……今年以来,忻城联社持续管好发挥好驻村帮扶力量,激励党员干部在脱贫攻坚一线践初心、担使命,确保脱贫攻坚驻村帮扶再上新台阶,为全县脱贫攻坚贡献力量。

该联社党委书记、理事长潘小军带着帮扶工作人员按季、月、周开展结对帮扶工作,深入帮扶贫困村随机走访了解贫困户日常生活情况,并通过节日慰问、捐款物资和向政府部门汇报等举措,解决帮扶对象的实际生活难题。主动过问驻村人员工作、生活情况,了解各项补助待遇落实情况,认真解决驻村人员的实际困难和所思所盼,使他们在驻村时做到人在心在。

“驻村工作虽然很辛苦,但看到乡亲们一个接一个摘掉贫困帽,看到村子变得更好,再辛苦都是值得的!”今年是该联社驻村队员黄春宁驻村的第三

个年头。受新冠肺炎疫情影响,小黄在踏实做好驻村帮扶工作之外,还要协同当地党委、政府,驻村第一书记、村委委员认真做好疫情防控工作,向贫困户普及卫生防疫知识,做好日常防护工作。“从大年初三到2月26日,近一个月时间都在忙着。联社领导非常关心我们,不仅给我们援助口罩、酒精、体温枪、消毒液等防疫物品,还落实疫情期间的补贴待遇,使我们能够全身心投入工作中”。

据悉,忻城联社今年以来已投入帮扶资金4万多元和若干物资,用于定点帮扶贫困村修建排污、舞台、饮水等各惠民项目以及给家境贫寒的小学生发放慰问物品与现金,该联社扎实的帮扶工作,获得当地政府及周边村民一致好评。

左图为忻城联社党员在节前给帮扶贫困户的孩子送去“六一”慰问物品。(莫江富 文/图)

别被信用卡退息中介“忽悠”了

疫情影响之下,信用卡持卡人在社交群、论坛上讨论的热点话题从提额、养卡变成了退息,在银行政策倾斜之下,难免有部分人盯上政策的空子瞄准违规退息,连带着的,信用卡退息中介大军也擎着“100%退回、包学包会、可协助提供P图证据”的大旗重出江湖。据调查发现,退息课程在网络直播中往往能吸引千人观看。在业内人士看来,银行在当前的退息申请核查流程中,无法一一对持卡人提供的资料进行验证,确实给退息中介以滋生的土壤,但若使用虚假材料进行申请,一经查实,持卡人后续将面临被列入“黑名单”的惩罚。另外,这类退息中介也隐藏着骗费、骗押金的不轨行为,需警惕“退息不成反遭骗”。

千人观看退息直播课

为缓解疫情期间受影响个人的还款压力,不少银行此前出台了针对性政策,如对参加疫情防控的医护人员、疾控人员,受疫情影响收入下降的个人,可以延期还款、免息分期等。政策利好显而易见,但难免有些人本身不在退息政策允许范围之内,却因“眼红”政策红利而衍生了违规退息的想法,于是信用卡退息中介大军便找到了迅速生长的土壤,号称“不论利息还是手续费、服务费,都可以退,若发卡银行没有履行信用卡使用中的权益,也可以申请退息”。

最近各大社交群中总能见到信用卡中介大军游走揽客的身影,并打出了“一对一指导教学,帮您追回所有罚息”的口号。在中介的精心包装下“合法退息实操策略及话术”“负债上岸退息挂账技术”等课程被搬上了直播平台。这些视频很快就吸引了大量粉丝,一场将近五个小时的直播能吸引1000-2000人的关注,在直播弹幕中,有不少持卡人询问如何进一步进行退息操作。但分享只是前奏,要想进一步学习就要成为会员,公开大课的售卖费用一般在60元左右,以每场直播吸引最低粉丝数1000人来计算,中介开一场直播,变现的费用高达6万元。

相较“上大课”的模式,也有中介提供一对一指导,但收费价码更高。在调查中,一家收费近千元、号称“包教包会”的机构说,“按照老师给您教的方法都可以退,所有商业银行都能操作,每个客户的情况不同,收费高一点也是为了一对一教学,在实际操作的案例中,已有80%以上用户退息成功”。

针对信用卡退息大军“重出江湖”的原因,麻袋研究院高级研究员苏筱芮表示,疫情之下,政策层面鼓励,舆论环境有利于倾向“弱势群体”;其次受疫情影响的个人在还款、缴纳罚息等方面存在困难,从而衍生出“退息”需求,然后被退息大军这样的“供给方”盯上。

