

济宁市联合整治银行卡非法买卖

本刊记者 李淑冉

为有效遏制和打击非法买卖银行卡的违法犯罪行为，维护济宁市公平诚信的社会环境，5月15日，人民银行济宁市中心支行在新世纪广场组织开展专项整治银行卡非法买卖活动，进行了集中宣传，济宁市多家银行机构、保险公司现场参加活动。



广发银行济宁分行工作人员现场回答市民咨询。

在活动现场记者看到人头攒动，气氛热烈。在摆放整齐的宣传展板前，不少市民现场咨询银行卡安全使用知识、如何识别假币、防范非法集资等，现场宣传人员分工有序，有的耐心解答群众咨询，有的负责发放宣传资料。

此外，记者还向人民银行济宁市中心支行了解到，2015年1月至7月，人民银行济南分行组织开展联合整治银行卡非法买卖专项行动，山东省专项行动协调小组制订了专门的宣传方案，通过在省内主流报刊发布公告，组织银行机构充分利用网点、网上银行、微信公众号开展宣传，向省内所有手机用户发送公益宣传短信等方式，开展系列有针对性的宣传活动，确保取得宣传实效。近年来，作为个人信用标志的银行卡和身份证被当作商品在网上倒卖，一张废弃的银行卡，可以在网上卖到200元。刷卡交易产生的金融案件也层出不穷。

据悉，非法买卖银行卡的主要形式是通过网上商城、商品交易平台、博客、手机短信等发布“广告”信息，对银行卡、身份证、网银U盾、手机卡、开户资料等进行买卖。买卖银行卡违反了银行卡和账户业务管理

►威海市商业银行济宁分行工作人员为市民讲解用卡知识。

制度，如伴有非法持有大量银行卡、买卖居民身份证等违法行为，还将涉嫌妨害信用卡管理罪和买卖居民身份证罪。目前，联合整治银行卡非法买卖专项行动正在济宁市有序开展。

我国银行卡发行采取实名制，买卖的银行卡可能被用于洗钱、诈骗、逃税、贿赂等非法活动，既扰乱正常的社会秩序，也将给银行卡实名人带来巨大的法律风险，甚至承担刑事责任。为此，人民银行提醒持卡人在使用银行卡过程中应注意以下事项：



- 1、要妥善保管好个人身份证件、银行卡和网银U盾等账户存取工具，不要出租、出借、出售。要保护好登录账号和密码等个人信息，以免造成经济损失，承担法律责任。
- 2、长期不用的银行卡，要及时办理销户手续，并将卡片磁条和芯片毁损，不要随意丢弃。
- 3、一旦发现买卖银行卡和身份证的犯罪行为，要及时向公安机关举报，配合公安机关或发卡银行做好调查取证工作。

济宁工行办理首笔永续债业务 实现债务性融资工具应用新突破

本报讯(通讯员 姜洁) 为破解当前信贷资金紧张难题，工行济宁分行不断丰富融资产品应用种类，在加大传统信贷融资产品发展基础上，不断探索尝试新型融资产品。近期，该行成功为辖内某企业办理永续债业务，在帮助企业解决融资难问题的同时，有效优化了企业财务结构，提升了企业财务管理科学化水平，同时进一步丰富了该行债务性融

资工具应用种类。永续债又称长期限含权中期票据，是国内的一种创新型融资工具，兼具权益属性和债券属性，具有降低资产负债率，优化财务结构的优势。而在额度计算方面，永续债券可按照经审计净资产40%的要求独立核算可注册额度，也突破了发债频繁的企业中长期注册额度的限制。结合该项产品优势和辖内客户需

求，工行济宁分行组建营销团队主动上门为企业提供业务推介，普及产品知识，为客户制定专业化、科学化业务实施方案。近期，该行针对辖内某企业客户提出的业务需求，成功为其办理了首笔永续债业务，进一步丰富了服务企业需求的能力，在债务性融资工具应用领域实现新突破，巩固树立了该行在这项领域的市场竞争优势。

济宁工行 大力发展电子票据业务

本报讯(通讯员 张丽) 今年1-4月份，工行济宁分行电子票据贴现额在票据贴现中的占比突破60%，较去年同期提高了32个百分点。

据了解，电子银行承兑汇票是纸质银行承兑汇票的继承和发展，是出票人以数据电文形式向开户银行提出申请，经承兑银行审批并同意承兑后，保证承兑申请人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。和纸质银行承兑汇票相比，实现了以数据电文形式代替电子原有的纸质实物票据，以电子签名代替实体签章、以网络传输代替人工传递、以计算机录入代替手工书写，出票、流传、兑付等票据业务过程的完全电子化，具有高效、安全、便捷等特点。自2014年以来，电子银行汇票业务得到越来越多企业客户的认可。

