

证监会释放强监管鲜明信号

济宁日报社 济宁市地方金融监管局 联合主办

太保寿险济宁中支

积极宣传金融知识 强化公众风险意识

为了提升社会公众的金融素养,防范化解金融风险,太保寿险济宁中支围绕“金融消保在身边 保障权益防风险”主题,积极开展“3·15”消费者权益保护教育宣传系列活动,通过线上线下多种形式开展金融宣教,同时结合公司“太保服务”与自身经营特点,为消费者提供优质服务体验。

太保寿险济宁中支在辖内营业网点大厅及办公室张贴宣传海报和条幅,向客户发放宣传折页,全方位、多层次、多层次地传播普及金融知识,切实做好活动宣传,增强社会公众风险防范意识及能力。

该公司的服务体验官围绕“话权益、话服务、话风险、话诚信”等主题,通过录制短视频、现场宣讲等形式开展对外宣教活动,以案说险,用通俗易懂的语言向社会公众普及消费者权益和保险知识,回应保险消费热点问题。

太保寿险济宁中支践行“金融为民、金融惠民、金融便民”理念,积极开展金融知识“进农村、进社区、进校园、进企业、进商圈”宣教活动,向城乡居民、老年群体、在校学生、企业职工、新市民等群体普及金融知识,为消费者解决实际问题。

孟程程

平安人寿山东分公司

优化适老金融服务 银发群体老有所依

为了更好地满足老年群体的保险需求,平安人寿山东分公司将老年人金融服务作为重点工作,致力于提供更贴心、更便捷的适老化服务,以实际行动为老年群体解难事、办实事,让银发群体老有所依。

平安人寿山东分公司持续推动全方位适老化升级改造工作,以营业大厅为点,以代理人为面,为老年人营造温暖舒适的业务办理环境。营业大厅开设老年人专区,提供老花镜、轮椅等助老服务设施,提升老年客户的服务体验;设立“值班服务顾问”,主动为来办业务的老年客户提供一对一陪同式服务,解决了老年客户在使用数字化设备时“看不清”“不会用”等问题。平安人寿的平安金管家APP“老年版”业务办理界面,字体更大,并提供智能语音服务,有效解决了老年人在线办理业务时的不便。同时,通过“平安金管家”APP,可为有困难的老年朋友提供上门服务,将金融服务贴心送到家。

郑心蕊

新华保险济宁中支

买保险要把握“适当性”

消费者在购买保险产品的时候,结合自身个性化需求有针对性地进行保险规划,应当遵循最基本的“适当性”原则。

王先生一直从事自由职业,无固定收入,近期老家房屋拆迁款下来,王先生购买了一款高额的养老保险产品。为顺利投保,王先生填写投保年收入时,将实际的5万元填写为15万元。5年后,王先生投资失败资金链断裂,在续期缴费时,王先生已没有足够资金支付大额保费,面临保单逾期失效的风险。

本案例中,造成王先生保费困境的原因就是没有遵循“适当性原则”。王先生没有考虑到工作不固定和投资有风险的情况,错误预估了自己的缴费能力,没有选择真正适合自己的保险产品。

新华保险济宁中支提醒消费者,在购买保险产品时,应根据自身的年龄、健康状况、家庭情况等,做好自身所需“七张保单”的购买需求分析,合理分配购买比例;根据自身的风险偏好、损失承受程度、职业及财务状况等评估风险承受能力,从而按需投保不同类型的保险产品。原则上,一个家庭每年保险总体缴费水平不应超过家庭年收入的20%至30%。

张颖 王锐

济宁市财政局

构建“点线面”防控格局 织牢债券管理链条

济宁市财政局不断提升政府债券资金管理效能,牢牢守住风险防控底线,聚焦全市重大基础设施项目和重点领域,构建“点线面”债券管理格局,确保资金安全规范使用。

强化债券管理,守住管控“风险点”。市财政局实行“1+3”工作机制,监督检查、调查研究、强化培训同步发力,提升政府债券管理水平;建立“周盘点、月分析、双调度”机制,深入查找债券管理风险点,完善风险防控体系。