上个月,银保监会相关负责人还披露了2020年一季度信用卡贷款的情况,该负责人提到,一季度,信用卡贷款减少3300多亿元,此外一季度不良率较年初上升0.52个百分点。此前央行发布的《2019年支付体系运行总体情况》也显示,截至2019年末,信用卡逾期半年未偿信贷总额742.66亿元,占信用卡应偿信贷余额的0.98%。

话术、P图套路多

一位自称从业数十年的资深导师在做聊天分享时提到,退息流程中最主要的是持卡人和银行客服之间的博弈。其中最常见的套路就是向银行客服人员施压,例如“表达自己要去监管投诉,态度要强硬。在操作时,首先要确定自己是否符合退息的标准;第二步可以直接跟客服说银行的利息不合规,需要退还多余的利息;第三步直奔主题,强硬要求银行限期处理”。

另外,据退息中介介绍,近期多被使用的退息“借口”主要是银行为了解决由于受到疫情冲击导致的个人债务无法偿还而推出的临时政策。那么,不符合退息要求的客户该如何申请?一位退息中介“导师”告知,“有的银行审核的时候会需要提供停工证明,我们可以帮您P图”。

对此,一位国有大行信用卡中心相关人士指出,从审核来看,如果提供的是虚假材料,银行目前的鉴别成本很高,但这种行为本身属于欺诈行为,一旦被银行发现,会受到相应的处罚。

对中介此类行为,零壹研究院院长于百程表示,中介通过专门研究各家银行的具体政策,提供哪些材料怎么处理会通过率更高,但如果是通过伪造增加通过率,用一些非法手段帮助用户免息、退息,这显然是违法违规的。

其实,信用卡持卡人确实可以向银行申请退息操作,但并非中介口中的“所有的费用都可以进行退息”。一位股份制银行信用卡中心人士向记者明确表示,信用卡取现产生的利息无法做免除,逾期产生的费用也无法免除。不过,有的客户会出现一些特殊情况,如之前的还款记录都非常良好,但在某一时间段忘记还款,或因疫情导致还款推迟,如果想申请免除费用,银行会根据客户的情况进行上报申请,等待识别后确认客户确实存在特殊情况,可以帮客户把利息免除。

欺诈风险犹存

退息的火热也意味着这很可能是一个暴利行业。中介大军退息课程的收费普遍在60-100元不等,也有部分机构将课程费用炒到了近万元。其中,中介帮助持卡人申请退息业务的收费较高,有的中介会事先向客户索要数百元押金,也有中介还会收取一笔服务费,服务费一般为追回欠款的20%-50%不等。

在苏筱芮看来,此行为存在骗局的可能性,在用户隐私方面也存在风险。此外,苏筱芮认为,信用卡退息,实际上是当前“反催收”活动日益猖獗的一个表现。近年来,针对信贷贷后催收的各种“攻略”层出不穷,逐步发展成组织化乃至产业化,已成为当下影响信贷机构正常经营的一颗毒瘤,信贷业务的“反催收”应受重视并及早制定预案,对于此类不法行为作为日常业务经营的机构或组织,应当早日取缔。

从持卡人角度,违规退息还会对个人信用带来不良影响,一些银行信用卡不好进行退息操作,一旦操作有可能会被降额,之前操作过的客户案例中也存在这样的情况,而部分银行退息成功之后会在用户的征信报告中体现一条永久的退息记录。另外,申请退息后,持卡人也会被银行重点监测,如果以后想要提额,难度很大。

(据《北京商报》)

守住钱袋子 护好幸福家

——2020年防范非法集资宣传月启动

6月1日,2020年防范非法集资宣传月活动正式揭开序幕,今年活动的主题是“守住钱袋子·护好幸福家”。为做好宣传月各项工作,处置非法集资部际联席会议(以下简称“联席会议”)办公室向各地印发通知,要求针对重点领域、重点人群,拓宽宣传渠道,丰富宣传方式,加强联动宣传。

中国银保监会办公厅也对各银保监局、各银行保险机构及有关行业协会开展宣传提出具体要求。

今年是防范化解重大风险攻坚战和全面建成小康社会收官之年,防范化解重大金融风险任务艰巨、责任重大。结合防疫抗疫、复工复产等形势特点,联席会议对宣传工作提出以下几点要求:

突出重点领域。聚焦网络借贷、私募基金、养老服务、虚拟货币、区块链、电子商务等行业领域,注重防范利用疫情、复工复产等噱头开展非法集资风险。

拓宽宣传渠道。巩固广播电视、报刊杂志、公交车地铁移动媒体等宣传阵地,积极拓展微信、微博等新媒体、自媒体渠道。各地根据疫情防控形势和要求,开展灵活多样的“非接触”宣传。

