



拨打金融热线0531-85196322，导报记者帮您排忧解难

四部门联合规范 下月25日起施行

金融营销宣传 严禁“甩锅”

导报讯(记者 王雅洁)日前,央行、银保监会、证监会和外汇局联合制定并发布《关于进一步规范金融营销宣传行为的通知》(下称《通知》),自2020年1月25日起施行。《通知》对银行业、证券业、保险业等金融细分行业营销宣传行为提出统一性规范要求,尤其对“甩锅”合作方以及欺诈消费者作出详细规定。

《通知》首先明确了金融营销宣传资质要求,市场经营主体须在取得相应金融业务经营资质的前提下方可自行开展或委托他人开展金融营销宣传活动。

在金融营销宣传行为规范方面,根据《通知》,金融产品或金融服务经营者应当完善金融营销宣传工作制度,建立健全金融营销宣传内控制度,并将金融营销宣传管理纳入金融消费者权益保护工作。

同时要求金融产品或金融服务经营者应当对本机构金融营销宣传活动进行监测,有违反新规的,应当及时改正。

经济导报记者注意到,为防止金融产品或金融服务经营者“甩锅”,《通知》也对其和外包商或第三方平台等合作方的彼此权责进一步明确。

对于业务合作方,《通知》提出,金融产品或金融服务经营者应当依法审慎确定与业务合作方的合作形式,明确约定双方在金融营销宣传中的责任,并对合作方作出的与本机构相关的营销宣传活动进行监督。

除法规另有规定外,金融产品或金融服务经营者不得以业务合作方金融营销宣传行为非本机构作出为由,转移、减免应承担的责任。

《通知》还提出,“不得以欺诈或引人误解的方式对金融产品或金融服务进行营销宣传。”

具体而言,《通知》对金融营销宣传划定五大禁止行为,包括引用不真实、不准确的数据和资料;隐瞒限制条件;对过往业绩进行虚假或夸大表述;对资产管理产品未来效果、收益或相关情况作出保证性承诺,明示或暗示保本、无风险或保收益;使用偷换概念、不当类比、隐去假设等不当营销宣传手段。

利用互联网开展金融营销宣传活动,新规要求不得影响他人正常使用互联网和移动终端,不得提供或利用应用程序、硬件等限制他人合法经营的广告,干扰金融消费者自主选择。

此外,《通知》规定,金融营销宣传不得损害金融消费者知情权;不得以损害公平竞争的方式开展金融营销宣传活动;不得利用政府公信力进行金融营销宣传。

对违法违规金融营销宣传活动的,《通知》明确,相关监管机构可依职责对其进行约谈告诫、风险提示并责令限期改正以及责令暂停开展金融营销宣传活动等相应措施。

德州银行获评 全国金融领域企业标准“领跑者”

12月20日,由全国金融标准化技术委员会秘书处主办的2019年度金融领域企业标准“领跑者”发布会在北京召开,全国共有898家金融机构参与银行营业网点服务“领跑者”活动,最终47家金融机构获评企业标准“领跑者”,德州银行位列其中。

企业标准“领跑者”活动是2019年国家市场监管总局和人民银行组织开展的重点活动,涉及主要消费品、装备制造、新型产业、生产性和生活性服务企业等100个领域,其中金融服务领域是“领跑者”活动的重点领域。企业标准“领跑者”以企业产品和服务标准在全国企业标准信息公共服务平台自我声明公开为基础,由第三方评估机构组织专家免费开展企业标准水平评估,按照核心指标水平高低形成企业标准排行榜,经向社会公示无异议后,将排行榜排名领先的企业确定为“领跑者”。

6月27日中国人民银行启动2019年度金融领域企业标准“领跑者”活动,印发了《中国人民银行

银保监会发布通知要求坚守支农支小定位

村镇银行“紧箍咒”念起来



◆导报记者 段海涛 济南报道

作为机构数量最多、单体规模最小的“微小银行”,村镇银行在丰富金融机构体系、助力金融服务“三农”和小微企业等方面发挥了不可替代的积极作用。不过,少数村镇银行在经营发展中出现的偏离支农支小市场定位的倾向,也引起了监管部门的重视。

日前,银保监会发布了《关于推进村镇银行坚守定位 提升服务乡村振兴战略能力的通知》(下称《通知》),要求村镇银行更好地坚守支农支小市场定位,专注信贷主业,不得跨经营区域办理授信、发放贷款、开展票据承兑和贴现等。同时还提出,要建立完善监测考核指标体系,强化对坚守定位的监管激励约束机制。

1633家村镇银行 要坚守县域专注主业

银保监会的数据显示,截至2019年9月末,全国已组建村镇银行1633家,中西部占比65.7%,覆盖全国31个省份的1296个县(市、旗),县域覆盖率70.6%。村镇银行贷款主要投向县域农户和小微企业,其中,调

