

内蒙古反洗钱“早春行”主题宣传周活动启动

近日,中国人民银行内蒙古分行联合自治区公安厅、中共内蒙古自治区委员会金融委员会办公室、国家金融监督管理总局内蒙古监管局、内蒙古证监局

等单位,在内蒙古展览馆正式启动“2024年内蒙古反洗钱‘早春行’”主题宣传周反洗钱知识进社区活动。

组织辖内金融机构同步启动活动。本次活动借助“3·15”国际消费者权益日这一重要时间节点,围绕《反电信网络诈骗法》等法律法规,延续2023年反洗钱“进校园”主题宣传活动影响力和辐射面,通过早春行——“二进社区”主题宣传活动,进一步激发社会群众对反洗

钱、反电诈、反网赌知识学习的积极性和主动性,切实提高全区民众反诈防骗意识和识别诈骗能力。

(李永斌)



资料图片

多地金融监管部门 发文提示风险

3月15日,国家金融监督管理总局重庆监管局、成渝金融法院联合召开“3·15”金融消费者权益保护专题新闻发布会,对该局与成渝金融法院的合作、调解和诉调对接、该局打造“大消保”工作格局的主要措施及成效等情况进行介绍。

揭示金融诈骗套路

部分监管部门发文向金融消费者提示在金融活动中可能会遇到的风险,并对其套路进行揭示,提示消费者注意警惕。

国家金融监督管理总局湖北监管局表示,当前,冒充银行员工实施诈骗案件频发,提醒广大消费者高度警惕此类诈骗,谨防财产损失。

湖北监管局提醒,不法分子先通过电话营销或上门营销,声称是银行工作人员,向消费者展示伪造的“银行工作证”,以承诺办理高额贷款、门牌低、放贷快、费率少为由,利用消费者急需用钱的心理实施诈骗。不法分子通过伪造银行官方客服群发诈骗短信,以银行账户资金异常、个人信息需更新为由,诱导消费者点击短信中对应链接填写银行账户信息,骗取消费者收到的短信验证码,从而窃取消费者银行账户资金。

国家金融监督管理总局山东监管局提示了非法贷款中介AB贷套路。据山东监管局介绍,非法中介实施此类诈骗通常通过瞄准征信“黑户”进行推销,哄骗消费者提供“保证人”,更换借款人工理贷款等步骤。“此类诈骗给消费者造成较大经济损失,严重损害了消费者知情权等权益。”山东监管局表示。

关注个人信息安全

部分监管部门提示金融消费者谨记金融消费者八项权益,借助合法渠道维护自身合法权益。其中,多地监管部门提示消费者应注意个人信息安全,并就金融消费者如何防范风险给出建议。

据国家金融监督管理总局内蒙古监管局介绍,个人信息包括身份信息、鉴别信息、金融交易信息、个人身份信息、财产信息、借贷信息及关联特定个人金融信息等情况的信息。

国家金融监督管理总局湖北监管局提示金融消费者:一是要妥善保管个人信息,不随意丢弃含有个人信息的交易凭证;二是尽量亲自办理业务,拒绝向陌生人提供个人信息;三是警惕陌生人上门推销,涉及到财务往来时做好到金融监管部门、消费者协会等机构投诉维权;四是发生个人信息安全纠纷时,可及时申请警方介入或诉讼维权。

山东监管局表示,金融消费者发现个人信息泄露,可以采取以下措施,防止损失扩大:一是立即修改重要密码,拨打金融机构客服热线冻结或挂失账户;二是向金融监管部门、消费者协会等机构投诉举报;三是向公安机关报案或收集证据向人民法院起诉,通过法律手段维护自身合法权益。

(据《中国证券报》)

截至2月末私募基金 管理规模达20.28万亿元

中国基金业协会最新发布的数据显示,2024年2月末,新备案私募基金数量780只,新备案规模283.54亿元。

截至2月末,存续私募基金管理人21151家,管理基金数量153288只,管理基金规模20.28万亿元。

其中,存续私募证券投资基金97305只,存续规模5.51万亿元;存续私募股权投资基金31042只,存续规模11.04万亿元;存续创业投资基金23853只,存续规模3.26万亿元。

(刘羽佳 刘磊)



资料图片



筑牢金融反诈“防火墙” 守护人民群众“钱袋子” ——中国银行内蒙古分行在行动

长期以来,中国银行内蒙古分行始终坚守“金融为民”的初心使命,持续加大防范电信网络诈骗知识的宣传普及力度,积极配合人民银行、公安机关精准防范打击电信诈骗,合力筑牢全民反诈“防火墙”,为构建平安和谐的社会环境贡献金融力量。

形式多样做宣传 打好反诈“组合拳”

