

筑牢金融安全防线

——人民银行启东市支行开展金融知识宣传活动侧记

9月20日上午,人民银行启东市支行联合地方金融监管局,组织全辖21家银行机构开展了“普及金融知识,防范金融风险,共建小康社会”金融知识宣传活动(右图)。旨在普及金融知识,提升社会公众的金融风险防范意识和金融素养,推动金融知识宣传教育工作。

此次活动以临近市中心、过往人流量较大的人民公园广场作为集中宣传点,主要围绕防范电信网络诈骗、防范非法集资,保护个人银行账户信息、关注个人征信报告,新版人民币防伪知识宣传,网络安全知识普及等内容展开。上午6点半,支行青年宣传员早早地来到人民公园,布置宣传现场,搭建宣传流动展台,摆放宣传易拉宝,悬挂宣传横幅,吸引了众多周边晨练的市民。在宣传活动开始后,支行青年宣传员热情地向晨练的市民和过往的市民发放宣传折页,耐心地向前来咨询的市民介绍征信报告、反洗钱、新版人民币防伪小技巧等知识,就“什么是征信”“个人征信出了问题,如何弥补”“新版人民币如何防伪”“如何有效防范电信网络诈骗”等热点问题进行现场讲解,活动现场气氛热烈。

为确保宣传效果,提升市民参与活动的积极性,活动还对参与度较高的市民免费赠送印制了金融宣传标语的解暑小扇子和环保购物袋,以此来提升宣传活动的吸引力。此外,为进一步推进移动支付便民工程,支行宣传员结合宣传海报,现场指导市民通过智能手机下载“云闪付”APP,演示绑定银行卡、转账、



支付等详细操作流程。支行青年宣传员们通俗易懂、详细耐心的讲解获得了现场市民群众的一致好评。

据统计,此次宣传活动共发放宣传资料2000余份,接受市民咨询100余人次,取得了较好的宣传效果。接受宣传

的市民纷纷表示此次宣传内容丰富,讲解透彻,学习到很多以前并不了解,但与我们生活息息相关的金融知识,回去之后也会将自己了解到的知识向身边的亲戚和朋友进行介绍,让更多的人了解金融知识。

下阶段,支行将结合履职要求和便民理念,继续开展形式多样的金融知识宣传活动,积极履行社会责任,为维护金融生态安全和稳定,构建安全、和谐的金融生态环境贡献自己的力量。

(顾红华)

敞开心扉真听意见听真意见

启东农商银行召开“不忘初心 牢记使命”主题教育专题民主生活会

9月3日,启东农商银行党委召开“不忘初心 牢记使命”主题教育专题民主生活会,党委书记、董事长鲍加耕主持会议,省联社主题教育第二指导组组长詹毅出席并作讲话,启东农商银行党委领导班子成员参加会议。

会上,启东农商银行党委严格按照要求,与班子成员、分管部门及支行负责人、本人组织关系所在党支部党员代表开展谈心谈话,交流思想,交换意见,同时对学习研讨中查摆的问题、对照党章党规找出的问题、调研发现的问题、群众反映的问题、谈心谈话指出的问题等进行系统梳理,并认真撰写对照检查发言提纲,为开好专题民主生活会打下了坚

实基础。

会上,党委书记鲍加耕首先代表领导班子进行对照检查,随后带头进行个人对照检查,班子成员紧扣学习贯彻“习近平新时代中国特色社会主义思想”这一主线,围绕理论学习有收获、思想政治受洗礼、干事创业敢担当、为民服务解难题、清正廉洁作表率的目标,按照“四个对照”、“四个找一找”的要求,依次进行个人检视剖析,相互之间开展批评与自我批评。会议气氛严肃热烈,大家敞开心扉,坦诚相见、畅所欲言,相互间本着对同志负责、对农商银行发展负责的态度,进行了很好的批评和帮助,找准了党委班子和成员存在的不足,找准了努力方

向,达到了红脸出汗、排毒治病的效果,体现了良好的民主氛围。

党委书记鲍加耕在总结讲话中表示,下阶段,党委班子成员要通过汇总梳理出来的问题和意见,认真剖析原因,确定整改方向,明确整改责任和完成时限,要责成有关职能部门落实到位,做到有一项改一项,改一项成一项,推动新老问题一并解决,努力形成长效机制,做一名合格的“答卷人”,努力把主题教育成效转化为班子建设实效、改革发展实效,为启东农商银行高质量发展注入强大动力。

省联社第二指导组组长詹毅最后作会议点评,他充分肯定了本次民主生

活会的开展情况。他指出,启东农商银行党委对本次民主生活会高度重视,准备充分,质量很高,效果很好。班子成员思想认识深,检视问题准,批评整改实。针对下阶段工作,他提出了四个方面要求:要提高站位,深入学习贯彻新时代中国特色社会主义思想,做到学、思、用贯通,知、信、行统一;要强化担当,以主题教育的实效为启东农商银行高质量发展注入强大动力;要改进作风,持之以恒正风肃纪,为促进启东农商银行高质量发展提供坚强的政治和纪律保障;要刀刃向内,认真抓好整改落实,确保主题教育取得实实在在的成效。

(张文禹)

个人如何正确办理外汇业务?