做实闭环管理,筑牢债券“管控线”。该局从政府债券“借、用、管、还”各个环节综合施策,紧盯债券资金支出进度,不断完善监管体系,尽早发挥资金使用效益。实行“旬调度、月通报、季检查”,定期通过专项检查、督导调研等方式,督促项目单位加快项目推进和资金支出进度。对专项债券管理使用情况开展常态化监管,聚焦专项债券还本付息,多部门协同联动,多维度分析项目建设运营中存在的问题,推动项目尽快实现预期收入,确保按时偿还债券本息,防止债务逾期违约风险发生。

发挥“利剑”作用,扩大绩效评价“覆盖面”。市财政局聚焦重点项目建设,实现绩效评价“三覆盖”,即所有项目全覆盖,重点区全覆盖,“借、用、管、还”整链条全覆盖。债券发行前,编制事前绩效评价报告,制定项目绩效目标,充分论证项目的必要性、可行性和收益合理性等,作为项目申报审核、事后绩效评价的重要依据。资金到位后,对项目推进进行跟踪评价,对项目推进缓慢、使用不规范的,督导及时整改并规范使用。项目建设完成后,组织开展绩效评价,评价结果与债券额度分配相挂钩,奖优罚劣。2023年共实施重点评价项目51个,占年度发行项目总数的35%,涵盖了基础设施“七网”项目,评价个数占比超过以往年度,切实防范了债券资金挤占挪用和闲置沉淀,提升债券资金使用效率和效益,有力保障了资金安全。

薄涛

着力提升上市公司质量

提升上市公司质量,是提振投资者信心和稳定市场预期的重要基础。

据介绍,这次监管政策的制定从发行准入、持续监管两端入手,以机构监管、投资者服务为抓手,着力提升上市公司质量。

严把发行上市准入关的意见提出,要研究提高上市财务指标,进一步从严审核未盈利企业等。该意见特别强调,健全全链条监管问责。拟上市企业和中介机构存在违规情形的,依照证券法等规定严肃问责。审核注册人员和上市委员存在故意或重大过失、违反廉政纪律的,终身追究党纪政务责任。

加强上市公司的监管,制定了多项具体措施推动上市公司提升投资价值。例如,鼓励上市公司综合运用股份、现金、定向可转债等工具实施并购重组、注入优质资产。

如何监管投行等“看门人”?加强证券公司和公募基金监管的意见提出,建立健全执业负面清单和诚信管理制度,进一步落实“申报即担责”要求,压实投行“看门人”责任。通过规范引导投行提供更高品质的专业服务,把好入口关,持续提升上市公司质量。

李超表示,在严把IPO准入关的同时,增强发行上市制度对新质生产力相关产业领域的包容性、适应性和精准支持力度,适时出台资本市场服务高水平科技自立自强和现代化产业体系建设相关政策措施,促进科技与资本深度融合,引导各类生产要素向新质生产力领域聚集。

从严监管突出“全链条”和压实责任

据介绍,这次集中发布的4项政策文件,虽然侧重点各有不同,但都突出一个“严”字。对拟上市企业、上市公司、证券基金经营机构、会计师事务所、私募机构等主要市场主

体以及证监会机关、派出机构、交易所全面覆盖,严字当头,一严到底。

严把发行上市准入关的意见强调,要压严压实IPO企业及“关键少数”对信息披露真实、准确、完整的第一责任,保荐机构要以可投性为导向执业展业,交易所要加强发行审核,从严监管高价超募,证监会派出机构要履行好辅导监管和现场检查职责等。

加强上市公司监管的意见提出,将减持与上市公司破产、破发、分红“挂钩”;对通过离婚、质押平仓、转融通出借、融券卖出等“身份”“交易”“工具”绕道减持的行为严格监管;责令违规主体购回违规减持的股份并上缴差价,对拒不及时纠正的依法严惩。

针对财务造假,有关意见要求构建财务造假综合惩戒防体系,提高穿透式监管能力和水平,通过强化全方位立体式追责,大幅提高违法成本。

对于无视、损害公众投资者利益的机构与个人,加强证券公司和公募基金监管的意见明确,坚持机构罚和个人罚、经济罚和资格罚、监管问责和自律惩戒并重,严厉打击。

从严管理监管队伍

据介绍,这次制定的《关于落实政治过硬能力过硬作风过硬标准全面加强证监会系统自身建设的意见》突出严字当头、直面问题、刀刃向内。

证监会有关部门负责人表示,政商“旋转门”“逃逸式辞职”问题,破坏监管公信力和资本市场健康生态,将围绕削减离职人员在履职期间形成的“职务身份价值”,从业务端和管理端综合施策,加强全链条治理,深化专项治理。