丰富宣传形式。将专业知识转化为群众喜闻乐见的语言,可通过短视频、微动漫、公益广告、主题海报、“蹭热点”文案等形式,推出更多接地气的宣传作品。

基于联席会议的要求,银保监会进一步提示,银行业保险业要发挥行业优势,面向广大金融消费者积极普及金融知识,包括基本知识、金融是特许经营行业理念、向正规金融机构查询的渠道和方法等。对相关金融产品要客观真实揭示风险。销售投资类金融产品时,严格风险提示流程。及时总结公告常见、新型诈骗手段。强化员工行为教育管理,坚决防止从业人员从事或参与非法集资。

(来宾保险行业协会 整理)

金融资讯

银保监会开出2258张罚单 警示市场勿忘规则

近年来,银保监会以强化金融监管为重点,以防范系统性金融风险为底线,始终保持整治金融市场乱象的高压态势,持续加大行政处罚力度,从严打击重点领域违法违规行为。今年以来,严监管态势仍旧持续。据银保监会网站公布的行政处罚统计,截至6月9日,年内银保监会系统累计开出罚单2258张(按公示日期计算)。其中,银保监会开出罚单28张,各地银保监局、银保监分局分别开出罚单972张和1258张。这对市场起到警示作用,提示勿忘规则。

早在今年1月份银保监会召开的2020年全国银行业保险业监督管理工作会议就提出,今年要继续拆解影子银行,特别要大力压降高风险影子银行业务,防止死灰复燃。坚决落实“房住不炒”要求,严格执行授信集中度等监管规则,严防信贷资金违规流入房地产领域。对违法违规搭建的金融集团,要在稳定大局的前提下,严肃查处违法违规行为,全力做好资产清理,追赃挽损,改革重组。深入推进网络借贷专项整治,加大互联网保险规范力度。

这些工作重点也在今年以来银保监会开出的罚单中得以显现,如同业业务违规、贷款业务违规等是银行受罚的主要事由。今年6月5日,江苏银保监局对某银行开出两张罚单,主要违法违规事实是该银

行同业资金违规投向国家政策规定的限制性领域,两张罚单分别对该行两名责任人给予警告,并分别处以罚金5万元。

除了上述两张罚单外,同日,江苏银保监局还对该行的总行及分行、支行开出了7张罚单。主要原因包括同业资金违规流向房地产领域、同业投资资金违规用于支付土地出让金、同业投资资金违规用于上市公司定向增发、同业投资资金违规用于土地储备开发等。

今年5月27日,银保监会天津监管局一口气公布了11张罚单。其中,有银行因向关系人发放信用贷款、信贷资金被挪用用于购买理财被处罚。有银行因个人消费贷款及个人经营性贷款信贷资金未按约定用途使用,严重违法审慎经营规则,被处以罚金80万元。

此外,银保监会还严格督导银行金融机构落实小微企业金融服务。今年5月22日,辽宁银保监局开出了3张罚单。3张罚单的主要违法违规事实是某银行辽宁省分行下辖的三家支行、分行小微企业划型不准,均被处以警告。

从保险业的处罚来看,主要违规事由包括给予投保人保险合同以外的利益、虚构中介业务套取手续费、编制虚假财务报表及其他资料。另外,保险中介违规也是处罚重点,被处罚事由包括分支机构地址变更未报告、未按规定建立完整规范的业

务档案、未为公估从业人员办理执业登记、利用业务便利为其他机构谋取不当利益、未按规定投保职业责任保险、提供虚假材料等。

值得关注的是,6月5日,银保监会公布了一张罚单。中国信达资产管理股份有限公司因涉及3项违规事项,被罚款合计910万元,违规事项包括资产收购不审慎、违规收购非金融机构正常资产、通过内部交易掩盖风险。而这也是今年以来,银保监会开出的最大一笔罚单。

对此,中南财经政法大学数字经济研究院执行院长盘和林在接受记者采访时认为,这显现出我国防范金融风险的态度是坚决的、手腕是强硬的,对象是广泛的、规则是公平的、信息是透明的。近年来,金融市场行为逐渐规范化,风险逐步化解,未来规则只会越来越完善。

对于银保监会下一步的监管动向,6月1日,银保监会党委书记、主席郭树清主持召开党委会议和委务会议提出,坚决打赢防范化解重大金融风险攻坚战。有效应对银行不良资产反弹,持之以恒整治影子银行,依法高效处置高风险金融机构,严厉打击金融腐败和违法犯罪,高度警惕各类“黑天鹅”“灰犀牛”和蝴蝶效应,始终跑在系统性风险前面。

(据《证券日报》)