

工行宁海支行 深化外汇普惠金融 暖心帮企优服务

本报讯(记者 章莉 通讯员 葛永祥)为加快构建新发展格局,助力宁波开放型经济实现更高质量发展,工行宁海支行开展“深化外汇普惠金融·暖心帮企优服务”活动,推动金融和外汇服务直达实体经济,确保政策宣传、便利化措施推广和知识普及落到实处。

为向客户及时宣传外汇新政策,推动政策红利持续释放,工行宁海支行在通过微信等新媒体宣传的同时,也会在企业办理外汇业务时,外汇会计及时向客户进行宣导。对于存量办理外汇衍生品企业,客户经理在上门时主动向客户宣传汇率风险中性理念及推荐汇率避险产品;而对新客户及未办理外汇衍生品企业,在客户准入办理外汇衍生品时,再给予企业办理业务并同步加强宣传。此外,该行积极开展诚信兴商宣传月活动,通过外汇知识进社区、进企业、进工地活动,摆放宣传海报、发放外汇业务宣传册等方式,推动外汇知识普及下沉到最基层,引导社会公众合规办理外汇业务。

同时,该行还积极响应外汇政策便利化等政策红利,引导金融资源优化配置。结合实际情况,该行立了外汇联络员制度,由分管外汇业务经理、外汇会计及辖内15名对公客户经理组成,宣传外汇管理政策,协调落实便利化系列措施,推动开展汇率风险管理,及时解决涉外企业诉求,提供精准化的外汇服务,提升风险管理合力。并定期针对客户经理举办公司客户经理对外汇业务能力提升培训班,提升外汇从业人员的专业素养、服务意识和风险防范意识。

进一步提升跨境贸易投资便利化水平,持续推动跨境人民币结算流程简化以及资本金结汇便利化举措,大力推动外汇线上服务,提升服务企业效率,确保便利措施精准直达。对于一些授信不足的企业,采用福费廷等方式帮助企业提前获取融资,对一些贸易背景真实的企业则采用海外代付的方式降低企业融资成本。对中信保客户实行白名单制度管理,符合条件的采取占用中信保授信方式给予企业授信,帮助企业拓宽融资渠道,降低融资成本。

记者了解到,工行宁海支行建



百城百行 红色接力

近日,泰隆银行宁海支行党支部开展“百城百行·红色接力”主题党日活动。全体党员、入党积极分子赴柔石故居开展参观见学活动。

活动中,党员们回顾了柔石先生的英勇事迹和革命精神,重温入党誓词,接受革命传统和爱国主义教育。(记者 章莉 通讯员 王嘉祺 摄)

农行宁海支行 举办“党旗在基层一线高高飘扬”微党课竞赛

本报讯(记者 章莉 通讯员 陈晓)为庆祝中国共产党成立100周年,感召广大党员不忘初心、牢记使命,立足本职、担当作为,同时进一步丰富党史学习教育活动形式,近日,农行宁海支行举办“党旗在基层一线高高飘扬”微

党课竞赛,以此庆祝建党100周年。比赛中,15位参赛选手紧扣主题,结合本职工作,以生动的语言、饱满的热情,讲述了农行第一任行长——老一辈共产党员何松亭的红色革命事迹;讲述了为乡村振兴、带领村民打赢脱贫攻坚战,却

因疫情过度劳累而牺牲的石头村党支部书记——新一代共产党员叶全奖的先进事迹;讲述了一个个在疫情防控期间、在决胜脱贫攻坚、在服务实体经济上涌现出来的新一代农村优秀共产党员的先进事迹。他们身上散发着共产党员信念坚定、

无私奉献、敢于斗争等优秀品格,引导广大党员充分发挥先锋模范作用。

经过一番精彩角逐,最终评选出一等奖1名、二等奖2名、三等奖3名。

中行宁海支行 成功落地首笔出口信保保单融资业务

本报讯(记者 章莉 通讯员 陈露露)日前,中国银行宁海支行成功在国家外汇管理局跨境金融区块链服务平台上,为某公司办理中信保出口应收账款融资业务,有效利用区块链技术核查出口保险承保情况,完善贸易背景真实性审核,成为全宁波市首家依托该