整后存贷比75.9%,农户和小微企业贷款占比90.5%,户均贷款余额33.5万元。

银保监会表示,自2006年启动培育试点工作以来,经过13年的培育发展,目前村镇银行已成为机构数量最多、单体规模最小、服务客户最基层、支农支小特色最突出的“微小银行”,在丰富金融机构体系、助力金融服务“三农”和小微企业等方面发挥了不可替代的积极作用。

不过,在培育发展过程中,少数村镇银行受各种因素影响,在经营发展中出现了偏离支农支小市场定位的倾向,这也引起了监管部门的重视。

《通知》明确要求,村镇银行要严格坚守县域和专注主业,不得跨经营区域办理授信、发放贷款、开展票据承兑和贴现;当年新增可贷资金应主要用于当地信贷投放,贷款应主要投向县域农户、社区居民与小微企业,有条件的可根据当地实际适度加大对新型农业经营主体的信贷支持。

《通知》提出,村镇银行要建立单户贷款限额制度,保证户均贷款余额始终保持低位。同时,除结算性用途的同业存放业务、与主发起行及同一主

发起行发起的村镇银行之间的同业务外,不得跨省开展线下同业务。

对4项基础指标进行监测考核

经济导报记者注意到,为了确保监管政策要求能够在村镇银行有效落地,《通知》专门制定了监测和考核村镇银行坚守定位和服务乡村振兴战略能力的4项基础指标。

其中,各项贷款占比目标参考值为≥70%,新增可贷资金用于当地比例为≥80%,农户和小微企业贷款占比为≥90%,户均贷款≤35万元人民币。

《通知》表示,上述考核基础指标参考值过渡期为1年,即以2020年末达标为目标;而各地银保监局可在此基础上适当增加其他指标,比如信用贷款占比、中长期贷款占比、授信/贷款户数,单户100万元以下贷款占比等。

不过,《通知》也表示,各地银保监局可根据辖内实际适当调整基础指标目标值,但原则上应满足各项贷款占比不低于60%,农户和小微企业贷款占比不低于70%,户均贷款不高于100万元,注册地在直辖市、计

划单列市和全国百强县的机构可放宽至150万元;对于新增可贷资金用于当地比例指标,若年度可贷资金减少,则贷款余额保持增加即为达标。

对支农支小定位出现偏离的机构,《通知》要求属地监管部门要及时进行监管约谈和通报提示,督促限期整改;出现重大风险、定位严重偏离的机构,要按照相关法律法规,采取限制市场准入、暂停相关业务、责令调整高管人员等监管措施。

有罚自然也有赏。《通知》表示,对监测指标达标情况良好的机构,在市场准入和业务上优先支持。对于所发起设立村镇银行坚守定位总体良好的主发起行,优先支持其后续设立村镇银行;符合条件的,优先支持其组建投资管理型村镇银行和“多县一行”制村镇银行。

银保监会表示,《通知》的出台,可以督促村镇银行为农户、社区居民和小微企业提供差异化、特色化的金融服务,对村镇银行的经营定位进行纠偏,确保村镇银行在服务三农、服务县域中落实好对小银行的定位要求。也有利于村镇银行更好地防控金融风险,把“做小、做散”,坚守定位作为防范风险的根本之策。

“钱”沿看台
Qian yan kan tai

银保监会出台 现场检查试行办法

导报讯 为进一步完善现场检查制度框架,规范现场检查行为,提升现场检查质效,银保监会26日对外发布《中国银保监会现场检查办法(试行)》,对现场检查的职责分工、立项管理、检查流程等进行规定。

《办法》严格规范检查立项程序,确立“未经立项审批程序,不得开展现场检查”,明确“分级立项、分级实施”原则,突出现场检查立项的严肃性、科学性和公平性。借鉴国际经验,办法新增了检查手段和方式方法,强化信息技术手段的运用,并根据工作需要,探索线上检查、函询稽核等新型检查方法。(李延霞)

三部门要求银保机构 提升外贸金融服务质效

导报讯 近日,银保监会、商务部、外汇局联合印发《关于完善外贸金融服务的指导意见》,从完善产品服务、加强贸易背景审核、提升风险管理水平等方面,要求银行保险机构提升外贸金融服务质效。

《指导意见》要求银行保险机构深化对贸易背景真实性审核意义的认识,通过多种方式,充分运用各类信息,认真做好贸易背景真实性审核;要求银行保险机构加强全面风险管理,着力提升薄弱环节的风控能力,以有效的风险管理推动业务良性发展。(常佩琦)

央行继续暂停逆回购 昨日零投放零回笼



导报讯 人民银行27日公告称,临近年末财政支出力度加大,银行体系流动性总量处于较高水平,当日开展逆回购操作。鉴于当日无逆回购到期,人民银行实现零投放零回笼。这是人民银行连续第四个交易日暂停逆回购。

26日,资金面整体仍呈现边际宽松,隔夜利率继续下行,上海银行间同业拆放利率(Shibor)隔夜下行9.5个基点,报0.848%,7天跨年资金利率也继续上行,7天Shibor上行5.8个基点,报2.61%。(黄紫蒙)