2007年,我国正式实行个人外汇管理改革,坚持真实性审核原则,明确了个人结汇和境内个人购汇年度便利化额度,分别为每人每年等值5万美元,从多方面满足和便利个人用汇。

个人外汇业务按照交易性质分为经常项目个人外汇业务和资本项目个人外汇业务。其中,经常项目个人外汇业务按照可兑换原则管理,个人真实、合规、合理的经常项目用汇需求可以得到满足,不存在任何障碍;资本项目个人外汇业务按照可兑换进程管理。2011年开始,个人可以通过银行电子渠道,足不出户,轻松地办理购汇和结汇。

一、境内个人办理结汇业务时,在交易真实、合法的情况下,等值5万美元年度便利化额度内的经常项目结汇,可以凭本人有效身份证件在银行直接办理;超过年度便利化额度的经常项目结汇,凭本人有效身份证件及相关证明材料办理。

例如,A的子女是常年旅居国外的华侨,A收到子女从国外汇回来的赡家款,结汇时超过年度便利化额度的,提供

直系亲属关系证明或经公证的赡养关系证明、境外给付人相关收入证明(如银行存款证明、个人收入纳税凭证等),就可以办理。再比如,在国外工作的B从外国老板那里收到工资,结汇时超过年度便利化额度的部分,提供雇佣合同及收入证明等材料,就可以办理了。此外,对于赡家款、职工工资等经常项目外汇收入,个人也可选择凭相关材料办理不占用年度便利化额度的结汇。

二、境内个人办理购汇业务时,在交易真实、合法的情况下,应如实申报购汇信息,等值5万美元年度便利化额度内的购汇,可凭本人有效身份证件在银行直接办理,用于经常项目和已经开放的资本项目,包括因私旅游、境外留学、境外就医等等,但不得出借或借用他人年度便利化额度,或用于一些尚未开放的资本项目,比如境外房地产投资、证券投资、购买投资性保险等;超过年度便利化额度的经常项目购汇,凭本人有效身份证件和有交易额的相关证明材料办理。

例如,甲马上就要去留学了,需要购汇

用于交学费。甲可以选择向银行提供个人有效身份证件及录取通知书、学费缴费单等能够证明用汇真实性的材料,办理不占用年度便利化额度的购汇;也可以选择仅凭有效身份证件办理年度便利化额度内的购汇。

三、境外个人办理结汇业务时,在交易真实、合法的情况下,等值5万美元年度便利化额度内的经常项目结汇,可凭本人有效身份证件在银行直接办理;超过年度便利化额度的经常项目结汇,凭本人有效身份证件及相关证明材料办理。

例如,某境外个人在境内需要支付房租,办理结汇时,超过年度便利化额度的需要该人提供有效身份证件、房屋管理部门登记的房屋租赁合同、发票或支付通知。

四、境外个人办理购汇业务时,凭本人有效身份证件和有交易额的相关证明材料(含税务凭证)办理。境外个人如持有《外国人永久居留身份证》,享有等值5万美元年度便利化购汇额度。

(一)个人当日存入外币现钞不超过

等值5000美元的,可凭本人有效身份证件在银行直接办理;超过等值5000美元的,还需向银行提供现钞来源证明材料。

(二)个人当日提取外币现钞不超过等值1万美元的,可凭本人有效身份证件在银行直接办理;超过等值1万美元的,凭本人有效身份证件、提钞用途证明等材料办理。

例如,乙计划到国外旅游,需要少量外币现钞用于零星花销,可凭本人有效身份证件直接在银行提取。

需要提示的是,大额外币现钞交易往往与诈骗、赌博、洗钱等犯罪活动关系紧密,多数国家对外币现钞管理均较为严格。此外,根据反洗钱、外汇管理等相关规定以及银行自身的风险管理制度,银行对一些异常、可疑、大额的外汇交易一般会主动开展尽职调查,包括要求个人提供一些证明材料。如果个人提供的材料不能说明外汇交易真实、合法,银行可以拒绝办理。(中国人民银行官网)

金融小贴士

关于公布启东市地方金融从业机构的提示

全体市民朋友:

为了深入推进在扫黑除恶专项斗争中开展非法金融专项整治工作,切实维护全市地方金融从业机构经营行为,维护全市金融秩序稳定,现将我市境内已经取得管理部门或地方金融监管部门批准(含备案)并有正规经营执照的地方金融从业机构予以公布。具体名单如下:

序号	公司名称
1	启东市开来农村小额贷款有限公司
2	启东市嘉润农村小额贷款有限公司
3	启东市银星农村小额贷款有限公司
4	启东市广发农村小额贷款有限公司
5	启东市嘉鸿农村小额贷款有限公司
6	启东市润阳农村小额贷款有限公司
7	启东国投融资担保有限公司
8	启东市银洲融资担保有限公司
9	启东景盛担保有限公司
10	启东市龙城典当有限责任公司
11	南通红宝典当有限公司