平台叙做信保项下贸易融资业务的金融机构,为该平台在宁海及宁波地区的应用推广做出了有利探索。据悉,为更好服务实体经济,帮助中小企业解决融资难、融资贵问题,国家外汇管理局基于区块链技术搭建了跨境金融区块链服务平台,实现用户隐私、业务共享和穿透

式监管的三重保障。该平台解决了传统进出口贸易融资中背景真实性鉴定涉及物流、资金流、信息流等链条长、范围广、线下单据流转效率低、操作风险高等难题,同时有效防范了金融机构间信息不对称、数据不共享导致的重复融资问题。

接下来,中国银行宁海支行将

进一步加深对平台技术的学习和运用,增强跨境金融服务能力,提升贸易融资业务安全性、合规性。同时加大平台在宁波区域运用推广的力度,进一步提升中行跨境金融品牌影响力,支持宁海当地实体经济发展和产业升级。

总资产超9万亿元 证券行业如何高质量发展?

截至今年3月末,证券行业共有138家证券公司,总资产已超9万亿元。作为资本市场的“看门人”,这个行业近年来发展如何?未来如何走好高质量发展之路?

近日召开的中国证券业协会第七次会员大会带来了行业发展的诸多新信号。证监会主席易会满在会上披露了一组数据:

4年来,证券行业帮助各类企业完成股权融资超5万亿元、债权融资超15万亿元、并购重组交易超3万亿元;聚焦满足居民日益增长的财富管理需求,丰富投资产品,改善账户服务体验,受托管理规模超过10万亿元。

业内人士指出,透过这些数据可以发现,证券业服务实体经济和投资者能力正在不断增强,以股票、债券为主的直接融资方式成为实体经济补充资本和流动性、降低融资成本的重要渠道。

易会满认为,“十四五”时期是证券行业迈向高质量发展的重要机遇期,应当加强顶层设计,制定

行业高质量发展的时间表、路线图、行动方案,推动行业发展与国家发展蓝图更加紧密联系、更加深度融合。

未来证券行业要如何练好服务实体经济的“内功”?易会满表示,证券行业要围绕实体经济优化业务结构、提升服务质量、创新产品工具,为创新驱动发展和科技自立自强,提供更加多样化的金融工具,助力畅通科技、资本和实体经济的高水平循环。

随着资本市场全面深化改革的深入,行业经营发展的环境正面临深刻变化,高质量发展必须坚持走专业化发展之路。

“只有突出专业能力、专业特色、专业优势,注重培养具备专业主义精神的人才队伍,才能为高质量发展拓展更广阔的空间。”易会满说,行业机构要适应注册制要求,加快从通道化、被动管理向专业化、主动管理转型,切实提升保荐、定价、承销等核心能力。

(据新华社)

大病保险明确准入退出机制

保险公司城乡居民大病保险业务管理办法出炉。银保监会日前发布《保险公司城乡居民大病保险业务管理办法》(以下简称《办法》),明确了险企经营大病保险的准入退出机制。业内人士认为,新规进一步规范保险公司承办大病保险业务行为,将提升服务质量和水平,保护参保群众合法权益。

银保监会有关部门负责人表示,《办法》将2013年印发的《保险公司城乡居民大病保险业务管理暂行办法》和2016年印发的《大病保险五项制度》进行了整合,形成了一个监管制度,构建起一个覆盖大病保险承保全流程、全环节的监管体

系,即事前的经营条件管理,事中的投标管理、服务规范、财务管理、清算管理、风险调节管理,事后的市场退出管理。

修改后的制度将“目标导向”和“问题导向”相结合,根据政策要求和行业实际情况对近几年日常监管和现场检查中发现的问题予以规范。

普华永道中国金融行业管理咨询合伙人周瑾表示,《办法》对过去规范和管理城乡居民大病保险的一系列文件进行了整合和更新,是未来保险公司规范经营大病保险的法规依据。

(摘自《经济参考报》)

银保监会: 2020年罚没机构22.75亿元

记者日前从银保监会官网获悉,2020年,中国银保监会积极巩固治理金融乱象成果,一手抓疫情防控 and 复工复产金融支持,一手抓银行业保险业改革发展和风险防控,坚决守住不发生系统性风险的底线,严肃查处各类违法违规行为。全系统共作出6581件行政处罚决定,处罚银行业金融机构3178家次,覆盖各主要机构类型,处罚责任人员4554人次,作出警告4277家/人次;罚没合计22.75亿元;责

