

# 守好百姓“钱袋子” 漳州银行业在行动

如今,随着打击电信网络诈骗力度的不断升级,犯罪分子的诈骗手法也跟着不断翻新,让人眼花缭乱。作为诈骗中的最后一环——资金交易,也是诈骗过程中的最后一步,如果此时能够悬崖勒马,及时暂停交易,那就能有效避免损失。

为把好最后一道关,避免群众落入陷阱,漳州银行业通过加强柜面业务的风险把控、强化账户风险管控、多渠道做好防范电信网络诈骗宣传教育等方式,多措并举防范非法金融活动风险,银行工作人员眼明心细,帮助客户远离诈骗陷阱。

## 火眼金睛 识别可疑分子

随着监管力度的加大,不法分子对涉案资金的转移从网银、手机银行、快捷支付等非柜面渠道逐渐转变为ATM取现及网点柜面取现,也就是说,每一笔普通的柜面业务背后都可能存在非法交易,这对银行柜面风险研判也提出了更高的要求。

近日,兴业银行漳州金峰支行就成功堵截了一笔涉诈异常取现业务。某日,一名男子前往该支行柜面要求取款15万元。当银行工作人员向其取现用途时,该名男子的回答含糊其辞,前后矛盾,无法提供相关取现依据,且在业务办理过程中,该男子频繁使用电话与他人交流取现话术,行为可疑。综合以上行为,银行工作人员初步判断该男子有涉诈风险,并婉拒了客户的取现要求,随即对该账户实施了管控措施,同时向辖区各网点发出预警提示,将可疑信息分享并警示其他支行注意。

大约1小时后,该名男子出现在辖区内的另一支行,并以同样理由要求取现。因已收到警示,该支行同样婉拒了客户的取款要求。又过了不久,该男子再次来到金峰支行要求办理销户手续,并声称要将银行卡里的全部款项取走。经对客户行为的综合研判,银行工作人员认为其存在转移涉诈资金的风险,便立即拨打110报警。几分钟后民警赶来,经简单询问后,将

该男子带走。后经与漳州市反诈中心核实确认,该男子为“断卡惩戒人员”,资金存在问题,案件正在进一步调查。

这样的案例在漳州银行业还有很多,如今年7月,在工行龙江支行的积极协助下,一名犯罪嫌疑人被漳州市公安机关成功抓获;9月,兴业银行漳州角美支行成功识别一名存在“洗钱”嫌疑的客户,并及时向公安机关处理。

## 处处留心 维护客户权益

除了鉴别不法分子,维护客户权益也是银行工作人员的日常。今年7月,一位客户行色匆匆来到工行芗城漳华支行,表示想要查询卡内余额。大堂经理见状便立刻上前询问情况,客户解释,本来要给人家汇一笔款,听说可以在电脑网页端上进行汇款就尝试了一下,但事后感觉页面怪怪的,担心是点到了钓鱼网站,因此赶紧查询一下余额。了解情况后,大堂经理便指导客人在自助柜员机上面进行余额查询,经查询该客人卡内的余额显示正常。但大堂经理并没有因此放松警惕,还是立马将这一问题向网点行长进行说明。

网点行长仔细询问了客户是否对网页进行留意,是否有收到可疑短信或者验证码,是否有在网上填写银行卡密码等安全问题。由于客户没对网页进行留意,因此工作人员也无法立即判断客户是否真的点到钓鱼网站。但出于谨慎原则,网点行长还是指导客户修改了密码,并提醒其不要轻易泄露自己的密码、短信验证码等,不点可疑网页等。

打击电信诈骗等新型网络犯罪,对银行机构来说,是一项长期而艰巨的任务。漳州各银行表示,未来将继续提高思想认识,坚决排查、防范涉案账户风险,通过警银协作的方式,以强烈的责任感、使命感,为维护区域金融稳定,守护老百姓的“钱袋子”做出应有的贡献。

■本报记者 闫 皓

## 以案为鉴擦亮双眼 规避非法集资陷阱 第三期

### 识别非法集资骗局 守好养老“钱包”

近年来,由于不少老年人缺乏金融知识储备,因此成为不法分子的重点关注对象。不法分子为其编织起了“以房养老”“投资养老”的美梦,以“高利息、高回报”为诱饵实施非法集资活动吸收资金,给老年人造成了严重财产损失和精神伤害。市处非办提醒广大老年朋友,活到老学到老,警惕非法集资,守好辛苦养老钱。

