

多部门联合防范打击非法集资

低风险高回报,哪有那么多好事?

本报泰安4月20日讯(记者 赵兴超) 19日,2015年泰安市依法防范和打击非法集资宣传教育活动在市政广场举行,包括泰安市金融办、市公安局、市工商局、驻泰各银行、地方新型金融组织等设立宣传展台,向市民宣传普及防范非法集资知识,解答相关疑惑。

19日上午,由泰安市打击和处置非法集资工作领导小组办公室主办的泰安市依法防范和打击非法集资现场集中宣传教育活动,吸引了许多市民前来学习防范非法集资的知识。活动中,各部门通过简单明了的宣传页、展板

等形式,分别介绍了非法集资的防范手段、主要表现、影响危害、举报处理途径等。

乐园小区居民王俊杰先生拿了十多份不同的宣传页,坐在台阶上一份份仔细看了起来。看完后王先生很有感触,“以前光听说打击非法集资,原来和咱老百姓的生活这么近,很多都遇到过但是不明白,这一下全都懂了。”

记者从公安部门了解到,常见的非法集资有多种形式,大多以各种容易迷惑市民的手段先进行包装,包括虚假转让股权、发售虚构债券、投资入股、委托

理财等形式非法吸收资金,还有打着房产销售目的却并无实际内容的方式吸收资金,还有利用所谓民间“会”或“社”等进行资金的非法吸收。

现场工作人员介绍,根据以往经验,陷入非法集资陷阱的市民,大多是听信了低风险高回报等宣传,在前期资金被套后,还抱着侥幸心理,听信非法集资者忽悠,不但没有向公安机关举报,反而继续投入,导致个人损失难以挽回。工作人员提醒市民,如果遇到涉嫌非法集资的情况,应该第一时间向公安部门反映,依法处置。

工行泰安分行

防范个人理财业务飞单行为

工行泰安分行严格落实总省行关于预防和查处个人理财飞单行为的部署要求,采取组织员工教育培训,风险排查及突击检查等措施,进一步加强个人理财业务的风险管理,规避飞单隐患。

一、组织多种形式教育培训,强化员工风险意识。1月12日,分行组织财富管理顾问的风险教育培训会。3月4日,分行召开了以防范个人理财业务飞单风险为主题的防案分析会。二、开展飞单突击检查,提高员工对飞单违规行为的

防范能力。针对飞单不易察觉、危害性大的特点,分支行组织个人理财业务突击检查。

三、注重日常交流与交流,加强员工之间相互排查的能力。分支行个金条线人员通过微信,从不同的角度传递有关同业及理财公司违规理财的案例悲剧,以非工作交流的方式提醒员工远离飞单业务。通过加强对财富顾问、客户经理和大堂经理等重点岗位人员的日常管理,做实员工之间异常行为的相互排查工作。

(赵绪春 郭静青)

发展结算与现金管理业务

把结算与现金管理业务作为发展和维护对公客户的重要抓手,以优质产品吸引客户,以专业服务稳定客户,促进各项结现业务快速发展。

一、票据池业务实现重大突破。一季度,新增票据池客户34户,票据池客户总数达到70户;票据托管金额56437万元,较去年同期增长513%。

二、现金管理达标客户快速提升。针对2014年发展较差的现金管理达标客户指标,按照省行制定的新标准。月末,全行现金管理达标客户达到611户,完成省行计划的235%,在全省名列前茅。

三、新开结算账户量质并举。一季度,新开有效对公结算账户312户,完成省行计划的98%,全省排名第五。3月末,新开有效户时点存款达到36901万元,完成省行计划的559%;日均存款达到5889万元,完成省行计划的167%。一季度的新开账户中,有效户比例达到84%,全省排名第三。

四、营业网点贵金属中收达标率大幅提升。一季度,实现全部贵金属中收269万元,实物贵金属中收21.97万元,较去年同期增加6.5万元,网点中收达标率得分在全省排名第二。

(赵绪春 李磊)

拿理财产品当存款证明

旅行社说不行

本报泰安4月20日讯(记者 赵兴超) 到国外旅游,并非只是跟个团交上旅游费用那么简单,市民刘女士就遇到了麻烦事,开具银行存款证明时,理财产品却不算数。银行表示,开具存款证明的资产可能会冻结,尽可能选择同时到期的产品开证明。

17日,家住擂鼓石大街的刘女士,想7月份和孩子一起到欧洲旅游。旅行社告诉刘女士,除了护照等证件,她还需要准备一份不低于10万元的存款证明。刘女士感觉挺简单,到银行提出申请准备开证

明,可名下资产五十多万的刘女士却开不出有效的存款证明。原来,刘女士所在银行规定的存款证明范围只是活期存款和定期存款,刘女士名下资产有一半在股市,另一半虽然在银行,但是只投在了理财产品里面。

“现在投资方式那么多,定期存款不合适,我的钱存理财怎么就不能开存款证明呢?”刘女士挺纳闷,她又去了另外几家银行,发现基本都是这样规定的。18日,记者从城区部分银行了解到,不仅理财产品不能算入存款证明,银行基

