

## 政策圈点 &gt;&gt;

## &gt;&gt; 银监会加强银行卡风险管理

2月26日,中国银监会办公厅向各银监局、各国有商业银行、股份制商业银行、中国邮政储蓄银行发布了关于加强银行卡发卡业务风险管理的通知。通知要求,商业银行在信用卡业务中要加强六方面的管理:一是银行卡发卡业务应执行严格的资信审批程序;二是银行卡发卡业务应遵守严格的授信额度管理制度;三是银行卡发卡业务应高度重视合规性管理;四是银行机构应充分利用有效的风险管理系统;五是银行机构应采取有效方式密切监测和防范银行卡欺诈交易。发卡银行应利用现代化技术手段建立银行卡业务实时监测机制,对出现可疑交易的银行卡账户及时采取必要的管理措施。收单银行应建立健全对特约商户和POS机具的管理机制,密切监测特约商户异常POS交易,协助发卡银行对因虚假申领银行卡进行非法套现行为引发的欺诈风险进行识别和控制;六是银行机构应努力提升银行卡业务综合竞争力,在充分考虑成本因素的基础上进行公平竞争。

通知同时要求,商业银行要大力提高银行卡产品创新和服务创新能力,以有特色的产品、个性化的服务和差别化的营销,提升各类客户的满意度和忠诚度,杜绝不计成本和忽视风险管理的恶性竞争。

## 相关分析:

## 银行卡套现抬头 银监会下达“风控令”

最近,因虚假申领银行卡进行商户POS套现行为引发的欺诈风险事件频繁发生,涉嫌欺诈的交易金额水平有所上升,银行卡套现行为不仅违背了信用卡使用的初衷,更加大了商业银行资金的风险。对此,银监会办公厅日前下发了关于加强银行卡发卡业务风险管理的通知,以遏制商业银行银行卡业务信用风险、操作风险、合规风险上升的态势。

## 银行发卡须本人亲笔签名确认

目前,银行业存在少数发卡人员为提高业绩,在客户不知情的情况下为其发卡。银监会此次重申,银行卡发卡业务必须严格执行相关操作规程,申请表必须由主卡申请人本人亲笔签名确认,不得在申请人不知情或违背申请人意愿的情况下盲目发卡。

对通过互联网申请的客户,发卡银行应要求客户下载填写申请表并亲笔签名后,将申请表和相关申请资料递交或邮寄到发卡银行,通过适当方式核实客户真实身份后方可发卡。对于代领卡、邮寄卡等非本人领卡的银行卡发放方式,发卡银行应通过适当方式核实持卡人身份,不得激活未经签名确认、未经开卡程序确认等的银行卡。

除此之外,《通知》要求商业银行重视合规性管理,利用风险管理系统关注银行卡业务风险指标,并采取有效方式密切监测和防范银行卡欺诈交易。“对已发现的欺诈申请建立专门档案管理,防止其再次通过申请审核,形成潜在风险,对出现可疑交易的银行卡账户也应采取必要的管理措施。”

## 政策圈点 &gt;&gt;

## &gt;&gt; 中国人民银行调整个人外汇管理政策

中国人民银行日前发布《个人外汇管理办法》，宣布调整和改进个人外汇管理政策。《办法》自2007年2月1日起施行。此次政策调整的重点包括：

1. 对个人贸易外汇收支给予充分便利。从事货物进出口的个人对外贸易经营者可开立外汇结算账户办理外汇资金收付。只要符合有关规定，个人真实贸易项下的外汇不论结汇还是购汇，都没有总额限制，按实际需要办理。

2. 明确个人可进行的资本项目交易。《办法》明确，境内个人向境内保险经营机构支付外汇人寿保险项下保险费，可以购汇或以自有外汇支付；境外个人购买境内商品房，应当符合自用原则，其外汇资金的收支和汇兑应当符合相关外汇管理规定，境外个人出售境内商品房所得人民币，经外汇局核准可以购汇汇出；除国家另有规定外，境外个人不得购买境内权益类和固定收益类等金融产品。

3. 对个人结汇和境内个人购汇实行年度总额管理。年度总额内的，凭本人有效身份证件直接在银行办理；超过年度总额的，经常项下凭本人有效身份证件和相关证明材料在银行审核后办理，资本项下需经必要的核准。

4. 不再区分现钞和现汇账户，对个人非经营性外汇收付统一通过外汇储蓄账户进行管理。个人外汇账户按主体类别区分为境内个人外汇账户和境外个人外汇账户，按账户性质区分为外汇结算账户、资本项目账户及外汇储蓄账户。

