

当前农村金融案件日渐增多,为保障农民财产安全,维护农民合法权益,中国人民银行平顶山市中心支行多管齐下——

加强农村金融安全 助力社会稳定大局

本报记者 卢拥军 高轶鹏 实习生 张溢成 通讯员 李庆伟

“平时要步行十多里去信用社取款,还担心被打劫,现在‘自助银行’进村了,在家门口就能取钱,既安全又方便啊!”6月30日,叶县保安镇农民赵致说。

据统计,截至2015年5月底,平顶山市县以下农村地区安装ATM终端672台,布放POS机具14848台,设立助农取款服务点4674个,基本实现了农村支付服务网络全覆盖,为提高农村金融服务水平、加强农村金融安全做出了贡献。

农村金融“盲区”大量存在

近年来,随着农村经济的快速发展,农民参与的金融活动逐渐增多,理财意识也逐渐增强。但是,农村金融“盲区”依然大量存在。这既不利于农村经济的发展,也不利于农民享受各种现代金融服务。

从实际情况看,农村金融“盲区”主要表现在以下几个方面:

广大农民的金融知识较为贫乏。主要表现为,对货币知识、存贷业务、金融结算、残破币兑换等业务了解不多,对于电子汇兑、银行信用卡、证券等更知之甚少。

部分农民金融法制观念淡薄,比如少数农民并不清楚非法持有和使用假币是犯罪行为。从近年来全国打击和侦破的假币案件来看,农村地区是假币最主要的流通场所,农民已成为最直接的受害者。这主要是因为近年来金融部门对农村尤其对一些偏远山区的反假宣传力度不够,多数农民不知如何辨别假币,发现假币也不知如何处理,致使他们在生产、生活中经常受到假币的伤害。

金融知识的匮乏、金融法制观念的淡薄、反假能力的低下,一方面使农民自身利益受到损害;另一方面又为农村地区金融违法犯罪提供了土壤,影响了农村社会秩序的稳定。因此,在农村地区深入持久地开展金融“扫盲”,帮助农民了解金融知识及金融法规,打击金融诈骗行为尤为重要。

为此,基层银行业金融机构应进一步加强农村金融政策知识的宣传,开展金融业务咨询,同时改进金融服务方式,在服务中做好宣传工作。

对各类金融机构来说,应抓住到农村办理业务的有利时机,帮助农民了解金融基础知识,让农民掌握各种金融业务的操作方法、运作特点,帮助农民学会运用金融理财、聚财、生财,同时,面对面、手把手地传授人民币防伪知识,让农民掌握一些反假币知识,减少不必要的损失。

不断增强农村金融案件防范能力

防范案件风险工作直接关系到农村金融机构的持续和稳定发展。作为基层央行要怎样发挥人民银行在防范化解金融风险、维护金融稳定、支持地方经济发展中的特殊作用?

人行平顶山市中心支行副行长杨振坤说,金融行业是高风险行业。金融风险的联动性很强,一旦出现问题,就会发生连锁反应。有效控制农村金融风险是农村经济健康发展的基本前提。基层央行在着重抓好应对国际金融危机、加强宏观调控,特别是扩大内需,保持经济平稳较快增长出台的一系列政策措施和适度宽松货币政策的执行落实的同时,要把各类风险的防范、控制和化解放在突出位置,进一步提高工作的主动性和前瞻性,既要统筹兼顾、防微杜渐,又要突出重点、抓住关键,不断增强案件防范能力,努力提高风险防控水平,切实维护当前全市银行业改革发展的良好局面。

在维护金融稳定、防范案件风险方面,近年来,人行平顶山市中心支行针对辖区农村金融整体发展水平不高,金融机构法人治理结构不完善,风险管理手段落后等问题,积极探索维护金融稳定工作的思路和方法。

树立“一个意识”:金融稳定无小事。基层人民银行作为货币政策的贯彻实施者,其维护金融稳定工作任务艰巨,责任重大。同时,对全市人行系统从事金融稳定的工作人员进行业务培训,提高思想认识和工作能力。

提高“两项能力”:分析监测能力和应急处理能力。为了能够有效地应对、处置金融突发事件,在结合区域实际,广泛调研分析的基础上,制定了突发事件应急处置预案、金融风险处置操作规程、金融稳定风险报告制度等,并下发各支行和有关部门,做好应对各类事件的准备。

新闻背景

农村支付服务环境建设关乎社会稳定大局。为贯彻落实《中国人民银行关于全面推进深化农村支付服务环境建设的指导意见》,构建多层次、广覆盖、可持续的平顶山市农村支付服务体系,结合我市实际,中国人民银行平顶山市中心支行将本月作为农村支付服务环境宣传月。

中国人民银行平顶山市中心支行副行长杨振坤说,本次宣传月按照“需求导向、因地制宜,丰富主体、鼓励创新,风险可控、试点先行,政策扶持、包容发展”的基本原则,分类定策,全面推进,鼓励创新,注重实效,积极探索各类惠农便民支付业务,丰富农村支付服务市场,推动金融包容性增长和城乡金融服务一体化发展。

