

《关于防范冒用金融监管名义实施诈骗的风险提示》发布 遇到“P2P清退回款”要谨慎

记者 肖 黎

本报讯 “您的P2P清退回款有新进展,请提供身份信息”“平台退款将分批进行,需要缴纳保证金”……近期,有不法分子冒充金融监管部门或者工作人员,打着“P2P清退回款”“消除不良征信”“受理投诉”等旗号实施诈骗。

为此,国家金融监督管理总局发布《关于防范冒用金融监管名义实施诈骗的风险提示》,提醒广大金融消费者提高警惕,增强反诈意识和识别能力,保护好个人信息和财产安全。

从案例分析来看,冒充金融监管部门实施诈骗的手法通常有以下几种:不法分子冒用国家金融监督

管理总局名义,发布虚假信息,引诱投资人通过所谓“官方回款渠道”进行“清退登记”,再以需要缴纳保证金等作为回款条件,诈骗钱财;以“解决投诉”“理赔退费”等为由联系消费者,诱导其点击虚假链接或者利用视频会议软件创建所谓“XX监管部门会议室”,从而骗取银行卡号、网银密码、验证码等重要信息,盗取消费者资金;假冒金融监管部门工作人员,谎称消费者产生逾期记录,将被列入“征信黑名单”,需向指定的“专用账户”转入资金进行“信用佐证”。

以上诈骗手法均为非法冒用金融监管部门名义,利用部分金融消费者急于解困、挽回损失、自证清

白等心理特点进行诈骗。此次风险提示明确,金融监管部门不直接办理金融业务,也不会与消费者有任何资金往来,不会通过QQ群、微信群、交易平台等面向社会公众开展资金清退工作。请消费者提高警惕,谨防上当受骗。

特别提醒消费者,要选择正规机构的合法金融服务。切勿盲目相信陌生来电、短信、广告传单、社交媒体等非正规途径推销的“低息快捷”“免抵押担保”贷款业务及“保本高收益”理财产品等。如果因金融产品或者服务问题与金融机构发生争议的,应通过官方渠道合法合理维权。

在进行金融消费时,要加强个

人信息保护,谨防信息泄露。对于不明来源的“内部消息”以及非官方渠道发布传播的信息,消费者要仔细辨识,妥善保管身份证号、银行卡号及密码、验证码等重要信息,不点击不明链接或者下载不明App,不与陌生人共享屏幕,审慎对外提供个人信息,避免因信息泄露造成财产损失。

发现犯罪线索或者遭遇损失及时报案。一旦遭遇诈骗或者发现涉嫌违法犯罪线索,消费者应及时向公安机关报案反映有关情况,不可轻信网络上自称“网警”“黑客”等组织或者人员,避免再次受骗。同时,注意留存证据,积极提供线索,配合公安机关案件侦查,尽力挽回损失。

农行湖州分行:

外汇服务护航绿色企业发展

记者 陈 颖

本报讯 “跨境资金池的使用便利了我们境内外企业之间的资金融通,对于企业的流动性来说,无疑提供了很大的帮助。”近日,我市家具行业某重点绿色企业感慨道。

近年来,随着该外贸企业产业链的海外布局,企业对资金跨境流动的便利性需求更加迫切。为解决绿色外贸企业的针对性需求,农行湖州分行帮助该企业搭建了集中运营管理模式下的跨境资金池业务,指导落地了2000余万美元的跨境放

款业务,使企业境内外成员间的资金渠道更加通畅,为企业进一步增资拓产、海外布局提供更有效、更便利的资金运营方式。

这只是农行湖州分行“加力”推进外汇服务,支持绿色外贸企业的一个缩影。今年以来,该行在市外汇管理局的支持和指导下,根据绿色外贸企业清单,优化外汇服务,精准匹配绿色企业服务需求,打造多维度、多层次的绿色企业外汇服务生态。

“截至目前,我行通过参融通等跨境金融产品,为辖内10家绿色外

贸客户引进境外低成本资金合计1.82亿元,累计帮助企业节省融资成本约81.9万元。”据农行湖州分行有关负责人介绍,该行不断加大对绿色企业跨境融资支持力度,促推绿色外贸企业降本增效、转型发展。同时,促推绿色外贸企业便利化试点,积极为辖内企业开展贸易外汇收支便利化服务,今年累计为绿色外贸清单内企业实施便利化结算达1亿美元以上。

为推动跨境金融服务需求更加精准对接,农行湖州分行还依托跨境金融服务平台,今年已为辖内重

点绿色外贸企业办理出口信保保单融资10余笔,审批放款金额达5270万元,有效提高了绿色外贸企业融资可得性和便利度。

“我们还优化差异化汇率避险服务,丰富汇率避险产品,满足绿色企业多样化避险保值需求。”据悉,农行湖州分行针对绿色外贸企业规避汇率风险的需求,通过远期、期权以及产品组合等衍生产品及避险工具,为辖内19家绿色外贸企业提供专业化、精准化的汇率避险服务,助力绿色外贸企业提升稳健经营能力。