中国银行内蒙古分行以“增强合规用卡意识,推动全民反诈拒赌”为主题,采取“线上+线下”相结合的方式,开展形式多样的反诈宣传教育活动。

2月17日,第十四届全国冬季运动会在内蒙古自治区开幕。乌兰察布市凉城县作为分赛区场地之一,承办4个分项目的比赛。中国银行内蒙古分行辖属乌兰察布市分行主动作为,积极开展反诈现场宣传,充分利用流动银行车及中行金融服务点,在为参赛选手及观众提供便捷金融服务的同时,向观赛群众普及防范电信诈骗及消费者权益保护等方面的金融知识,得到一致好评。

元宵节当天,中国银行内蒙古分行辖属玉泉支行与呼和浩特市回民区图书馆共同举办“元宵佳节灯谜”活动,现场发放反诈宣传折页,讲解反诈知识和防范网络诈骗风险,辖属巴彦淖尔分行邀请当地公安局反诈中心、当地安全局等单位开展防范电信网络诈骗教育宣传观影活动,现场发放反诈宣传折页,并在电影播放前插播“防范电信网络诈骗 守护人民群众钱袋子”宣传短片;辖属新华支行走进西龙王庙村,通过金融讲座形式,结合实际案例为村民们生动讲解电信诈骗的套路和手段,提醒村民群体远离电信诈骗,保护财产安全。

在日常服务中,中国银行内蒙古分行通过一系列有力举措,助力人民群众加强风险防范意识,持续开展多层次、多形式的网点厅堂反诈宣传,通过发放反诈宣传折页、电子屏播放反诈宣传内容,开展线下反诈沙龙,为客户讲解反诈知识,提高识别诈骗能力。

反诈宣传进校园 撑起青春“守护伞”

近日,中国银行内蒙古分行联合中国人民银行内蒙古分行、呼和浩特市回民区公安分局反诈中心,走进呼和浩特市民族学院开展“金融知识进校园”反诈宣传教育活动,为600余名学生讲授反诈知识,通过讲解电信诈骗手段、参与买卖银行账户的后果、如何防范和识别电信诈骗等多个方面,结合真实案例,生动形象地向在校大学生介绍了电信诈骗的套路和手段,认识到电信诈骗手段,切实增强了对电信诈骗的识别能力。

银警协作防诈骗 守护群众“钱袋子”

中国银行内蒙古分行持续加大银警协作力度,与呼和浩特市反诈中心联合拍摄反诈宣传短视频,重点打击出租、出借银行账户、帮助过渡涉诈资金等违法行为。在海亮广场、新华广场、摩尔城3大重点商业区十字路口大屏幕投放反诈宣传海报;倡导员工转发“青城反诈”公众号宣传视频,截至目前,累计转发反诈宣传视频11000余人次,多渠道、全方位、多角度提示广大群众防范电信诈骗。

中国银行内蒙古分行不断强化管理,主动发挥防线和关口作用,积极配合公安机关打击电信网络诈骗,全方位阻截诈骗案件发生。辖属鄂尔多斯市分行大板路支行成功拦截一名老年客户被诈骗转账业务,避免了资金损失54万元,得到客户的高度认可;辖属满洲里市分行成功拦截一起团伙异常集中开卡,得到了当地公安机关的高度认可;辖属包头市青杏支行、呼和浩特市明珠支行、包头分行站北支行成功拦截3起诈骗分子柜台办理业务,协助公安机关成功抓获3名犯罪嫌疑人,查扣涉案资金35万元。

下一步,中国银行内蒙古分行将牢牢把握金融工作的政治性、人民性,积极履行社会责任,强化担当作为,加强客户分类分级管理,深化银警合作,全力配合打击电信网络诈骗,用心用情守护好人民群众的“钱袋子”,共筑全民反诈钢铁长城。

(任杰 刘其鑫)



会议现场

“建设区域金融中心 推动高质量发展” 呼和浩特这场政企对接会 现场签约授信金额超560亿元

近日,呼和浩特市“建设区域金融中心 推动高质量发展”政金企对接会召开。中央金融管理部门驻区机构和自治区地方金融管理部门主要负责人出席会议,40余家金融机构和地方政府金融组织、90余家重点企业参会,共商建设区域金融中心大计,共话首府高质量发展前景。

会议指出,建设区域金融中心是自治区党委、自治区政府支持内蒙古高质量发展、自治区深入实施“强首府”工程和建设区域金融中心系列政策出台的叠加政策红利,发展基础持续夯实,实体经济不断壮大,区域金融资源集聚,具备建设区域金融中心条件和潜力,希望能和广大金融机构达成共识、共担责任,在打造区域金融中心、建设金融数据产业园、产业发展和项目建设、科技创新、对外开放、民生社会事业发展、风险防范化解等方面进行进一步发挥金融助力。

会议强调,要构建金融服务实体经济高地,着力畅通金融服务实体经济渠道,组建“六大产业集群”引导基金、工业园区高质量发展基金、科技创新投资引导基金,为发展新兴产业注入金融动能;着力培育优质企业上市,“一对一”定制服务,梯次培养;着力推进金融高水平开放,推动境外承包工程、大宗商品贸易等领域开展跨境人民币结算,提升跨境贸易和投融资便利度。要建设金融数据产业基地,引入更多总部级数据中心落地,发挥人工智能在金融市场营销、客户服务、运营支付等方面作用,加快金