**案件简介:**2016年6月,肖、陈、蔡三人以开展养老服务之名实施非法集资,先后成立自贡益寿园养老服务有限公司、四川归然养老服务有限公司,并在自贡市、内江市、攀枝花市等地设立分公司或营业网点。三人明知公司无融资资质,养老基地不可能建成使用,仍安排融资团队以养老服务名义,在自贡市等地公开集资,承诺支付每月1%-3%的固定收益,宣传享有养老基地优先居住权和折扣及期满后返还本金,与集资参与人签订《预存消费协议》《预存合同》等,收取预存消费款,共吸收189名老年人562万余元。

**案件分析:**该案件中的不法分子采取的是打电话、发传单、推介会、口口相传等方式,辅以发礼品、参观“养老基地”等手段公开集资,并承诺支付固定收益,享有养老项目优先居住权、期满后还本金,并签订合同协议等。

**案件启示:**广大老年人应选择具有正规资质的养老服务机构,发现犯罪分子以“养老服务”为名,进行非法集资的,要不听、不信、不参与,并及时向有关部门提供线索。

市处非办提醒,除上述案件的诈骗手法外,广大老年人还需警惕以下这些养老领域的非法集资手段:以销售老年产品为名的非法集资。一些企业不以销售商品为主要目的,采取商品回购、寄存代售、消费返利、免费体检、免费旅游、赠送礼品、会议营销、养生讲座、专家义诊等方式欺骗、诱导老年群体,实施非法集资的行为。以“以房养老”为名非法集资。一些企业以非法占有为目的,打着“以房养老”的旗号,通过召开推介会、社区宣传等方式,诱使老年人签订“借贷”或者变相“借贷”“抵押”“担保”等相关协议,抵押房屋以获得出借资金,再将资金购买其“理财产品”并承诺给付高额利息等进行非法集资。

■本报记者 闫 皓

## 漳州金融视窗

# 现金管理类理财产品新规过渡期将至 多银行发整改公告

去年6月,银保监会、央行印发《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》(以下简称:现金管理新规),从销售办法、投资管理以及流动性等方面对现金管理类理财产品进行规范,并拟要求相关机构在2021年底将现金管理类理财产品占比压降至40%,到2022年年底下降到30%。如今,现金管理新规过渡期将至,各机构对现金管理类理财产品的整改进度如何呢?产品有哪些变化呢?

## 多款产品申赎规则改变 “T+0”调整为“T+1”

据不完全统计,今年以来已有招商银行、兴业银行、北京银行、中邮理财、招银理财、光大理财、宁银理财等多家银行及理财公司发布了调整现金管理类理财产品的相关公告。目前各家银行、理财公司整改节奏不尽相同。

11月9日,兴业银行发布公告,为落实现金管理新规关于现金管理类理财产品的管理要求,产品管理人现对部分现金管理类理财产品进行调整,并对理财产品销售文件进行变更。变更后,产品交易规则将从“T+0”变更为“T+1”。

那么“T+0”“T+1”是什么意思呢?据银行工作人员介绍,T指的就是交易当日,“T+0”指的就是交易当日,“T+1”指的则是第二个交易日。产品交易规则从“T+0”更改为“T+1”,由原来的申购确认日是申购日当天,且当天就可开始计算收益,调整成申购确认日是申购日后的下一个开放日,也就是下一个开放日才可计算收益;如果是赎回理财产品,调整后,买入当天也可卖出,并且资金当天到账,调整后,买入当天不可卖出,需等到赎回日后的下一个开放日才能卖出,资金同样需等到赎回日后的下一个开放日

才能到账。简单来说就是投资者申购和赎回都多了24小时的等待期,现金管理类理财产品的流动性可能因此有所降低。

## 产品风险系数降低 年化收益率环比走低

今年9月,邮储银行发布公告称:“为适应市场环境变化,本公司发行的中邮理财财富日日升人民币理财产品(产品代码:0900099C93)将实施转型,于2022年9月24日起,由摊余成本计量的现金管理类理财产品转型为公允价值计量的净值型产品,产品类型仍为固定收益类。主要调整要素有业绩比较基准、收益计算方法、估值方法、申购或赎回确认日及到账时间等要素的变化。”其中还提到,调整后,产品业绩比较基准为2.10%-3.30%(年化)。

不止中邮理财的财富日日升人

民币理财产品,有机构统计数据表示,截至2022年3季度末,全市场存续现金管理类理财产品的近7日年化收益率的平均水平为2.26%,环比下跌0.1个百分点;近1个月年化收益率的平均水平为2.28%,环比下跌0.04个百分点;近3个月年化收益率的平均水平为2.38%,环比下跌0.04个百分点。