12	江苏众信典当有限公司启东分公司
13	江苏爱投融资租赁有限公司
14	隆德融资租赁(启东)有限公司
15	上海龙铭融资租赁有限公司启东分公司

上述机构应按照有关部门批准的经营围依法合规经营,严禁超范围经营,严禁非法集资,不得有“套路贷”、非法高利放贷、(软)暴力收贷及其他违法违规行为。

再次提醒广大人民群众,合理选择

金融机构,注意潜在金融风险,务必牢记投资有风险,切实增强识别、防范、抵制各类非法金融活动的的能力。如有发现非法金融活动线索,及时向启东市地方金融监督管理局(举报电话:80929803)或市扫黑办(举报电话:83113681)进行举报。

启东市地方金融监督管理局
2019年9月25日



中国人民银行启东市支行 启东市新闻信息中心 金融连心桥 2019年 第18期

浦发银行启东支行推出多款理财产品 收益放心 服务贴心 客户安心

9月10日,市民李芳来到位于松花江路的浦发银行启东支行,欲挑选一款适合自己的理财产品,理财经理沈霞迎上前。在随后的谈话中沈霞了解到,李女士在市区经营一家小餐馆,手时常会有一些闲置资金,她希望能购买一款安全有保障的理财产品,沈霞向其推荐了“天添盈”理财产品,在听过产品详细介绍后,王先生当即签下协议,购买了10万元理财产品。

生活水平提高了,人们手中往往留有闲钱,买股票担心风险太大,存银行嫌利息低,放在理财产品又怕不安全,此时大多数人便会想到在银行购买理财产品。为了满足不同客户的理财需求,浦发银行动足了脑筋、下足了功夫,“天添盈”系列理财产品是浦发银行推出的理财产品,灵活度高,风险低,“天添盈”增利1号、“天添盈”增利2号、“天添盈”增利3号均1万元起购,随进随出。其购买渠道也是方便快捷,客户可通过浦发银行各大营业网点、网银、手机银行等多渠道购买,一推出便受到许多市民青睐。

在浦发银行启东支行,还有针对浦发银行新客户的“新客理财”,91天、188天,预期年化收益率可达4.4%。“新客理财”计划是浦发银行为其理财新客户度身定制的全新专属产品,1万元起购。此外,浦发银行启东支行陆续推出了月月享盈、周周享赢等丰富多样的理财产品,无论是短期、中期、长期理财,都受到了广大市民的欢迎,截至今年8月,该行理财累计达30亿元。在收益性、安全性方面,浦发银行力求让客户在获得稳定收益的同时放心、安心、舒心,致力于做服务客户的贴心人。(黄佳惠)

恒丰银行启东支行 普及金融知识

近日,恒丰银行启东支行组织开展“识别非法金融广告 远离违法金融活动”宣传活动。

为推动金融知识普及,提升公众金融素养,提高金融服务质量,恒丰银行启东支行认真落实监管部门及上级行关于金融知识宣传教育工作精神,根据不同消费群体实际需求,开展了形式多样的金融知识普及活动,在电子屏、广告机上循环播放宣传口号,在网点厅堂内摆放宣传资料,安排专门人员对如何提高风险意识和甄别非法金融广告进行详细解读,有效引导客户学习相关内容。

此外,该行工作人员也积极走出网点、走进社区,向居民发放宣传折页、进行宣讲知识,通过真实生动的案例向消费者普及如何对非法金融广告进行识别,引导金融消费者合法维护自身权益。通过面对面的宣传活动,不仅普及了金融知识,也增强了广大消费者识别非法金融广告的能力,进一步提高了金融知识普及的针对性和有效性。

下阶段,恒丰银行启东支行将继续积极组织开展常态化、持续性、多样化的惠民活动和金融服务,为消费者提供丰富生动的金融知识和学习渠道,保障消费者的合法权益不受侵害,为营造和谐有序的金融环境履行企业的社会责任。(恒丰宣)

广发银行启东支行 举办贵金属展销会



9月11日,广发银行启东支行举办贵金属展销会,为市民送上了一场贵金属鉴赏和投资交流的盛宴(上图)。

展销会当天,工作人员早早来到现场进行服务支撑,引导客户、介绍产品、分流人群。展销会现场人头攒动,客户在工作人员的指引下有序落座。展销会精心准备了许许多多节日所需的礼品和有收藏潜力的藏品,如招财纳福的貔貅手串、有收藏价值的百国硬币,许多客户在看到精美的实物后,表现出了浓厚的兴趣,询问和购买热情持续高涨。

此次贵金属展销会现场氛围热烈,客户反响很好。活动的成功举办,不仅让广大市民对贵金属相关知识有了更深层次的了解,也为广发银行启东支行服务社会、践行普惠金融事业奠定了坚实的基础,进一步提升了该行的公众形象。(黄佳惠)