财务造假 销售违规

永安财险泰安中支领17万元罚单

导报讯(记者 王雅洁)日前,山东银保监局披露的最新罚单显示,永安财产保险股份有限公司泰安中心支公司(下称“永安财险泰安中支”)因“编制虚假材料以及委托无资格机构从事保险销售”两项违规行为收到17万元罚单。

行政处罚决定书显示,2019年永安财险泰安中支虚假列支业务宣传费套取费用,涉及费用3笔,金额78650元。

对此,山东银保监局表示,永安财险上述编制虚假材料问题违反了《保险法》相关规定。按照相关条款,对永安

财险泰安中支罚款10万元。

除编制虚假材料外,永安财险还存在委托无资格机构从事保险销售的违规行为。监管部门表示,永安财险的该违规行为,有调查事实确认书、调查笔录、交易流水、相关财务凭证、承保业务清单等证据证

明,足以认定。监管部门对永安财险泰安中支罚款5万元。

与此同时,时任永安财险泰安中心支总经理的余某,是对永安财险上述两项违规事实的直接负责主管人员,其因此受到警告及罚款2万元的行政处罚。

临商银行开设小微专营支行 民营小微再添普惠融资渠道

12月25日,临商银行临沂商城小微支行开业。临沂市工业和信息化局、市地方金融监管局、中国人民银行临沂市中心支行、临沂银保监分局、市中小企业发展服务中心有关领导嘉宾出席座谈会和支行揭牌仪式。

开业仪式前,召开了临商银行小微(普惠)金融座谈会,与会者围绕如何大力支持民营小微企业进行了座谈,并提出希望和要求。

会议认为,临商银行商城小微支行的设立是贯彻落实党的十九大、十九届四中全会以及中央经济、金融工作会议、民营企业座谈会精神的体现,是破解小微企业融资难、融资贵的有力举措,是全市小微企业的福音,体现了临商银行政治站位和全局意识。会议要求,一要政治引领,践行使命。要将业务回归本源与学习贯彻习近平总书记系列讲话、“不忘初心、牢记使命”主题教育结合起来,落实一岗双责,增强政治统领,做到思想建

党、管理强军,通过抓班子、带队伍,将经济金融工作会议“四项原则”“三项任务”落到实处,牢记普惠小微初心使命。二要厘清思路,主动作为。要认真梳理、消化吸收小微(普惠)金融座谈会精神,发挥主观能动性,增强发展信心,做好发展规划。三要敢于创新,勇于探索。要将小微支行“六项机制”“四单原则”统一落实到监管部门要求上来,建立沙盘容错机制,大胆试验创新,抓好场景金融、线上服务结合落地,利用大数据、云计算推动传统小微业务模式革新,破解小微企业融资难题。四要强化协作,加速推进。要建立行内扁平化沟通请示机制,围绕以客户为中心服务宗旨,加强行内协作配合,尽快明确小微专营支行发展目标和业务方案,抓好推进落实,打造服务小微样板工程。临商银行临沂商城小微支行汇报了支行筹建情况和未来3年业务发展目标,临商银行临沂商城小微支

行位于临沂市兰山区前十街与琅琊王路交会处,是经中国银行保险监督管理委员会批准设立的一家专门从事小微业务的专营支行,主要立足商圈、市场,以服务中小企业客户为主,在做好传统业务的同时,加大创新力度,丰富完善线上业务,为民营小微企业提供全方位、快捷周到的服务。

近年来,国家支持服务民营小微力度不断加大,陆续出台助力小微普惠的相关政策。临沂作为全国著名的小商品集散中心和“物流之都”,商贸物流发达,民营小微企业众多,民营经济在全市经济结构中占据主导地位。临商银行在成立之初就积极践行城商行“立足地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的初心使命,在服务民营小微方面积累了成熟的经验做法。在此背景下,临商银行总行党委审时度势,科学决策,在临沂商城设立专营小微支行,以更好地为全市广大民营小微企业服务,为振兴沂蒙经济、助推全市经济高质量发展做出地方性银行应有的担当和贡献。(李会利)

弘扬沂蒙精神 从严管党治行 中行临沂分行开展 党员干部廉政教育

导报讯 为进一步强化党员干部的宗旨意识、法纪意识和廉政意识,弘扬沂蒙精神,助推“不忘初心、牢记使命”主题教育往深里走、往实里走,近日,中行临沂分行组织党员干部60余人赴临沂市廉政教育馆接受廉政教育。

在讲解员的引导下,大家参观了“琅琊清风廉韵悠悠”“红色廉政薪火相传”“从严治党利剑高悬”“前车之鉴警钟长鸣”“不忘初心牢记使命”等展厅。各展厅都紧扣廉政主题,展厅采用传统展板、实物展示、全息投影、雕塑和犯罪人员忏悔视频等表现方式,生动展示了反腐倡廉的历史进程和违纪违法典型案例,让大家接受了深刻、难忘的纪律和廉政教育。在“不忘初心、牢记使命”展厅,面对党旗,全体党员干部举起右手,重温入党誓词,再次接受精神的洗礼。(孙鑫)