## 相关分析：

## 新政旨在鼓励居民多持外汇

对于央行这次个人外汇制度调整，分析人士认为中所有条款都是在减少外汇管制项目，推进结售汇便利化，以鼓励居民多持有外汇而不是盲目结汇。

《个人外汇管理办法》今后将对外汇宽出严进，对个人外汇进行年度额度管理。个人在结汇时不像以往那样自由，若非贸易原因的结汇超出额度要向外管局申报，一定程度上限制了个人大量向银行结汇的行为，从而减小了央行对冲外汇占款的压力，并在一定程度上说明“藏汇于民”具有广阔的市场空间。

## 新政对个人外汇影响大

现钞和现汇是中国居民持有外汇资产的两种不同形式。现汇是指从国外银行汇到国内的外汇存款，以及外币汇票、本票、旅行支票等银行可以通过电子划算直接入账的国际结算凭证；现钞指的是国内居民手持的外汇钞票。外币钞票不能在中国流通，而现汇可以直接进行电子结算，因此，现汇的流通性要比现钞好，这决定了银行买入现汇时的价格要比现钞贵一些。

银行外汇专家认为：“新政对个人外汇将主要有两方面的影响，一是个人外汇结算将更加方便；二是现钞存取将受到更多的限制。”过去钞汇账户分离的情况下，钞户存取外汇现钞没有障碍，但要转为外汇汇出却要经过一系列复杂的审批程序。现在，钞汇账户合并后，这种情况将得到改观，个人外汇的汇出汇入都将更为方便。一般来说，银行只要审核交易的真实性即可。

工行在线 &gt;&gt;

## >> 工行入选“2006年度中国企业信息化500强”

2007年2月3日,“2006年度中国企业信息化500强”大会在北京举行,会上公布了“2006年度中国企业信息化500强”调查评选结果,发布了500强企业名单。工行由于在2006年度信息化建设方面取得的突出成绩,成功入选2006年度“中国企业信息化500强”,并在500强排名中名列前茅。

“中国企业信息化500强”调查评选活动由国家信息化测评中心(CECA)举办,从2003年开始,每年面向全国最大的数千家企业进行企业信息化发展水平的调查,并根据调查结果发布“中国企业信息化500强”名单。

本次入选“中国企业信息化500强”是工行继获得2006年度“银行网络应用创新奖”(英国《银行家》)和“2006中国信息化建设年度优秀企业”后获得的又一殊荣,再次体现了工行信息化建设的先进水平。

## >> 工行网站首次推出大型年度理财专题

近日,工行门户网站推出了大型年度理财专题“岁末理财大盘点,新年投资总动员”,为客户奉上了一道理财资讯大餐。

该专题涵盖了丰富全面的内容,其中“2006年理财大事记”简短扼要地回顾了全年我国投资市场的整体概况,包括国家出台的重要政策、各市场发生的具有里程碑标志性的事件与数据,以及工行在投资理财领域的重要举措;“精彩专题回顾”则集中展示了工行网站所有的投资理财类专题,将该行业务和客户的实际需求紧密结合起来,为客户提供了对针对性强、实用性高的投资指引;专题还提供了对基金、黄金、保险、股票、外汇、债券等各主要投资市场在过去一年整体表现的详尽分析,解读重大经济事件,并对2007年的市场进行了分析展望,提出相应的投资指引,结合工行提供的相关理财服务和产品,为投资者制定新年投资理财规划出谋划策;同时特别开辟了理财篇,提供了理财测试、理财经历分享、理财专家座谈、理财产品介绍、理财攻略等内容,帮助客户了解如何理财、制定适合自己的理财计划。

新推出的年度理财专题,整合了工行在投资理财分析和理财产品两方面的优势,充分体现了工行门户网站在投资理财方面的专业服务水平,进一步提升了工行专业投资理财品牌形象。

## >> 工行开通95588理财金账户贵宾绿色通道

近日,工行正式开通95588理财金账户贵宾服务专线,理财金账户客户通过理财金账户卡号即可进入电话银行,直接接通专属的VIP座席,享受更加细致贴心的服务。

95588贵宾专线通过设立VIP专家座席,向理财金账户客户提供专属的业务咨询和交易操作服务,还针对理财金账户客户制定了一套专门的投诉处理流程,将客户交易过程中遇到的实际问题及时反馈到相关部门,并对客户进行了逐一回访,提升客户的满意度。



## 工行在线 &gt;&gt;

## &gt;&gt; 工行再获“中国网上银行测评”第一名

近日，在由国内著名财经网站和讯网举办的第二次中国“网上银行测评”中，中国工商银行网上银行在“人气”、“平台”和“业务”三个方面得分均领先于其他银行，并最终以209.92的综合得分获得本次测评的第一名。这也是工行第二次获得该项殊荣。

