

# 银监会圈定 2018 年整治乱象重点

## 聚焦八大类 22 个问题

银监会近日印发《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》(下称《通知》),明确 2018 年将重点整治公司治理不健全、违反宏观调控政策、影子银行和交叉金融产品风险等八个方面的乱象。

银监会相关负责人指出,自银监会 2017 年组织开展“三三四十”等专项治理行动,整治银行业市场乱象已取得阶段性成效,银行业经营发展呈现积极变化,整体保持稳中有进。但当前金融风险高发多发态势依然复杂严峻,银行业股东管理、公司治理和风险控制机制还比较薄弱,市场乱象生成的深层次原因没有发生根本转变,打赢银行业风险防范化解攻坚战的任务仍很艰巨。

《意见》就深化整治银行业市

场乱象提出 10 条方向性、原则性和指导性的工作要求,包括突出整治重点、严查案件风险、落实主体责任、把握力度节奏等。

《要点》共 8 个方面 22 条,明确 2018 年重点整治公司治理不健全、违反宏观调控政策、影子银行和交叉金融产品风险、侵害金融消费者权益、利益输送、违法违规展业、案件与操作风险、行业廉洁风险等方面,基本涵盖了银行业市场乱象和存在问题的主要类别,同时单独列举了监管履职方面的负面清单。

在政策设计安排和文件起草制定上,银监会的总体思路是:注重处理好“稳”和“进”的关系,短期化和常态化的关系,合规发展和金融创新的关系,以及防范金融风险和服务实体经济的关系。

《要点》的 8 个方面中,公司治理不健全被摆在首位。《要点》明确,公司治理问题中,涉及股东与股权的市场乱象包括:股东资质不符合规定条件;股东以委托资金、债务资金或其他非自有资金入股;隐形股东、股权代持;未经批准超比例持有银行股权;违规持有多家商业银行股权;主要股东进行利益输送等。

另外,银监会还将重点整治违反房地产行业政策的市场乱象,包括:直接或变相为房地产企业支付土地购置费用提供各类表内外融资,或以自身信用提供支持或通道;向“四证”不全、资本金未足额到位的商业性房地产开发项目提供融资;发放首付不合规的个人住房贷款等。

(据新华网)

## 年终奖快到手了,“钱生钱”有门道

岁末年初,对于辛苦工作了一年的上班族来说,是最值得期盼的时刻——终于要发年终奖了!可拿到年终奖之后该怎么处理呢?有的人说先把信用卡上的欠款还了,有的打算出国旅游,有的想给自己买礼物,还有的人则想“钱生钱”……

如何适当配置,让年终奖变成“生财树”?于一般人而言,炒股太专业,怕“套牢”,炒黄金,又担心资金不够充裕……看来,年终奖理财也是一种“甜蜜的烦恼”。其实,每个人的年终奖金额不同,生活需求和投资取向也有所差异。

### 赎回快 货币基金是个不错的选择

一听到货币基金,有人第一反应是货币基金是个啥?如果告诉你余额宝、理财通为代表的互联网宝宝类产品都是货币基金,你可能就不陌生了。

对于年终奖较少,或者短期内还没规划好如何使用年终奖的人而言,门槛低、风险低、收益稳定、流动性高的货币基金成为了理财的不二首选。货币基金可以说是一款非常平民化的理财产品,它的购买起点通常是 1 元,这对于市民而言毫无压力。但随着金融的监管趋严,余额宝每日申购 2 万元,个人总额限 10 万元的规定也把投资者的部分资金“拒之门外”。即便如此,市民还可以选择银行系或其他系的货币基金产品,下载手机银行就能操作,十分方便。在收益方面,货币基金远高于银行活期存款利率。

春节之前是消费高峰期,如果将钱放在一些流动性很差的定期理财里面,保不准突然会有大笔开支。一般来说,货币基金是 T+1 交易机制,也就是当天 15 点之前购买的话,第二个工作日计息,赎回的话,一般也是 T+1 工作

日到账。货币基金赎回速度相对快,避免让你处于“有钱不能用”的窘境。

对于货币基金的选择,业内人士建议投资者参考产品长期历史业绩和基金公司自身投研团队实力这两个维度。

### 利率高 银行理财产品受青睐

年底历来是捕捉相对高收益银行理财产品的好时机。近期,一些银行争相推出了相对高收益的中短期理财产品,来吸引新老客户。

事实上,从 10 月份开始,银行理财产品收益率就一直在稳步提高。融 360 监测数据显示,上周(2018 年 1 月 1 日-2018 年 1 月 5 日)银行理财产品发行量共 1922 款,平均预期年化收益率高达 4.86%。假如 1 万元存银行,按活期利率 0.35% 来算,1 年的利息收入只有 35 元。如果投资银行理财产品,按上周平均收益 4.86% 来算,一年收益则有 486 元,相差 451 元。



## 建行“蓝 E 卫士”时刻守护在您身边

从 2011 年开始,建行即利用网站、微博等平台进行客户安全教育宣传,增强客户对欺诈行为的识别能力。2015 年,为塑造专业专注的服务形象,该行专门打造了建行反欺诈卫士卡通形象“蓝 e 卫士”,并在微信、微博、网站等互联网渠道,以“蓝 e 卫士”为主题对信息泄露、伪基站等当前典型高发的风险进行多轮次宣传教育。

针对不法分子通过钓鱼网站,窃取受害人输入的个人敏感信息,进而假冒受害者进行欺诈性金融交易获得经济利益的欺诈手段,从 2011 年开始,建行组建专门的反钓鱼队伍,开启 24 小时不间断的钓鱼网站主动搜索排查机制,不断分析钓鱼网页规律,做到查防结合,积极应对多样化、域名种类复杂化的形势。2016 年,建行自主创新开发的“一种反钓鱼监测系统和方法”获得国家知识产权局授予发明专利,通过提升钓鱼网站监测系统的智能化水平,加大对高危、重点钓鱼网站侦测频率,钓鱼网站处理数量和效率不断提升。

此外,建行在国内率先建立网络金融反欺诈平台,依托全行统一、跨渠道的网络金融反欺诈系统,实现网上银行、手机银行、网上支付等电子渠道交易的 7\*24 小时全面风险监控,对高风险交易实时阻断后进行人工分析、外呼核实、加黑名单等处理。一方面通过研究典型欺诈案例特征,结合客户历史交易行为习惯,部署相应的控制策略和措施,并动态调整;另一方面通过位置服务、终端识别等新技术应用,持续优化提高监控策略的有效性,将高命中率的监控模型应用于系统智能化自动防控。通过充分利用现代化的信息技术和大数据分析,依托基于用户行为分析的风险引擎,实时快速分析网络金融渠道客户交易行为细节,建立电子化、流程化、规范化的管理方式,对海量的数据进行比对、甄选,主动识别异常行为,采集异常行为数据,进行实时分析判断,有效保障客户资金安全。

有了建行“蓝 E 卫士”的恪尽职守,再配上聪明火眼金睛的您,这样的最佳组合将是所有骗子们的克星。

(建 萱)

**中国建设银行** China Construction Bank  
信阳分行  
建行理财工作室——您身边的理财专家  
李剑:13700765216 宋书敏:15937612955

(据《长沙晚报》)