迎盛会 优环境

连日来,吴兴农商银行开展“喜迎亚运盛会,保障现金服务”主题活动,推进杭州亚运会人民币现金服务保障工作,助力亚运会金融服务环境建设。

记者 肖黎 摄



民泰银行长兴支行:

激活绿色金融 支持苗木产业

记者 驿 桥

本报讯 长兴时代恒德园林置业有限公司因融资难、融资贵,遇到了发展瓶颈。民泰银行长兴支行的工作人员了解情况后,日前走访对接,成功向该企业发放贷款200万元。

走进长兴县水口乡,就能看到一株株造型各异的树木,错落有致地点缀在路边和村民房前屋后。眼前这一派欣欣向荣的景象,离不开

民泰银行金融活水的浇灌。村里近三分之一的人专门从事花卉苗木生产与经营,花卉苗木品种包括香樟、红叶石楠、罗汉松、紫薇等。截至去年底,该村花卉苗木种植面积超过1000亩,规模苗木生产企业10家,种植经营户近百户。

在调研走访中,民泰银行长兴支行的工作人员发现,花卉苗木行业种植投入大、周期长,且融资难、融资贵的问题一直困扰着企业

及农户。就在村民们一筹莫展时,该行行长带着业务团队找了过来。“我们银行降一部分利息”“对村民进行集中授信”“审批手续更简单”……村书记听了,紧皱的眉头舒展了。不久后,民泰银行长兴支行率先为长兴时代恒德园林置业有限公司发放贷款200万元。

“为了紧扣当地经济特色,我们主动对标,将信贷服务融入苗木种植产业链的各个环节。”民泰银行长

兴支行介绍,在推出创新贷款产品后,该行积极走访对接苗木龙头企业 and 苗木带头人,为当地苗木培育、种植、管理、销售、服务等各环节提供“一条龙式”和“全流程式”产业链服务,助力苗木产业发展。

为了聚焦乡村振兴,激活绿色产业发展,民泰银行长兴支行将不断实践创新,助力苗木农户走出一条符合实际、富有特色的乡村振兴之路,为新型农业发展注入新活力。

中国银行湖州市分行:

政银企合力推动产业低碳转型

记者 逸 尘

本报讯 市经管局联合中国银行湖州市分行,日前举办了“绿色金融助力产业低碳转型”专题银企对接会,旨在引导纺织、化纤等传统产业重点企业加快建立绿色生产模式,参与低碳转型技术改造与提升,助力“碳达峰碳中和”目标实现,全市共70家纺织、化纤行业企业负责人参会。

会上,与会专家分别就工业企业节水技术改造、水泵机组节能控

制、企业碳管理与数字化、节能电机同步磁阻技术等作专业讲解,分享了部分高碳企业通过改进原本的高污染设备、引进或研发新技术、购置环保设备,实现绿色低碳转型的经验与成果。

为助力企业节能降碳技术改造,市委市政府推出一系列专项激励政策。市经管局就最新节能降碳支持政策向与会单位作详细解读,将不断加大对接型企业申报项目的支持力度,如对节能技改项目奖励范围已从生产设备聚焦

到节能降碳专用技术设备,奖励比例从设备及装置投资额的10%提高到15%,单项目最高奖励300万元;对设备投资500万元(含)以上的工业资源循环利用项目,项目实施完成后,按设备投资额的12%给予奖励,单个项目最高奖励500万元等。

中国银行湖州市分行绿色金融业务部就金融惠企政策以及中行特色产品服务向参会企业作介绍。对存在节能技改需求的高碳企业,该行提供绿色审批通道、优惠利率定

价、专项信贷规模,并根据企业情况量身设计专项服务方案,优先满足企业在绿色低碳转型过程中,日常经营、厂房新建、设备更新、技改升级、智能化改造等方面融资需求,推动企业低碳转型。

下阶段,该行将继续加强与地方政府、专业院校、重点企业等各方的沟通协作,推动相关银企对接工作常态化,挖掘传统高碳企业在绿色低碳转型过程中的业务机遇,努力提升全面风险管理能力。

金融新闻

浦发银行湖州分行:

优化营商环境助小微融资

记者 驿 桥

本报讯 我市某玻璃公司因订单增加而流动资金紧缺,正一筹莫展时,浦发银行湖州分行的生产设备抵押贷款解了其燃眉之急。

据了解,生产设备抵押是浦发银行动产融资统一登记公示系统常见的登记品种之一。该玻璃公司为浦发银行湖州分行重要优质客户,主要经营范围为生产玻璃制品、仓储服务、销售本公司生产产品以及货物进出口等。今年,企业的订单量稳步上升,因此对流动资金的需求