令停止接受新业务19家次,责令停业整顿2家次,限制业务范围4家次,吊销业务许可证2家,取消(撤销)任职资格161人次,禁止从业312人。

在查处重点方面,银保监会对违反重大宏观调控政策、严重违法套利、严重损害消费者权益的违法行为及屡查屡犯的市场顽疾,依法从严处罚。

(摘自《经济参考报》)

金融部门密集发声 人民币汇率双向波动将成常态

中国人民银行副行长刘国强日前就人民币汇率问题答记者问时表示,今年以来,人民币汇率有升有贬,双向浮动,在合理均衡水平上保持了基本稳定。目前,我国外汇市场自主平衡,人民币汇率由市场决定,汇率预期平稳。未来人民币汇率的走势将继续取决于市场供求和国际金融市场变化,双向波动成为常态。

刘国强还表示,人民银行完善以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度,这一制度在当前和未来一段时期都是适合中国的汇率制度安排。人民银行将注重预期引导,发挥汇率调节宏观经济和国际收支

自动稳定器作用,保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。

除了央行重磅发声之外,5月21日召开的国务院金融稳定发展委员会(以下简称金融委)第五十一次会议也提及人民币汇率。会议要求,进一步推动利率汇率市场化改革,保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。近日,人民币对美元汇率持续走强,有专家建议,以人民币适度升值可抵御输入性通胀效应。在这一背景下,业内人士表示,金融部门就人民币汇率密集发声,释放了强烈的引导市场预期信号。

(摘自《经济参考报》)

如何加强企业异常开户风险防范

近期账户管理工作面临严峻的外部形势及监管态势,进一步强化账户防控措施与要求,充分认识当前账户风险防控工作的重要性、紧迫性,严防电信诈骗、涉案等外部输入性风险成为目前的当务之急。在银行开户中不按有关规定提供信息资料,随意性大,企业异常开户现象存在严重的风险性,运营开户人员必须要引起重视,并采取必要措施进行堵截。

地址为法定代表人家庭住址、地址不存在或该地址与企业情况严重不符。

三、企业法人开户时提供虚假身份证件等信息来骗取开户,或者企业法人经查询为涉案可疑人员。

四、企业账户使用异常,有可疑交易。例如,短时间内账户进出金额较大、转账笔数较多,有的两家企业的法定代表人为同一人,有的买卖账户进行可疑交易等。

人身份信息。对企业法定代表人身份存疑的,可要求客户提供证明材料,采取延长开户审查期限、强化尽职深入企业调查等措施,必要时可拒绝开户。

二、严格审核企业法人身份。对于企业法人柜面人员可通过年龄、言行举止、形象等作为判断依据。对存疑客户可通过向法人询问企业经营范围、经营情况等侧面了解该企业法人是否为实际经营人员。

三、核实企业注册地址及办公地址。柜面人员可通过天眼查、企查查、企业预警通、探壳(微信小程序)等软件查询,也可通过电子地图核对企业地址,如有异常需详细了解原因,必要时可拒绝开户。

四、柜面人员及授权人员要判断企业开户合理性,对代理记账企

业代理开户的,无论客户经理是否完成实地走访及尽职调查工作,均应向企业法人核实开户意图,并了解日常经营情况,有明显理由怀疑开立账户从事违法犯罪活动的要采取拒绝开户等措施。

五、要求客户经理在对公企业开户前,要认真履行管理尽职调查,严格遵循“了解你的客户、了解你的业务”原则,加强企业开户资料的审核,了解企业日常经营范围与资金流向,做好实地走访工作并拍照留存。

银行是高风险行业,开户更是风险的源头。为有效地将开户风险控制到最低范围,需要每一位员工从我做起,提高风险意识、业务知识及职业道德水平,才能真正将风险降到最小化。(宁波通商银行宁海支行供稿)

柜面企业异常开户主要表现

一、企业法定代表人或单位负责人为异地个人,年龄偏大或偏小,对本单位经营规模及业务背景等情况不够清楚。

二、注册地址异常。例如经营

柜面防范异常开户措施

一、柜面人员在受理企业开户时要按规定向企业法定代表人或单位负责人核实开户意愿真实性,对法人及经办人身份证件、手机号码等方面全方位、多角度验证分析法