银行工作人员表示,调整主要是根据现金管理新规的要求来进行,整改后,现金管理类理财产品的投资范围、运作方式将向货币基金看齐,并且监管要求也会更加严格。对投资者来说其实是产品风险系数降低了,购买起来也更加安全、规范。同时建议广大投资者应积极了解现金管理类理财产品收益计算方法、估值方法、申赎等要素的变化,结合自身流动性需求和收益需求适当调整理财结构。

■本报记者 闫 皓

# 兔年金银纪念币来了

## 10公斤圆形金质纪念币最大发行量18枚

本报讯(记者 闫 皓 文/供图)记者获悉,中国人民银行将于2022年11月18日发行2023中国癸卯(兔)年金银纪念币一套。该套金银纪念币共13枚,其中金质纪念币8枚,银质纪念币5枚,均为中华人民共和国法定货币。此次兔年币的币面图案继续沿用了虎年和牛年生肖的风格——卡通风、装饰风、写实风、民俗风,共计7种背面图案。有天上的玉兔、对镜上妆的“国风兔”、充满童趣的卡通兔等,图案细腻精致、造型生动喜人。

具体来看,该套金银纪念币正面图案均为中华人民共和国国徽,衬以中国传统吉祥纹饰,并刊国名、年号。背面图案共13幅,均刊“癸卯”字样及面额,其中10公斤圆形金质纪念币、2公斤圆形金质纪念币及1公斤圆形银质纪念币背面图案均为写实兔造型,衬以月亮、祥云组合设计;1公斤梅花形金质纪念币背面图案为装饰兔造型,衬以装饰纹样;500克圆形金质纪念币及30克梅花形银质纪念币背面图案均为装饰兔及白菜造型,衬以荷花、荷叶等组合设计;15克长方形金质纪念币及10克扇形金质纪念币背面图案均为装饰兔造型,衬以月亮、祥云组合设计;15克梅花形金质纪念币背面图案为剪纸风格兔造型,衬以月亮、祥云组合设计;3克圆形金质纪念币及15克圆形银质纪念币背面图案均为装

饰兔造型,衬以吉祥纹饰;150克长方形银质纪念币及30克扇形银质纪念币背面图案均为卡通兔造型,衬以桂花、中国结、窗等组合设计。

规格和发行量方面,10公斤圆形金质纪念币面额100000元,最大发行量18枚;2公斤圆形金质纪念币面额20000元,最大发行量50枚;1公斤梅花形金质纪念币面额10000元,最大发行量118枚;500克圆形金质纪念币面额5000元,最大发行量500枚;150克长方形金质纪念币面额2000元,最大发行量600枚;15克梅花形金质纪念币面额200元,最大发行量6000枚;10克扇形金质纪念币面额150元,最大发行量10000枚;3克圆形金质纪念币面额50元,最大发行量150000枚;1公斤圆形银质纪念币面额300元,最大发行量5000枚;150克长方形银质纪念币面额50元,最大发行量5000枚;30克梅花形银质纪念币面额10元,最大发行量50000枚;30克扇形银质纪念币面额10元,最大发行量30000枚;15克圆形银质纪念币面额5元,最大发行量30000枚。

该套金银纪念币分别由沈阳造币有限公司、上海造币有限公司和深圳国宝造币有限公司铸造,中国金币集团有限公司总经销。公众可登录“金币云商”App参与抽签报名。



1公斤梅花形金质纪念币背面



500克圆形金质纪念币背面

## 漳州农商银行协办



漳州农商银行 金e贷 依据公积金/社保金 可申请贷款

欢迎老居民 新市民申请办理

额度最高至: 20万元 年利率(单利) 最低至: 3.99%

为加快建设现代化滨海城市贡献农商力量

# 2022年最后一批国债开售 发行期截至11月19日

本报讯(记者 闫 皓)日前,2022年第五期和第六期储蓄国债(凭证式)正在火热发售中,这也是今年最后一批国债。发行期截至11月19日,有购买意愿的市民请抓紧时间至银行营业网点进行认购。

据悉,本次发行的第五期和第六期国债均为固定利率、固定期限品种。第五期期限3年,票面年利率3.05%,全国最大发行额度150亿元;第六期期限5年,票面年利率3.22%,全国最大发行额度150亿元。投资人购买的两期国债从购买之日起开始

计息,到期一次还本付息,不计复利,逾期不计算利息。

需要注意的是,与电子式国债不同,凭证式国债只能通过柜台购买,投资者需携带身份证件前往具备承销资格的银行网点办理相关手续。此次福建省内具备承销资格的银行包括工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、邮储银行、交通银行、兴业银行、招商银行、中信银行、光大银行、浦发银行、平安银行、恒丰银行、民生银行、广发银行、浙商银行等16家。

