



沪上多家银行纷纷公开声明

全行业持续排查防范非法集资

青年报记者 陈颖婕

本报讯 今年以来,互联网金融拉开整治大幕,包括上海、山东等地均已暂停金融字样企业的注册。近年来互联网金融风险突出,尤其是部分理财机构通过网上及网下集合银行公开的大量理财产品信息,以代理销售等方式向社会公众广泛推荐,并通过其网站、移动APP客户端、网下门店等渠道引导投资者预存资金并对外投资,且明示投资标的系对接银行理财产品,严重误导了社会公众。

公会连发多项风险提示声明

记者了解到,上海市银行同业公会各会员单位皆未与此类理财机构开展合作。为此,公会在2015年底及今年3月连续面向各会员单位和社会公众发布了《关于警惕互联网平台冒名销售银行理财产品的风险提示》、《上海市银行同业公会关于防范非法集资的行业声明》,对相关违法信息及行为予以提示和澄清,以切实保护广大银行业消费者和银行机构自身合法权益。

其实,今年3月23日,上海市政府就印发了《本市进一步做好防范和处置非法集资工作的实施意见》(以下简称《意见》),对防范和处置非法集资工作进行了详细部署。《意见》发布后,公会又进一步提醒各会员单位加强信息监测,持续排查。一旦发现冒名销售银行

理财产品、套用银行信用的情况,及时采用发送律师函、向工商管理部门举报、向公安机关报案、提起民事诉讼等法律手段主动维护自身合法权益,向社会公众发布公告以提示防范相关风险,并将情况反映至公会。

根据上海市银行同业公会的统计,目前,各会员单位中已有15家银行发布公开声明,提示广大金融消费者防范非法集资风险,主动远离冒用、套用银行信用的网上及网下等理财机构。据了解,建设银行上海市分行、招商银行上海分行、广发银行上海分行、平安银行上海分行、恒生中国等多家银行已就相关问题分别向财佳资产、金恪投资、多盈理财网、炳恒资产、创屹资产、恒生财行等网上或网下理财机构发送了律师函。但部分理财机构依然我行我素,未按银行律师函要求予以改正。更有甚者,部分理财机构在法院已作出终审裁定,要求其停止侵权并采取具体改正措施的情况下,仍一边抗拒执行法院判决,一边继续扩张;网站上套用、冒用银行信用的行为时而复犯,屡纠不绝。

银行理财产品均有唯一编码

为保护广大银行消费者利益,维护银行业机构合法权益,上海市银行同业公会再次提醒广大银行业消费者:上海市辖内银行及其分支机构依法合规为各金融信息服务、财富管理、



新华社图

投资理财等单位提供正常的工商企业法人机构开户和资金结算业务,并不表明银行机构为上述单位的产品和营销行为提供任何背书、保证、增信与承诺。广大银行业消费者如有疑问,可联系相关银行客服详细咨询。

此外,上海市辖内银行发行的理财产品仅通过银行网点、网上银行等银行自身渠道进行销售,没有委托任何金融信息服务、财富管理、投资理财等单位代理销售;银行亦未授权上述单位使用银行标识进行产品宣传或推介。

同时,由银行自主发行的

理财产品,均有唯一产品编码。公会建议广大银行业消费者购买前凭该编码在中国理财网查询验证产品真实性,以免被各种网上及网下理财机构误导而蒙受损失。

上海市银行同业公会再次呼吁广大银行业消费者增强理性投资意识,时刻谨记“你图的是高收益,别人看中的是你的本金”;要认清非法集资的本质和危害,提高违法金融行为识别能力,自觉抵制各种高息诱惑,坚信“天上不会掉馅饼”,对“高额回报”、“快速致富”的投资项目冷静分析,避免上当受骗。

■资讯

平安产险助力化解诉讼困境

本报讯 记者 陈颖婕 昨日,由上海市法学会主办,中国平安财产保险股份有限公司上海市分公司、百事通等共同承办的“破解执行难的社会多元化解决途径研讨会暨上海市法学会会员之声”举行。此次会议围绕解决“执行难”搭建了一个跨地域、跨领域的开放型交流平台,有力增进了司法主管部门、法学法律界与实务界优秀代表的互动合作。

许多人都有这样的体会,在平时的司法实践中,不少申请人面临无法提供资金、实物财产担保或者时间紧急,无法在短时间内找到合适的担保人等困境,且出现部分申请人因不能提供符合条件的担保而无法申请保全,给债务人留下转移、隐匿、变卖财产的机会,使得判决生效后无法顺利执行。专家指出,面对上述尴尬的局面,申请人或可以借助保险来打破僵局,保障自己的合法权益。

从内容来看,平安诉讼保全保险优势多多。手续简便,1至3天客户就可拿到保函。此外,该保险基准费率低于目前市场担保方式,也无需申请人提供同等价值的财产。平安产险的注册资本高达210亿元,单次事故承保能力达到21亿元,面对高额标的承保能力强,在全国法院实现联网,满足案件在不同地方诉讼的需求。同时,诉讼保全错误给被申请人造成的损失由保险公司赔付。不收押金,且担保担责。