金、信托等也没法开出存款证明。“我们行保本理财产品可以开存款证明,不过得等下一批了。”一家股份制银行工作人员告诉刘女士,有的中小银行可以开具包括理财产品在内的存款证明。

需要注意的是,开具存款证明的资产,大多需要进入一段冻结期,根据目的地的不同,时间为几个月不等。银行工作人员建议,市民可以提前了解款项冻结期时间,然后购买相应期限或者选择到期时间相近的理财产品或存款等开出存款证明。

第三方平台申购基金

能省一半手续费

本报泰安4月20日讯(记者 赵兴超) 通过基金进行投资的市民逐渐增加,而基金申购和赎回的手续费用虽然看似不高,累积起来却是一笔不低的投资成本。在第三方平台申购和赎回,能省去近一半。银行工作人员则表示,第三方平台良莠不齐需要投资者睁大眼睛。

18日,家住东关社区的李先生,通过银行网银系统第一次购买基金,先期看中了一只表现不错的股票型基金,申购了十万元。在银行工作人员帮助下通过网银系统买入后,李先生回了家。他到家后打开电脑查看基金

情况发现,账户下的基金净值变成了九万八千五百元,有一千五百元不知去了哪里。

“我以为哪里出了问题,赶紧又回银行。”李先生说,回到银行后,银行工作人员告诉李先生,那一千五百元是基金申购的费用,李先生没有仔细阅读基金说明书。在基金说明书中明确写着,申购手续费率为1.5%,即按照申购金额扣取相应手续费。

“现在流行的股票型基金,在银行和基金公司的申购手续费都是1.5%。”一家国有银行理财经理告诉记者,而在第三方理财平台上购买,可

以打5折左右,相当于省了近一半的手续费。不过,银行和基金公司内申购基金,还是目前基金购买的主流形式。对此,银行理财专业人士表示,第三方理财平台由于是在网上操作,没有实体网点,投资者很难界定其资质可信度。申购基金需要投资者将账户信息在第三方平台上输入,许多投资者都考虑信息安全问题,在安全和省钱的两个方面做了取舍。另外,投资者在基金公司或银行购买基金,还能得到更加专业可靠的理财指导和提示,对于新接触基金的投资者来说,也更为妥当。

中国银行泰安分行将举办系列活动

以金融力量服务中小企业“走出去”

中国银行作为中国持续经营时间最长、国际化和多元化程度最高的银行,具有助力中国企业“走出去”的能力和使命感。中国银行泰安分行积极发挥全球服务优势,通过有效搭建多种业务平台,全面支持泰安市中小企业加强与国外企业的交流,促进企业健康持续发展。

2014年,中国银行以“庆祝中法建交50周年”为契机,组织客户赴巴黎参加了“中法中小企业论坛”,帮助中小企业走出国门,引进国外先进技术,提升生产和管理

水平,得到了客户的一致好评。10月,中国银行又组织客户参加“成都中法中小企业论坛”,企业以最便捷的通道,最低的成本寻找国外合作企业,并取得理想效果。

2015年,中国银行将持续推动中小企业“走出去”,与法国、德国、意大利、荷兰、马来西亚等多个国家建立沟通合作机制,逐步扩大合作国范围,通过投资合作论坛等方式撮合客户资金、技术、资源的多方位合作。

5月底,值马来西亚举办东盟会议之际,中国银行将组织国内

与东盟各成员国(包括马来西亚、新加坡、泰国、印尼、菲律宾、越南、柬埔寨等)中小企业进行跨境交流,并召开企业合作论坛,客户行业范围主要为清真食品、木材加工、服装、橡胶、电子设备等。5-7月,为响应国家“一带一路”战略,中国银行拟组织中小企业参加在米兰举办的“意大利投资论坛”等跨境撮合活动,重点领域为农业与食品加工、文艺时尚、家具制造、皮具装饰、健康医疗、高端制造、信息技术、旅游消费和养老等行业。

6月,中国银行将在法国举办“中法中小企业论坛”,针对信息技术、生物科技、环保能源、高端制造、健康医疗、食品安全、可持续发展、旅游文化、养老、农业等行业客户,助力企业采取“一对一”的商务洽谈方式需求海外合作。乘“中德创新合作年”之势,中国银行将在德国举办“中德中小企业论坛”,涵盖机械、化工、汽车、电子电气等德国优势行业,“一对一”商务会谈,有现场会展和招商引资等环节。

6月或7月,鉴于荷兰世界第

二大农业出口国地位,中国银行拟于组织“中荷中小企业跨境合作论坛”,我省为农业大省,合作潜力巨大。

2015年,中国银行泰安分行在做好传统信贷服务的基础上,加大海外联动和板块联动,帮助更多中小企业“走出去”,为中小企业客户提供更具专业优势的综合金融服务。

欢迎广大客户及企业家结合自身优势与海外合作情况积极报名参加。联系人:李豪,报名电话:0538-8292180。