融行业智能化革新。要打造融资成本洼地,建立政府、银行、担保风险共担机制,扩大担保覆盖面;要守牢金融安全底线,积极推进政府债务化解,全力偿还拖欠企业账款,完善防范化解地方政府债务风险长效机制;持续整治金融领域乱象,强化对金融欺诈、恶意逃废债等失信行为惩戒;大力营造金融法治环境,发挥金融法院作用,推动金融案件专业化、集约化、高效化办理,要营造金融发展福地,引入期货、信托、基金等金融机构和第三方中介服务,完善多元化现代金融服务体系;为金融人才提供优质服务、医疗等生活保障,让企业家扎根首府,舒心融入首府、专心创业首府。

呼和浩特市副市长、市长贺海东向与会金融机构作现场推介。中央金融管理部门驻区机构和自治区地方金融管理部门主要负责人就建设区域金融中心、推动金融高质量发展提出指导意见。内蒙古分行、阿特斯晶通建设工程有限公司作交流发言。

随后,呼和浩特市与国开行、农行、农业银行签署重大项目授信合作协议,工商银行、光大银行、兴业银行等6家银行机构分别与新华水务、蒙牛乳业、阿特斯等6家重点企业签署授信合作协议,本次对接会促成重大项目授信合作超560亿元。此外,草都农牧业、小羊数字、华腾科技等以上企业分别与国融证券、金圆统一证券、开源证券等证券机构签署上市挂牌辅导服务协议。

(来源:呼和浩特市金融办)



反诈宣传



“3·15”活动

有效满足经营主体合理融资需求 前2月社会融资规模增量累计为8.06万亿元

近日,中国人民银行公布的新金融统计数据显示,今年前2个月,社会融资规模增量累计为8.06万亿元,人民币贷款累计增加6.37万亿元,均创历史新高同期次高水平。对此,专家表示,社会融资规模和信贷数据保持平稳增长,有效满足了经营主体合理融资需求,有助于改善国内经济基本面,激发经济内生动力。

2月末,社会融资规模存量385.72万亿元,同比增长9.0%,同经济增长和价格水平预期目标相匹配;人民币各项贷款余额243.96万亿元,同比增长10.1%,比上月低0.3个百分点,主要受去年同期基数较高、春节假期和春节假期延长等因素影响。

“对信贷投放短期波动不必过度关注。”华创证券首席分析

师徐康认为,信贷投放延续“质”“轻”“量”,关注实际产出效率,对于信贷季节性波动不必过度解读。在当前复杂多变的全球经济环境下,短期数据波动不应被视为经济基本面的长期趋势。人民银行已多次表明,避免过度关注短期数据波动和月度信贷高基数影响,更多关注利率下降的成效,涵盖直接融资规模的社会融资规模等,更全面合理评价金融支持力度。

中央金融工作会议指出,要准确把握货币信贷供需规律和信贷特点。对此,人民银行着力引导信贷合理增长,均衡投放、结构优化,银行业更加注重信贷质量提升和结构优化。2023年末,全国科技型中小企业本外币贷款余额同比增长21.9%,高新技术企业本外币贷款余额同比增长15.3%,

本外币绿色贷款余额同比增长36.5%,普惠小微贷款余额同比增长23.5%,均明显高于全部贷款增速,为经济回升向好提供更好支撑。

中央经济工作会议提出,促进社会综合融资成本稳中有降。贷款市场报价利率(LPR)的变化直接关系到企业和居民贷款利率。近年来,人民银行持续释放LPR形成机制改革效能,为企业居民持续减负。数据显示,当前贷款利率保持在历史低位水平。2月份新发企业贷款加权平均利率为3.76%,比上月低1个百分点,比上年同期低11个百分点;新发个人住房贷款利率为3.86%,比上月低8个基点,比上年同期低36个基点,均处于历史低位。

为满足春节假期银行体系流动性需求,人民银行在节前下调存款准备金率0.5个百分点,向市场提供长期流动性1万亿元;下调支农支小再贷款、再贴现利率0.25个百分点,持续降低金融机构负债成本,为LPR下行打开空间。“一系列举措提供了良好的货币金融环境。”据首席研究员董希淼表示,今年以来,人民银行出台政策,降准力度和LPR下行幅度都超过市场预期,引导银行加大信贷投放,这充分体现出宏观政策加大力度支持经济回升向好的决心,有利于提振各类经营主体的信心。

降低实体经济融资成本依然有空间。民生银行首席经济学家温彬认为,一方面,发达经济体货币政策或将转向,目前市场预期年内美联储大概率降息,市场上有利

于我国拓宽利率政策空间。另一方面,规范和降低贷款、发债等中介环节收费,也有助于降低实体经济融资成本。预计央行还将统筹把握好存款和贷款、存量和增量、不同类别资产的价格关系,既为融资成本下行创造条件,又兼顾金融机构稳健经营。

(据《经济日报》)