和讯网去年2月第一次以第三方的独立身份推出“中国网上银行测评”，市场各方对评选结果反响热烈。一年后，和讯网再度推出“中国网上银行测评”。本次测评在第一次测评的基础上，对测评指标作了进一步的优化，新的测评指标体系集合了多家机构及业内专家的意见和建议，更多的从用户角度出发，分别就“人气”、“平台”和“业务”三个方面对国内16家商业银行的个人网上银行进行了测评。此外，本次测评由第三方测评机构和和讯网从各家银行网站直接提取数据，使得测评结果更具权威性和客观性。

业内专家认为，工商银行在本次测评中的再次胜出，进一步说明了其在我国网上银行业务中的领先地位。



## &gt;&gt; 工行托管新年首个QDII理财产品

近日，由工行托管的东亚银行QDII基金汇宝投资产品系列2，正式开始运作。该产品是《商业银行代客境外理财操作规程》出台后工行托管的第一只QDII理财产品，也是工行托管的第五只QDII产品。

在托管该产品前，工行已经多期成功托管数只QDII产品，积累了全球托管的经验。此次托管是工行与东亚银行在QDII业务方面的首次合作，为双方未来的业务合作奠定了良好基础。

## &gt;&gt; 牡丹信用卡荣获2006年度“中国信用卡最具影响力第一品牌”

近日，由人民日报社市场报、中国联合商报社、购物导报社、品牌杂志社、中国国际品牌学会、世界第一研究中心、国际合作促进中心中国办事处等多家单位联合主办的“第三届（2006）中国十大影响力品牌”大型公益推选活动在人民大会堂落下帷幕，工行牡丹信用卡荣获“中国信用卡最具影响力第一品牌”。

该奖项由公众及行业人士提名，《人民网》、《搜狐网》、《阳光315网》、《中国品牌网》、《中国市场网》、《中国联合商报网》等多家权威网站公示，按照公众投票、企业互评、评委审核的方式确定结果。“中国信用卡最具影响力第一品牌”殊荣的获得，充分表明牡丹信用卡的行业领先地位和品牌影响力得到了专家和网民的一致认可。

分行动态 >>

## >> 工行福建分行举办理财金账户客户联谊会

2月4日，中国工商银行福建分行和嘉实基金管理公司在福州香格里拉大酒店联合举办理财金账户客户联谊会。

福建分行蔡治建副行长和嘉实基金公司副总裁张峰先生参加了联谊会，蔡治建副行长在精彩的欢迎词中指出，福建分行将凭藉着“从高一流，追求卓越”的企业精神、“兢兢业业、刻苦创新”的分行员工继续以“精益求精、个性突出”的优质服务，为客户创造出更加尊贵的享受和更加崇高的品牌价值。随后金融理财师、闽都支行专柜张琳主任就理财金账户和电子银行作了专题介绍。嘉实公司基金经理作了关于2007年投资和理财策略的专题报告。

联谊活动进一步加强了福建分行与客户的联系，提高了高端客户的忠诚度，增进了彼此的了解和友谊，对新的一年与客户在更广阔的领域谋求更多、更深的合作，实现更高层次的“双赢”起到了积极的促进作用。



联谊活动加强了福建分行与客户的联系，为实现更高层次的“双赢”起到了积极的促进作用。

## >> 工行湖南株洲分行与《株洲广播电视报》联手推出理财专版

为提高客户理财意识，创建工商银行理财品牌，提供优质客户高附加值服务，吸引更多的潜在优质客户，湖南株洲分行以工商银行理财金账户全面升级为契机，积极开展“财富人生，工行相伴”市场营销活动，与《株洲广播电视报》联手推出为期一年、每周一期的工商银行理财专版，精心打造工行理财课堂，着力在株洲树立起工行理财的一面旗帜。

推出理财专版是湖南株洲分行进一步树立工商银行理财金账户品牌采取的一项积极措施，旨在竞争优质客户市场，答谢广大理财金账户客户一直以来对工行的信任与支持。理财专版每周推出一期，由湖南株洲分行组织个人金融理财专家团队，精心策划和组织，以专业的视角向全市市民积极宣传和推介工商银行理财产品，以专家的身份向广大市民介绍理财技巧，与广大市民分享财富人生的自由境界。湖南株洲分行力争通过理财专版这一平台，充分展示工商银行为客户提供全方位服务的能力和专业形象，让广大市民深入知晓和熟练掌握工行理财产品的功能，加大市民对工行品牌的关注与参与程度，促进整体客户质量的提高，推动各项业务的持续发展。

为强化理财专版的宣传效果，湖南株洲分行对全市1400户达标理财金账户客户免费赠送了2007年度《株洲广播电视报》。