极为迫切。该行客户经理在了解到客户相关需求后,对其厂区内净值3000余万元的检验机、供料机等设备,抵押作为担保方式制定融资方案,通过动产融资统一登记公示系统进行查询并登记,在落实抵押登记后第一时间进行流动资金放款操作,帮助企业稳定发展。

接下去,浦发银行湖州分行将积极拓展担保业务品种,探索新型权利登记,推动动产和权利担保登记增量扩面,进一步发挥动产融资统一登记公示系统助力小微企业融资功能,为企业纾难解困。

建行湖州分行:

“三字诀”促进企业碳减排

记者 逸尘 通讯员 莫琨惠 施美方

本报讯 建行湖州分行服务国家“双碳”战略,以“政策优先、资源优先、效率优先”为指引,念好引、推、管“三字诀”,为碳减排关键领域企业提供低成本的碳减排贷款服务。

在湖州郊区,有一个能容纳全市生活垃圾的“大胃王”。每天,20多辆绿色涂装的密闭式垃圾转运车,将数百吨垃圾送入这里的焚烧发电厂集中处理,减轻对土壤、环境污染的同时,还可实现发电供能。垃圾发电项目是改善环境、促进资源再生的利民工程,也是符

合人行碳减排支持工具的重点项目,建行湖州分行当即与项目投资方旺能集团取得联系,为其提供绿色融资方案,并最终通过绿色通道快速审批,为其投放2.16亿元固定资产贷款,实行优惠利率,为客户节约融资成本超100万元。此外,该行还为旺能集团异地新建扩建的垃圾发电项目,共计提供节能减排贷款8亿多元。

下一步,建行湖州分行将继续用好、用足人行碳减排支持工具和煤炭清洁高效利用专项贷款,明确加大清洁能源、节能环保、先进碳减排技术等重点领域贷款投放力度。

工行长兴支行营业部:

开通在线申领社保卡服务

记者 梓 木

本报讯 为全面升级社保卡办卡环境,优化业务流程,工行长兴支行营业部日前为客户提供线上申领渠道。客户足不出户即可在线申领社保卡,并邮寄到家。截至6月10日,已承办社保卡网办件130余件。

落实社保卡网办件工作责任。该行逐级成立工作小组,快速高效制作完成线上申请的社保卡。对符合线上申请相关要求的社保卡申请审批通过,对不符合要求的注明原因退回,并致电客户说明原因,做好社保

卡网办件的后期申请工作。同时,安排专人寄送社保卡网办件,做好物流跟踪工作。寄送实物前电话联系客户,确认寄送地址及联系电话,并做好信件的接收提醒。对2至3天未签收快递的客户,联系快递员,询问信件状态等,确保客户尽快收到社保卡,防范风险。

针对特殊社保卡网办件,安排工作人员对接社保卡窗口工作人员,由专人与其沟通非常规和本行无法处理的网办件社保卡。通过社保系统的调整或其他方式,让客户线上社保卡申请一次即可完成。

嘉兴银行湖州分行:

提质增效为企业跨境融资

记者 驿 桥

本报讯 南浔某投资发展集团有限公司因开发南浔古镇旅游服务配套项目,需向境外募集外债资金,用于支付境内工程款。嘉兴银行湖州分行针对该企业实际情况,按照便利化支付政策为其办理业务。该企业外债资金结汇对外支付时,无需提供合同、发票等业务背景资料,资料准备时间由之前的1至2天减少到10多分钟,业务办理效率显著提升。

该企业目前已办理外债结汇1笔,结汇后境内支付8笔,金额超过1347万美元。企业表示,资本项目收入支付便利化政策的实施,有效减轻企业业务资料准备工作,提升企业获得感。

自开业来,嘉兴银行湖州分行落实“党建融合发展”的战略部署,秉承“服务小微企业、发展普惠金融”的理念不动摇,以更优质的金融服务为推动地方小微经济高质量发展扛起更多“金融担当”。

兴业银行湖州分行:

赴南湖开展主题党日活动

记者 逸 尘

本报讯 兴业银行湖州分行近日组织党员干部赴嘉兴南湖开展主题党日活动,重温党的光辉历程,缅怀革命先辈,领悟红船精神。

当天,党员们瞻仰一大红船遗址,实地感受以“开天辟地、敢为人先的首创精神;坚定理想、百折不挠的奋斗精神;立党为公、忠诚为民的奉献精神”为核心的红船精神。随后,在南湖革命纪念馆,参

观“救亡图存”“开天辟地”“光辉历程”“走向复兴”等展区。南湖革命纪念馆副馆长、副教授陶莹莹以“弘扬红船精神 坚定理想信念”为题,为党员们上了一堂生动的党课。

兴业银行湖州分行的党员们表示,要以此次现场教学活动为契机,深刻领悟建党精神、红船精神的时代内涵,立足岗位、踔厉奋发,扎实高效完成好各项工作,努力为该行高质量发展贡献力量。