工行济宁分行充分发挥在网络、技术、产品、人才等方面的优势，不断巩固扩大在该

领域的领先优势，通过完善服务流程、加大业务宣传、加强队伍管理等措施，推动了电子票据业务实现较快发展。为加快推动电子票据业务应用，该行一方面加大对该项业务的宣传推广力度，加强客户认知培训，通过产品推介、电子票据专题讲座等方式，提高客户对电子票据的认知度和接受使用电子票据意愿，提高客户使用意愿。同时，多次组织客户经理深入企业向财务管理人员介绍产品知识，打消客户疑虑。同时，该行不断加强内部管理，今年年初该行制定了全年电子票据贴现计划，并开展市场调查，遴选电子票据贴现目标客户，跟进营销。

此外，该行票据中心通过在线解答、分析研究，及时解决客户在产品应用过程中的各类问题，让客户亲身体验到电子票据的方便、快捷、安全、高效的优势，有效推动了电子票据业务的发展。

济宁中行 上门服务暖人心

“我每个月都来取钱，为什么这次取不出来了，还等着钱去给老伴买药呢，这可怎么办”，一位老大爷着急地说，近日，中国银行红星东路支行来了一位80多岁的老人。因为其老伴的工资卡因户名不符导致被冻结无法支取工资，按照规定必须为本人携带有效证件亲自办理，这让老人心急如焚。该行派驻经理在认真了解客户情况后得知，客户和老伴是泗水县人民医院的退休工人，其存折为泗水支行开立，但两位老人现在一直在济宁生活，老人的老伴瘫痪在床无法前来，针对老人的实际情况，该行决定为老人提供上门服务，将柜面

服务延伸到客户的病床前。当天下午该行派驻经理和一客户经理带着相关材料，来到老人所在济宁市银都小区的家里提供上门服务。病床上的老人看到突然出现的银行工作人员老人脸上浮现出惊喜。派驻经理和客户经理对老人解释了账户冻结原因并顺利地办理了上门调查相关事宜。想客户之所想，急客户之所急，帮客户之所需。以客户为中心，积极践行普惠金融，打造现代化精品银行的优质服务理念，济宁中行的延伸服务得到了客户的认可，用实际行动温暖了客户回报了社会。(通讯员 张猛)

历时数年打造的平台 全力为融资创造机会

关于征集“金融助推计划”融资需求企业的公告

根据市政府工作安排，2012年，我们启动了“金融助推千家中小企业发展计划”，2013年、2014年又实施了增量扩容。到2014年，在全市共筛选确定了4115家中小微企业作为银行信贷支持的重点。截至目前，2000多家企业成功实现了银行融资，满足率达到了49%。为进一步缓解中小微企业融资难题，加快企业发展，市政府决定，2015年继续扩大金融助推的范围，面向全市公开征集有融资需求的中小微企业(企业划型参见工信部联企业[2011]300号文)。

如果您的企业还没有加入“金融助推计划”，且符合国家产业政策和我市转型发展的要求，请拨打右边号码报名参加。您可以在5月29日前的工作时间拨打我市任意一家银行报名电话，受理银行会告诉您就近的报名地点及需要提供的资料，并对您的企业状况进行评估进而决定是否纳入“金融助推计划”。当然，每家银行都会有入围企业最低数量限制。您想融资吗？那就赶快拿起电话吧，我们期待您的加入！

济宁市金融助推计划领导小组办公室
2015年5月11日

市农业发展银行	2210590	市工行	2160944	2167757
市农商行	2907067 2905078	市中行	2600959	2600302
市建行	2937553 2937080	市交行	2883535	
市中信银行	2359372	市邮政储蓄银行	2166859	2601998
济宁银行	2215823 2897256	市农村信用社	2893569	2251401
市兴业银行	3295702 3295611	市浦发银行	2070661	2070668
市恒丰银行	3169076	市招商银行	3625978	
市民生银行	5150319	市广发银行	5156891	
市莱商银行	5170233	市齐商银行	5170199-8818	
市威海商行	2716037	市华夏银行	6995396	
“金融助推千家中小企业发展计划”领导小组办公室监督电话			2076627	2076278