

# 我市涉案银行卡治理工作全省排名第一

常德晚报讯(记者 朱璐露 通讯员 毛舟 胡宁)5月9日,记者在人行常德市中支获悉,2021年,常德市全辖涉案账户线索全省占比连续7个月下降,涉案银行卡治理工作全省排名第一。

去年,人行常德市中支将打击治理电信网络诈骗犯罪作为“一把手”工

程来抓,累计排查个人存量账户245万余户,重点关注“一人多卡、一人多号”情况,精确核实46万余户,管控19854户,调高风险等级60563户。同时,该中支联合市公安局印发《常德市金融领域“断卡”行动工作方案》,组织银行机构对市反诈中心移送的涉案账户名单1091人实施惩戒,累计向公安部门

移送可疑线索235条,立案23起,抓获犯罪嫌疑人40余名。该中支还制定《常德市银行业金融机构打击治理电信网络诈骗、跨境赌博等违法犯罪工作考评暂行办法》,量化评分、按年考核、严厉惩戒。

为强化宣传“造氛围”,该中支联合市银保监分局、市网信办以宣讲和

有奖竞答结合的形式举办“全民反诈”宣传活动;组织28家金融机构在客流量大的商圈发放宣传资料2000余份,宣传人次达1000余人,为民众解答问题600余个。各银行机构配合公安机关及时预警劝阻5万余人,止付资金6000余万元、冻结3000余万元、挽回损失2000余万元。

## 我市金融生态建设工作连续三年全省市州第一

常德晚报讯(记者 朱璐露 通讯员 黄艳 毛舟)记者从近日召开的常德市金融工作会议获悉,2021年我市金融生态建设成效明显,澧县等5个县市获评全省县域金融生态评估A级县,占全省29%。我市金融生态建设工作连续三年全省市州第一。这仅仅是我市金融管理工作取得成效的一个方面。

2021年,全市金融机构迎难而上,开业辅导高效有序,重大事项报告及时完整,综合评价客观公正,金融消保亮点突出,体现出综合管理的科学规范。全市累放再贷款再贴现37.9亿元,落实两次降准政策累计释放流动性15.8亿元,为银行服务实体提供有力支撑,同时,在金融统计规范有序与支付结算、金融网络安全管理、人民币、国库、外汇管理等方面务实高效。在风险管理方面,全市政府性债务化解有序推进,地方法人机构风险得到有效防控,金融生态建设成效明显。金融机构行政执法依法合规。2021年末,全市各项存款余额居全省第三;证券交易额增长10.6%;期货交易额增长50.1%;保费收入稳居全省第二。

根据人民银行上级行的工作部署,结合我市实际情况,今年全市金融管理工作将加强综合、专项、风险防控、行政执法四个方面的管理,实现新作为。

## 我市适老金融服务水平满意率达99.67%

常德晚报讯(记者 朱璐露 通讯员 黄艳)日前,记者在人行常德市中支获悉,今年,该中支指导银行机构开设24小时“敬老专线”,设置“老年客户优享服务”,实现服务“一键直达”,“示范网点”单笔业务平均时长缩短了5分钟。据600名老年人服务评价问卷调查,“非常满意”和“满意”占比达99.67%。

为深入践行“金融为民”理念,人行常德市中支以“老年人金融服务示范网点”创建作为抓手,实施“四化”举措,引导银行机构有效提升适老金融服务水平,增强了老年人的获得感、满足感、幸福感。该中支印发《老年人金融服务示范网点创建指引》,引导银行机构增添标准化适老设施、优化智能终端,设置爱心敬老窗口,优先办理业务,创建“示范网点”32个,涵盖所辖2区7县(市)。同时,该中支指导银行机构打造老年人爱心港湾,配备充电器、雨具等服务用品;建立“老年人客户电子档案”,收集客户兴趣爱好、健康状况、风险偏好等信息,提供优质服务。各银行机构推出“健康存折”,邀请专业人士量血压、诊脉搏,及时进行健康提示,并分类开展广场舞、诗歌朗诵等团体活动,丰富老年人的精神生活。该中支还引导银行机构以网点宣传为重点,线上线下结合,举办金融知识课堂、消费者座谈会,通过智慧屏、微信公众号等滚动播放系列宣传视频,有效拓宽宣传渠道,并走进老年大学、老年人福利院,联合社区共建共创金融知识传播公益性场所。



近日,常德农商银行团委组织开展“激扬青春风采 凝心聚力争先锋”主题青年拓展活动。图为青年员工正在参加逃生墙项目。 陈兰 摄



## 创业就业篇(三)

### 创业担保贷款申报程序是什么?

线上:借款人通过常德金融超市平台(通过网址<http://www.cdjrsc.com>或“我的常德”APP打开)提出贷款申请,并就涉及借款人的综合信息查询予以授权,平台根据大数据准入规则自动筛选、判断是否符合准入条件。对符合准入条件的,平台将提供预授信额度,并根据创业项目所在地(以营业执照登记信息为准)将借款人申请信息,推送给相关区县市就业服务中心以及经办银行、担保基金运营管理机构。

线下:在创业担保贷款办理过程中,涉及不适用线上申请情形的,由借款人向其创业项目所在地区县市就业服务中心提出申请;市就业服务中心可以直接受理市本级创业担保贷款业务。由借款人向其创业项目所在地区县市就业服务中心提出申请;市就业服务中心可以直接受理市本级创业担保贷款业务。

1.借款人为个人自主创业、合伙经营或组织起来共同创业的,填写《常德市个人创业担保贷款申请审批表》并提交以下材料(提交复印件,核实原件):

- (1)身份证明,包括:居民身份证,退伍证、毕业证、残疾人证、《就业创业证》、失地证明、返乡农民工证明、《扶贫手册》等10类重点就业群体证明之一;
- (2)营业执照或经营许可证;
- (3)经营场地证明;
- (4)合作经营证明(仅限合伙经营);
- (5)反担保资料(符合免除反担保条件的应提供相应推荐意见和证明材料);

(6)其他需提供的纸质材料。

2.借款人为小微企业的,填写《常德市小微企业创业担保贷款申请审批表》并提交以下材料(提交复印件,核实原件):

- (1)营业执照或经营许可证;
- (2)招用符合条件人员的劳动合同、身份证;
- (3)职工花名册(企业盖公章);
- (4)企业法定代表人身份证;
- (5)企业无拖欠职工工资、欠缴社会保险费等严重违法违规情况承诺;
- (6)企业信用情况证明材料,包括社保清单、企业工资表等;
- (7)其他需提供的纸质材料。

区县市就业服务中心接到申请资料之日起,在2个工作日内完成资格审查、贷前调查等工作,并对符合条件的签署审核意见;之后,由经办银行在3个工作日内对借款人的征信信息以及其创业项目的生产经营情况、偿债能力等进行尽职调查,并对符合条件的签署相关审核意见;对于借款人为市辖区小微企业的,还须按程序报市就业服务中心复核确认;对于需担保基金提供担保的贷款,由担保基金运营管理机构依据区县市就业服务中心、经办银行签署的审核意见,进行核实并提供担保。

对不符合条件的,各区县市就业服务中心、经办银行应在3个工作日内通知借款人并说明原因,一次性告知需要补充完善的手续和资料。

常德晚报记者 姚懿容 通讯员 易欣 整理