建设银行推首张家庭主题信用卡

本报讯 记者 陈颖婕 昨日,中国建设银行推出首张以家庭为主题的信用卡——龙卡家庭挚爱信用卡,携手中国银联、Visa国际组织,为家庭客户群体提供涵盖健康医疗、衣食住行、子女教育留学等众多生活场景的全方位专属服务。

记者了解到,龙卡家庭挚爱信用卡是建设银行为家庭客户精心设计的一款白金级信用卡产品,该卡以主附信用卡为载体,具有信用额度共享、账单合并还款,积分合并兑换的基础功能和丰富的专享权益。

值得一提的是,该信用卡围绕家庭客户尤为关注的健康方面,特别提供了就医绿色通道、健康保险等贴心服务。银联版持卡人及其2名亲属可享受免费无限次一线城市三甲医院专家门诊预约服务、无限次健康咨询服务及全年三次一对一全程陪诊服务。

针对家庭在保险、酒店、租车等方面的出行需求,银联版持卡人专享“千万”保障,刷卡购买机票或支付含机票的旅费,获赠最高1600万元航空意外险、最高2000元航班延误险及1000元行李延误险。

银监会、科技部、央行有关部门负责人昨就《指导意见》答记者问
试点银行业金融机构要满足四个条件

青年报记者 陈颖婕

本报讯 近年来,银监会、科技部、人民银行等部门出台了一系列科技金融政策文件,初步构建了我国科技金融政策法规体系,推动银行业金融机构创新金融产品和服务,银行业对科技企业的金融服务质效有了较大提升。但由于科技创新创业企业自身、金融市场供给主体和外部环境的局限,我国目前还未形成健全的科创企业金融服务模式,特别是银行科创企业信贷收益无法弥补信贷风险,种子期、初创期科创企业金融服务可获得性比较低,科创企业金融服务需求未得到有效满足。为此,有关部门制定印发了《关于支持银行业金融机构加大创新力度开展科创企业投贷联动试点的指导意见》。

科创企业贷款管理有别于其他贷款

昨日,银监会、科技部、人民银行有关部门负责人就《指导意见》回答记者问。针对何谓“投贷联动”?负责人表示,银行业金融机构以“信贷投放”

与本集团设立的具有投资功能的子公司“股权投资”相结合的方式,通过相关制度安排,由投资收益抵补信贷风险,实现科创企业信贷风险和收益的匹配,为科创企业提供持续资金支持的模式。其中,投资功能子公司应当作为财务投资人,可选择种子期、初创期、成长期的非上市科创企业进行股权投资,分享投资收益、承担相应风险。按照约定参与初创企业的运营管理,适时进行管理退出和投资退出。

根据《指导意见》要求,投贷联动试点要按照以下原则实施:一是统筹协调,稳步推进。加强多方协作,优化政策环境,整合各方资源,实现市场主导和政府支持相统一,股权投资和银行信贷相结合,引导银行业金融机构有序开展投贷联动试点工作,取得经验后稳步推广。二是简政放权,因地制宜。充分发挥试点银行业金融机构的主体作用和试点地区银监局监管职能,强调结合试点地区实际情况制定试点方案,加强事中事后管理。三是风险可控,商业可持续。银行业金融机构要探索建立合理的投贷

联动业务发展模式,建立适应科创企业发展规律和金融需求的体制机制,实现风险可控、商业可持续。

科创企业贷款管理与其他贷款也有一定的有区别。一是实行单独的贷款“三查”。在贷前调查时,可以增加技术专利和研发能力、管理团队构成和管理能力、商业模式和市场前景等要素。在贷中审查时,应建立单独的审批标准和审批流程,配备专业管理团队。在贷后检查时,除直接对科创企业开展检查外,可以利用投资功能子公司等渠道掌握信息,将科创企业的成长性和后续融资能力等纳入评价要素。二是实行单独的贷款定价机制。根据科创企业发展前景、股权投资状况、业务成本、当地市场平均利率等因素综合确定贷款利率。三是建立单独的信贷管理制度。体现有别于传统模式的管理创新,单列科创企业信贷计划,单独进行财务资源配置。四是建立单独的激励约束机制。针对科创企业特点,构建单独的激励约束机制,制定专门的业绩考核和奖惩机制,建立与科创企业贷款业务相适

应的信贷文化。

先试点符合要求的地区和机构

为了平稳推进投贷联动业务,《指导意见》原则上提出了试点地区和试点机构的条件,拟通过开展试点积累经验。试点地区主要满足以下条件:一是科技资源丰富,科创企业聚集,创新创业生态系统较为完整;二是地方政府对科技创新支持力度大,对科创企业的管理和服务体系比较完备,已提供或承诺提供有效的风险分担机制等政策支持;三是社会诚信度较高,信用环境较好;四是区域内银行业金融机构管理稳健,经营状况良好。

试点银行业金融机构主要满足以下条件:一是公司治理完善,监管评级良好;二是风险管控能力较强,投贷之间风险“防火墙”建设健全,能够严格隔离信贷业务和股权投资的风险,并表风险管理能力良好;三是具备专业人才、业务创新能力和服务科创企业的能力;四是具备经董事会审议的投贷联动战略规划、实施方案和专门的管理制度。