

账户6个月无活动将被暂停

央行261号文与市民生活息息相关

本报讯 《中国人民银行关于加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》(银发〔2016〕261号)(以下简称261号文)下发已经有一段时间了。近日,广发银行等多家银行开始通过官方微信等途径与大家分享261号文的精神。在这里,笔者整理了一部分内容,希望对广大市民有所帮助。

银行将惩戒买卖账户

2017年1月1日起,银行将对公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户的单位和个人,5年内暂停其银行账户非柜面业务,3年内不得为其新开立账户。

良好的金融秩序,与我们每个人相关,对于受人之托、为他人开立账户的行为,需要大家坚决

抵制。

银行账户开户须本人实名办理

为了保证您的账户安全,在开户时,持卡人记得带上自己的身份证件办理,以证明“我是谁”。为避免被不法分子利用,千万不要将自己的账户交付他人使用。

如果银行有明显理由怀疑您是冒名开户或者虚构代理关系等违法违规行为,银行就可以拒绝为您开户。

严格联系电话号码与身份证号码的对应关系

银行和支付机构现在开始严格联系电话与身份证号码的对应关系,对于无法证明合理性的,应当对相关银行账户暂停柜面业

务,支付账户暂停所有业务。比如,成年人代理未成年人开户、单位批量开户预留财务人员电话等情形。

银行工作人员提醒,对于手机号码预留非本人的,请尽快去银行柜台更改。

账户6个月无活动将被暂停

261号文指出,银行和支付机构将会加大对账户交易活动的监管,对开户之日起6个月内无交易记录的账户,银行应暂停其非柜面业务,支付机构应暂停其所有服务,当该账户单位和个人身份重新审核通过后,方可恢复其业务。

所以,有超过6个月没有动静的账户,如果您还想继续使用的,要注意“激活”了。(王红梅)

工行完成人民币对加元首笔外汇交易

本报讯 11月14日,中国外汇交易中心正式推出人民币对加拿大元的挂牌直接交易。中国工商银行作为首批人民币对加拿大元直接交易做市商,在当日市场开盘后即达成了银行间首笔人民币对加拿大元的即期交易。

据了解,工商银行是首批获得人民币对加拿大元直接交易做市商资格的商业银行。目前,工商银行

已获得银行间外汇市场所有直接交易货币的做市商资格,为市场提供包括美元、欧元、日元、英镑、澳元、新西兰元、新加坡元、瑞士法郎、俄罗斯卢布、马来西亚林吉特、南非兰特、韩元、阿联酋迪拉姆、沙特里亚尔、加拿大元等15个直接交易货币的报价,是银行间外汇市场做市币种最全的商业银行。

(王水记 王红梅)

工行成为迪拜黄金与商品交易所结算银行

本报讯 近日,工行与迪拜商品结算公司签署代理结算协议,正式成为迪拜黄金与商品交易所结算银行。

工商银行中东机构负责人表示,协议签署后,该行将为迪拜商品结算公司提供离岸人民币期货合约

等人民币产品的结算支持。目前,工商银行已完成全部系统及技术支持准备工作,协议签署后即可投入使用,支持美元、人民币、迪拉姆、印度卢比等全币种结算。

(王水记 王红梅)

农行成功获得深港通资金结算银行资格

本报讯 近日,农业银行成功获得深港通资金结算银行资格,成为该项目首批结算银行之一。

在深港通项目筹备中,农业银行与中国证券登记结算有限公司等项目承办方始终保持密切沟通,积极借鉴沪港通项目先进经验,无论是在深港通项目前期结算和换汇方案设计方面,还是在结算银行资格

申请准备和系统改造方面,农业银行以高效和扎实的工作作风赢得了项目主办方的青睐,最终获得了深港通项目资金结算银行资格。该项目不仅深化了农业银行与各承办方的合作关系,而且将进一步带动农业银行同业存款、跨境人民币结算与结售汇等多项业务发展。

(边钢领 王红梅)

农行以差异化政策服务“三农”

本报讯 近年来,农业银行持续加强“三农”差异化信贷政策制度体系建设,积极引导全行信贷资源向“三农”重点领域倾斜。截至目前,农业银行城镇化和在832个扶贫重点县、水利贷款余额分别达11527亿元、6456亿元和2705亿元。

农业银行以信贷政策为指引,以行业信贷政策覆盖面,以区域信贷政策带动片,以专项信贷政策突出重点,构建了“四位一体”的差异化信贷政策体系。农业银行逐年制定“三农”专项信贷政策指引,确保“三农”信贷投放高于全行平均水平。先后制定了屠宰、乳制品、水产、肥料、制糖等12个涉农行业信贷政策,覆盖了现代农业发展涉及的主要产业。针对全国优势农业产区需求,出台了一系列信贷支持政策。此外,围绕重大水利工程、高标准农田、扶贫开发、新型城镇化等重点领域,制定了差异化的信贷支持政策。