据透露,证监会将抓好各项政策的落地见效。关于资本市场的一揽子政策还将陆续发布,持续回应市场关切,推动资本市场高质量发展。

刘慧 刘羽佳

邮储银行济宁市分行 打造金融惠企服务新场景

在汶上县经济开发区汽车零部件产业园,工人们正有序地进行生产劳作,一个个汽车零部件陆续下线、封箱、装车并发往全国各地。

山东省齐骏汽车服务有限公司作为该园区内的人力资源服务企业,为汽车零部件产业园提供了超1500人的工人劳务支撑,并担负着工资预付工作,流动资金出现缺口。邮储银行汶上支行积极行动,立足地方产业经济,联合中都街道办事处共同走访辖区企业,开展惠企政策讲解及金融产品推广。了解到该公司有融资需求,辖区网格员协同邮储银行汶上支行信贷业务人员再次来到园区,与该公司沟通融资解决方案。结合企业经营模式及用款需求,为其推荐线上“小微易贷”抵押产品,一周之内便为企业授信并发放流动资金贷款

1000万元。“感谢邮储银行的信贷支持和网格员的贴心服务,解了我们的燃眉之急,没让企业资金‘掉链子’,为园区工人权益提供了充足保障。”公司负责人对邮储银行推行的“网格化联动服务小微企业贷款”新模式赞不绝口。

据悉,邮储银行济宁市分行依托普惠金融政策,强化改革创新及条线联动,开展“情满网格,温暖邮爱”金融活动,将广大网格员群体嵌入零售银行服务工作,精准聚焦小微企业及民营企业、涉农主体、科技企业、市民群众等重点服务对象,推动普惠金融服务模式升级,提供基础金融业务、普惠信贷、普惠理财、增值服务,积极推动“信贷+”综合金融服务模式,打造“金融+网格”的金融服务新场景。

杜峰



日前,由中国人寿保险推出的“艺术回山”公益计划在西藏日喀则定日县扎西宗乡拉开帷幕。中国人寿寿险西藏分公司的公益工作人员走进扎西宗乡小学,为该校学生发放了画具、包、足球、篮球、羽毛球等文具和体育用品。活动期间,美术老师为孩子们带来了一场生动有趣的美术课,为边疆孩子开启了梦想的追光之旅。

恒丰银行济宁任城支行 获银行业金融机构安全评估工作“成绩突出集体”

恒丰银行济宁分行不断提升安全管理水平,抓实抓牢安全管理环节,紧紧守住安全底线,不断推动全行安全工作落实。近日,恒丰银行济宁任城支行凭借在全市第八轮银行业金融机构安全评估工作中的优异表现,荣获“成绩突出集体”荣誉称号。

安全无小事,责任大于天。恒丰银行济宁任城支行坚持“安全至上”的原则,始终紧绷安全管理这根弦,严格落实安全责任制,通过加强员工安全意识培训、完善内部控制机制、部门密切协同配合,常态化推进安全工作,为客户提供安全、周到、便捷的金融环境。

王灿灿



恒丰银行济宁任城支行荣获银行业金融机构安全评估工作“成绩突出集体”荣誉称号。

如何理性购买金融产品

在选择购买银行保险产品时,金融消费者一定要对产品了解清楚,理性办理金融业务,要在“两合理”“两选择”上下功夫,既可防范投资理财风险,又能享受金融产品带来的价值。

合理规划资金。在购买银行保险产品之前,金融消费者一方面要充分了解自身或家庭收入情况,明确投资期限、保障需求、收益目标、个人偏好等内容;另一方面,要合理规划支配资金,做好个人或家庭资金安排和管理工作,综合考虑实际需求和收支情况,坚持“量入为出”的科学消费观念,防止因过度消费而影响日常生活。