# 我省增设 第八期中小微企业纾困贷款

本报讯(记者 闫 皓)为继续发挥纾困贷款在缓解企业暂时流动性困难的积极作用,特别是支持受疫情影响严重地区中小微企业渡过难关,经省政府同意,我省在此前已完成七期共700亿元纾困贷款投放基础上,增设第八期100亿元中小微企业纾困增专项贷款,还另增设100亿元纾困增专项用于支持前七期纾困贷款政策企业续贷。也就是说,本期纾困增专项贷款总规模达200亿元。

据悉,第八期纾困贷款重点支持交通运输、餐饮、住宿、旅游等受疫情影响较大的行业企业。银行对符合条件的企业提供利率不超过1年期贷款市场报价利率(LPR)+50个基点的优惠贷款,省财政按贷款金额的1%给予贴息。值得一提的是,此次我省还以配额管理方式,支持前七期纾

困贷款政策企业续贷,银行对符合条件的企业提供利率不超过1年期贷款市场报价利率(LPR)+100个基点的优惠贷款。符合条件的中小微企业单户贷款额度不超过1000万元;个体工商户单户贷款额度不超过300万元;并鼓励银行业金融机构发放小额贷款,重点向小微企业倾斜。

符合纾困增专项贷款条件的企业可通过福建省金融服务云平台申请纾困贷款,也可直接向银行申请纾困贷款。本次参与第八期纾困增专项贷款发放的银行包括工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行、招商银行、中信银行、光大银行、浦发银行、民生银行、渤海银行等省内分支机构,以及兴业银行、福建省农信系统、厦门国际银行、海峡银行、厦门银行、泉州银行等省内法人银行。

# 兴业银行漳州分行: “农民工工资保障系统” 正式上线

本报讯(记者 闫 皓 通讯员 柯雪娟)11月8日,兴业银行漳州分行与福建漳州城投集团有限公司合作建设的“农民工工资保障系统”成功验收、正式上线运行。这是经过3个多月、13个项目的试运行后的成果,双方一致认为该系统已达到预期目标,且运行稳定、数据准确、信息传递及时。

据悉,“农民工工资保障系统”能够协助漳州城投集团规范用工管理,对农民工工资进行多维度、全覆盖、动态监管,大幅提升管理效率,确保农民工按时足额拿到工资,切实维护农民工合法权益。该系统平台具有实名制认证、施工现场考勤、工资支付程序化、专户监管自动化、风险预警、信用黑名单管理、投诉管理、移动端操作等一系列特色功能,可与“福建省建筑劳务实名制管理”平台实时数

据共享,建设单位、施工企业、承包单位、农民工、银行等各方信息互联互通,直接将农民工工资支付到个人,实现对农民工工资支付和考勤的实时监控和欠薪预警。

坚定为民初心,让农民工安“薪”。据了解,该分行不仅在“B端”以数字化手段服务于企业,更在“C端”关爱农民工等广大新市民群体,积极开展“情暖新市民 金融在行动”金融服务宣传活动,共开展金融知识主题专场宣传活动46场,分发宣传材料近1万份,受众群体17万余人。下一步,该分行将继续加大“农民工工资保障系统”的推广力度,加快数字化转型步伐,积极开拓细分领域场景平台建设,扎扎实实为农民工带去安心、放心、实惠的服务,力争让这一“民心工程”惠及更多的农民工兄弟。

# 厦门国际银行漳州分行: 整治拒收人民币现金 维护消费者合法权益

当前,受益于金融科技赋能,消费支付方式从传统的现金、银行卡转变成现金、银行卡、互联网和移动支付并存的场景。个别商户由于贪图方便,出现了拒收现金的不当行为,并在社会上造成了不良影响。为此,厦门国际银行漳州分行深入贯彻落实人民银行关于开展整治拒收现金的精神指示,在中国人民银行漳州市中支行的指导下,依托辖内网点整治拒收现金网格化管理责任区,持续开展“整治拒收人民币现

金”宣传活动,切实维护人民币法定地位。

近期,该分行组织员工深入漳州理工学院、芗城区沃尔玛商圈、巷园社区、龙海区紫云社区等地的周边商户开展“整治拒收人民币现金”宣传活动,向广大群众发放宣传折页及告知书,普及人民币的法定货币职能等金融常识,引导社会公众正确使用和使用人民币现金。同时,告诫广大商户不得出现拒收人民币现金的行为,切实保护消费者合法权益。