面向“新三农”“特色三农”,农业银行积极打造差异化产品制度。

一方面积极拓展“三农”新主体,优化专业大户、家庭农场、农民专业合作社专项产品,加大信贷支持力度。另一方面,依托“三农”发展新要素,开展农村土地经营权、集体经营性建设用地使用权、农房、海域使用权、个人渔船、农副产品、农用机械等“三农”特色抵押担保业务,制定了6个押品评估指引,形成风险可控、规范管理的农村产权担保体系。

农业银行积极服务“三农”新业态。针对产业链一体化发展趋势,对农业产业化龙头企业及其上下游客户推广互联网金融服务,研发了具有批量化、标准化、模式化特点的“金穗快农贷”产品,提高线上审批效率,降低运营成本,提升“三农”金融服务水平。

今年,农业银行进一步放下了“三农”特色产品创新权限,突出分行的产品创新主体作用,提高了区域性产品的适用性。

此外,农业银行还积极构建适应“三农”和县域特点的信贷管理模式。(边钢领 王红梅)

生肖贵金属受青睐

11月21日上午,市区凌云路中段中信银行凌云路支行营业大厅内,工作人员正为市民展示一款鸡年祈福贵金属纪念品。

2017年临近,具有一定升值空间和祈福寓意的生肖贵金属受到市民的青睐。据银行工作人员介绍,由于购买者众多,市民需要提前订购。

本报记者 张鹏 摄



贷款分分钟完成 建行快贷,开启便捷生活

据介绍,建行快贷是为建设银行存量房贷客户、代发工资客户、金融资产客户以及私人银行客户等提供的个人客户网上快速融资服务,分为快e贷、融e贷、质押贷、车e贷和沃e贷。建行快贷分分钟放款,是国内金融系统首个真正全流程个人网上自助贷款产品。

据建行相关负责人介绍,快贷产品有以下六大亮点:

1.快到惊讶:仅需几分钟,贷款马上用。

借款人在建行网上银行进行申请、审批、签约、支用、还款等操作,整个申请过程只需几分钟。申请后只要通过,即可马上使用贷款。

2.易到叫绝:填金额期限,免申请材料。

借款人通过建行网上银行申请快贷,只需在网上填写申请贷

款金额、还款期限等相关事项即可。

3.全程网上:只点点鼠标,贷款即办好。

申请、审批、使用等操作均可在网上在线完成。除融e贷产品需线下审核(至柜台签写资金用途)外,快e贷和质押贷在网上直接操作即可。除申请贷款外,资金的使用和还款等也可全程在网上完成。

4.自助办理:贷款自助办,再也不求人。

申请后,建行的系统会根据借款人的情况给予最终的授信金额,其间借款人可随时支用资金,用以解决融资问题。

5.想用就用:使用多方式,贷款灵活用。

借款人可通过网上购物、刷POS机、网银转账等多种方式自助使用。

6.想还就还:使用再计息,自助便捷还。

快贷还款方式有很多种,借款人可通过网上银行、ATM柜员机、网点柜台进行还款,想什么时候还就什么时候还。

建行相关负责人告诉笔者,建行快贷根据客户不同资金需求设计了不同类型的贷款业务,真正实现“我的快贷我做主”,产品十分人性化。此外,快贷还和不同的商家进行合作,如您有购车需求,可使用建行车e贷在指定经销商处以优惠利率购买东风标致、长安福特全系车型。如果您需要家居装修,可体验快贷与新浪乐居“抢工长”平台合作的“先装修后付款”模式,享受专项贴息优惠。如果您是中国联通代理商,可在沃易购平台办理全流程在线的沃e贷,支持平台订单融资,并享受息费优惠。(王红梅)

中行鲁山支行成功堵截一起违规开卡案例

本报讯 近日,中行平顶山分行鲁山支行堵截一起利用他人证件开卡案例,并将有关人员移交公安机关。

11月11日下午1点多,中行平顶山分行鲁山支行营业大厅走进了一名外地口音男子,该男子持身份证要求办理个人开卡业务。经办人员

在联网核查时发现该男子与系统联网核查照片存有差异,便请业务经理和其他当班柜员帮忙核实,通过多人比对,发现该客户身份可疑。经办人员有针对性地询问客户问题,但客户回答逻辑不清,对于开卡目的解释得很模糊。经办人员便试

探性地请客户背诵自己的身份证号,客户吞吞吐吐反复说了两次均不正确,最后通过翻看手机方才说出正确号码。经办人员通过核心系统查询到身份证所有人杨某的联系方式,并安排其他人员与杨某联系。电话接通后,杨某称他的身份证丢失了,

并未委托任何人到银行开户。

为了避免客户继续到其他金融机构进行违规开卡尝试,酿成电信诈骗等更严重的后果,中行平顶山分行鲁山支行立刻启动应急预案,一边稳住客户情绪,预防客户逃离,一边立即联系当地公安机关。当地派出

所三名公安人员接警后迅速赶到中国银行鲁山支行营业厅,立刻将该男子控制,并从该男子口袋中搜出名为王某的身份证件。经过现场对比后,发现该男子与所出示的两张身份证均不相符,公安人员将该男子带走处理。★ (杨焕娜 王红梅)