近年来,各助农取款收单机构在建立健全农村支付业务风险监测机制,完善风险管理体系,提升安全保障能力,有效防范抢劫、盗窃等事件发生的同时,进一步丰富农民易于接受和获得的支付服务和产品,扩大现代化支付体系建设成果在农村的应用和普惠面,实现了基础金融服务设施在行政村域的基本覆盖。下一步,力争2017年底前实现我市农村地区平均每万人拥有支付服务终端50台,平均每个乡镇拥有惠农支付服务点50个,基本形成农村居民“一公里”支付圈。



银行工作人员在宣传金融安全知识

在目前农村金融机构发展中,案件防范的形势如何,怎样才能构建起案件防范的长效机制?

杨振坤表示,从机构本身看,内部控制基础还较薄弱。农村金融机构点多面广,规模偏小,管理层级多,网点主要集中在县及以下广大农村地区。与商业银行相比,这类机构法人治理结构不完善,内控管理机制不健全,队伍整体素质不高,应对高科技犯罪手段明显不足。

从经济金融形势看,防控案件风险难度持续加大。受全球金融危机影响,案件防控面临的外部压力进一步加大,形势比以往更加复杂。必须真正落实科学发展观,从体制、制度、监督、文化等方面多管齐下,进一步探索构建农村金融机构案件防范的长效机制。

首先应牢固树立科学发展观,正确处理业务发展与风险控制的关系。既不能为了追求所谓的发展而忽视放任风险,也不能因为害怕风险而停滞发展;其次要建立严密的内部防范体系。应根据业务的新发展,进一步完善制度规范和业务流程,不给内外部不法分子以可乘之机,从制度根源上遏制案件发生。

扩大支付体系普惠面,创造安全的支付环境

一直以来,广大农村地区的支付结算环境较为薄弱,金融基础设施建设严重滞后。2009年以前,我市90%的乡村

致在社会稳定方面存在一定的安全隐患。

为了弥合城乡分割的金融支付服务供给体系,扩大现代化支付体系建设成果在农村的普惠面,给农民创造一个安全的支付环境,2009年以来,人行平顶山市中心支行先后出台了《改善农村支付环境建设工作方案》和《关于加快推进农村支付服务环境建设的意见》等指导性文件。从2013年起,该行在辖区开展支付服务环境建设“1+3工程”活动,各大银行纷纷响应。

该行主抓支付结算工作的副行长杨振坤介绍,“1”即农村支付服务环境建设,这是重点;“3”是开展“旅游度假”“繁华商业街区”“产业集聚区”三个支付业务集中区,这是新领域。

加强基础设施建设,扩大支付系统覆盖面。各家银行业金融机构加快支付清算系统向农村地区延伸步伐,改进农村支付服务基础设施;积极支持农村地区金融机构加入支付清算系统,在网点不能进驻或者网点没有连接支付系统的地区,布放ATM终端等自助设施;根据农村地区的客户需求,有针对性地优化服务流程;加快支付网络建设和业务创新,丰富乡镇基层网点支付服务产品体系,逐步实现城乡支付一体化。

大力推广非现金支付工具,推动农村支付服务创新。各家银行业金融机构结合新农、新农合等惠农政策的落实,加快乡镇以下农村地区银行卡的普及应用和受理市场建设;完成助农取款

业的居民推介手机支付业务等措施,让新型电子支付在农村地区逐渐扩大应用;继续拓展农民工银行卡特色服务的广度和深度,保持、巩固和扩大特色服务业务量。

开展旅游支付商圈建设,推动旅游支付环境建设工作。各家银行业金融机构积极协调政府相关部门在当地旅游景区(点)、旅行社、酒店、餐饮、购物、娱乐等旅游相关企业和消费场所进行统计和规划,制定详细可行的实施方案;收单机构根据规划要求提供必要的支付终端设备、商户培训及其他相关服务;各发卡行、收单机构与旅游经营部门密切配合,加大旅游景区POS机和ATM终端的布放力度,最终实现各景区消费场所均布放POS机,实现门票、餐饮、酒店、购物等刷卡无障碍,改善旅游景区的支付服务环境。

着力打造城市电子支付商业街区。各家银行业金融机构利用辖区繁华商业街区开展电子支付商圈和非商圈建设,增强商业街区服务功能,在街区周围商铺、饭店、购物中心、宾馆、游乐场等场所全部布放POS机具,并要求所有机具都能受理IC卡,同时具有非接功能;同时加快互联网、手机支付等新型电子渠道的推广,并逐步拓展到衣、食、住、行、购、娱、缴费等相关行业,为辖区居民提供便捷、多渠道的支付手段。