选择适合产品。在选择金融产品前,金融消费者面对银行保险机构销售的各类金融产品说明书,应当通过当面或电话咨询销售人员等方式,了解清楚银行保险机构产品的期限、投资方向、投资收益、保险责任、风险特征、历史表现、退出方式等信息,对不同银行保险产品的优缺点进行

客观对比,认真思考,选择最适合自己的产品。

选择适销渠道。在选择银行保险产品时,金融消费者要全面、综合考察金融机构直接销售、代理销售、网上销售、电话销售等销售渠道,合理选择更适合自己的销售方式,到具备相应业务资质的机构购买银行保险产品,获取相关的金融服务。金融消费者同时要注意购买过程是否依法合规,是否保障了自身合法权益。

合理规避风险。在购买银行保险产品时,金融消费者既要有一定的风险意识,又要配合金融机构做好风险承受能力评估工作,有利于更好地匹配适合自己的银行保险产品。应履行如实告知义务,客观如实反馈有关信息,避免影响合同效力。千万不要相信所谓的“稳赚不赔”和“无风险、高收益”的口头宣传,一定不要投资业务不清楚、风险不明确的所谓高回报投资项目。

许建军

中国银行济宁分行 丰富押品维度 推进普惠金融

中国银行济宁分行全力推进普惠金融发展,依托数字赋能提升金融服务能力,加快金融产品创新,持续丰富押品维度,精准满足普惠小微客群需求。该行积极推广线上“小微速贷”“抵押贷(商辅)”新产品,成功实现全省系统内前3笔业务落地,实现担保模式创新突破。

该行持续强化线上业务发展定位,充分把握各类市场主体融资特点,全力满足客户多元化金融需求。某汽车销售公司是该行存量线下授信客户,通过商铺抵押续做线下抵押贷款。“小微速贷”“抵押贷(商辅)”产品正式上线前,该行通过梳理存量客户清单,精准筛选可转化客户,依托线上产品随借随还、高效便捷等优势,根据企业融资需求匹配此产品,在产品上线第一时间为客户续做并申请优惠利率,落地全省系统内首笔线上商铺抵押贷款。高效便捷的产品和服务,降低了企业的融资成本,简单快速的用款模式和专业的服务赢得了客户的信赖,也为后续合作打下了坚实基础。

首笔贷款发放后,该行持续发力,为某服饰公司发放全省系统内第2笔商铺抵押贷款,从批复到放款仅用两天时间;为某科技企业发放贷款,成功实现全省系统内第3笔商铺抵押贷款落地。

葛胜楠

全市农商银行 普及反假货币知识

为进一步提高社会公众的反假识别能力,净化人民币流通环境,“3·15”国际消费者权益保护日这天,全市农商银行以现金服务网格化管理为基础,开展了形式多样的反假货币知识宣传活动。

全市农商银行充分利用网点宣传阵地,在328家网点LED屏循环播放反假宣传标语,在营业厅醒目位置张贴宣传海报,摆放宣传折页,积极开展厅堂微沙龙,为客户面对面讲解反假技巧;金融服务队聚焦“一老一小”等群体,到人员聚集的广场、商超等场所,向老年人、青少年群体宣传反假货币知识,提升了防范假币意识和辨别假假能力。

全市农商银行不断创新宣传形式,通过开展主题宣传活动、有奖知识竞赛、拍摄情景短剧等形式,进一步提升宣传效果。农商银行员工充分发挥辖内现金服务网格化管理机制,集中走进社区、乡村、集贸市场等现金支付高频区域,向客户发放宣传折页,普及“人民币是我国法定货币,任何单位和个人不得拒收现金”等现金支付政策,增强市民的反假意识,提高假假能力。

缪敬

兴业银行济宁分行 深入企业宣传金融知识



兴业银行济宁分行的“消保宣传员”近日走进邹城市某服装加工企业,开展消保知识宣教活动。该行成立宣传队,围绕“金融消保在身边 保障权益防风险”主题,重点围绕金融消费者8项基本权利,金融纠纷多元化解机制、诚信文化建设等内容,深入企业一线开展宣传。他们向企业员工介绍新市民金融服务内容,针对常见的金融诈骗手段和防范措施进行了详细讲解,增强了企业员工的风险防范意识。

褚夫月