位于郑县龙山大道的产业集聚区里聚集着50家企业,圣光集团厂区前一家工商银行的自助银行分外醒目。工行郑县支行行长说,仅该县龙头企业圣光集团每月就需要为3500人发放工资,在没有设置自助银行前,企业员工要到距离企业7公里的地方去取工资,很不安全。自从设置了自助银行,员工下班后在企业门口就可以通过自助银行随时办理业务。

多措并举把各类风险降到最低

在人行平顶山市中心支行的组织、协调、推动下,全市各家银行业金融机构通过业务培训、知识竞赛、举办支付工具推介会、建立农村金融知识宣传示范点等具有地方特色的活动,适时引导农民熟悉和使用非现金支付工具,防范近年来高发的各类金融犯罪。

开展形式多样的支付结算知识的宣传和培训。人行平顶山市中心支行从宣传培训入手,对农民朋友开展支付结算方面的知识培训和宣传。首先,与当地农民技校等单位建立合作关系,将支付结算知识纳入对农民工的培训课程,获得了农民工的广泛好评。其次,整合全市67个农村信用服务工作站和300个农村反假货币工作站,以此为平台进行农村支付业务培训和宣传。再次,组成支付结算知识宣讲团,在务工人员返乡时宣传农民工银行卡业务、涉农补贴资金发放和领取等支付知识。

创新助农支付模式,在全省率先建立新型的农村金融自助服务点。通过这几年的努力,平顶山市农村地区已经实现了农村支付服务网的全覆盖,但人行平顶山市中心支行通过调查发现,现有的农村支付服务网还有相当大的局限

性,远远不能满足农民支付结算的需求。人行平顶山市中心支行通过调查、筛选,选取新的自助服务终端设备,依托当地农村信用社,建立新型的农村金融自助服务点,更好地为农民提供支付结算服务。

新型的农村金融自助服务点主要特点为:一是功能齐全。原有的POS机具功能单一,只能办理取款和刷卡消费等业务,而新型的农村支付自助服务终端是一款具备小额存款、取款、小额转账、定活期互转、交易明细查询、口头挂失等多种功能的支付结算终端设备。二是成本低,操作方便。ATM机虽然功能齐全,但它需要时时维护,程序复杂,而且自身成本也高,一般只能安装在乡镇和经济发达的地方,而新型的农村支付自助终端设备成本低、易操作,可以在多个村落就地安装使用。三是有人专门值守,负责办理业务。农信社与当地村委会签订农村金融自助服务合作协议,由村委会选取具备品德好、威信高、无违法和不良信用记录等条件的人员作为管理员,村委会与签订农村金融自助服务管理协议,农信社对管理员进行培训。这种有管理员管理和服务的农民自助服务终端,无异于一个金融服务网点,在为农民提供支付结算服务时也更安全、方便、快捷。四是农信社的活期存折和金燕卡均可办理存、取、转、查询等业务。五是新型的农村金融自助服务终端不存在签退方面的限制,使自助服务点的营业时间变得非常灵活,农民可根据自己的时间随时办理业务。同时,农信社和自助服务点所在村委会共同制定规章制度,农信社在技术上设置保障措施,确保金融自助服务点运行顺畅。

鲁山县农联社针对金融自助服务点制定了专门的管理办法,还制定了完好的风险防控措施,服务点的自助终端由网络专线连接,每笔业务都经管理员绑定的金燕卡在农信社内部系统完成,管理员个人账户则出现详细的现金增减流水账,有效地避免了操作风险。此外,该联社组织巡检员、村民对管理员工作进行测评,尽可能地把各类风险降到最低。

鲁山县农联社主任王运长说:“这项工作不以营利为目的,为的是给广大农民提供安全放心的支付环境。”随着农村支付服务触角的不不断延伸,农民朋友不用再长途奔波,凭借银行卡和活期存折不出村就能办理存款、取款、转账、定活期互转、交易明细查询等业务,还能进行口头挂失,与城镇居民一样享受同样的金融服务。同时,助农取款服务点减轻了所在乡镇农村信用社网点的压力,有效减少了金融安全类案件的发生,为稳定社会大局起到了积极的推动作用。

“优化农村支付服务环境是基层人民银行支农、惠农的民生工程,下一步我们将加大对偏远行政村金融基础设施的投放力度,实现全市行政村覆盖率100%,把安全、经济、便捷的现代化支付服务送到农村,让农民享受到现代金融服务带来的快捷、便利。”人行平顶山市中心支行党委书记、行长王强满怀信心地说。

(本版图片均由曹长青摄)



农民在金融自助服务点办理业务

没有任何金融基础设施,与农民日常生活密切相关的取款、转账等基础金融服务得不到有效满足。为了取款,农民常常需要到离家十几公里的银行网点,这严重影响了他们的生产和生活,甚至导

服务点在行政村“百分之百”布放目标;支持村镇银行在防范风险的前提下,丰富业务种类,为农村居民提供支付结算服务;探索通过发展网上支付农村示范点,在村委会布放自助设施、向回乡创