

最高人民检察院打击金融犯罪再出重拳 坚决查处兴风作浪的“金融大鳄”

首家独立法人直销银行获批

日前,筹备7个多月的百信银行收到监管部门批复,获得开业资格。至此,我国首家由独立法人运作的直销银行终于“问世”。

作为直销银行,客户主要通过电脑、电子邮件、手机、电话等渠道获取银行产品和服务,没有网点经营费用和管理费用。因此,直销银行可以为客户提供更有竞争力的存贷款利率及更低的手续费率。

据介绍,百信银行将充分利用股东双方的优势,借助中信银行的金融风控能力、产品研发能力和线下渠道资源,结合百度公司人工智能、大数据和云计算等先进技术,打造O+O(线上+线下)和B+B(银行+商业)模式的智能普惠银行,实现与双方股东的战略共生和协同发展,探索“金融+互联网”的创新之路。

在筹备百信银行之初,中信银行就明确表示,将以子公司形式打造百信银行,母公司仅提供资源支持,但不干预日常经营,完全市场化。业内人士表示,作为独立的法人实体,百信银行可以独立对经营管理作出决定,或成为母银行一支“轻骑兵”,与互联网金融同业平等竞争。

本报记者

鼓励金融机构支持消费升级

近日,银监会政策研究局副局长徐洁勤表示,将积极支持消费、外贸和社会企业发展。鼓励银行业金融机构围绕消费、外贸以及医疗、养老、教育、文化社会领域创新产品、优化服务,促进消费升级,促进外贸回稳、向好,激发社会投资活力,支持适度扩大总需求。

中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼认为,支持商业银行围绕医疗、养老、教育、文化等领域的服务进行产品创新,加快发展服务性消费,可有效满足消费者,尤其是长尾客群的消费需求。中国社科院金融研究所银行研究室主任曾刚说,2016年GDP增长中,消费占比已经达到了68%,投资只有30%,这意味着未来整个产业结构中,与消费相关的领域已成为促进经济增长的重点领域。

刘丽

杭州园林喜迎上市新机遇

杭州园林设计院股份有限公司(以下称“杭州园林”)近日在深交所创业板挂牌上市。杭州园林本次发行数量为1600万股,上市募集资金总额为14464万元,扣除发行费用后,募集资金净额为10949.7万元,用于总部及设计中心建设项目,成为A股资本市场首家以园林设计为主营业务的上市公司。

杭州园林成立已六十余年,是全国首批甲级园林设计单位之一,同时具有甲级建筑设计资质,在园林设计领域具有深厚的历史沉淀和文化积累。公司立足杭州,北至长春,南到三亚,西抵伊宁,已在全国多个省(市、区)开拓了大量设计业务。杭州园林中标杭州市余杭区径山镇陆羽泉公园改造提升项目和山东省淄博市文昌湖环湖公园二期设计项目,目前这两个项目都已进入深化设计阶段。伴随着项目的顺利实施完成,公司园林景观设计业务收入将保持稳定增长,这将对公司2017年度经营业绩产生积极的影响。

杭州园林是全国工程勘察设计行业“十佳民营勘察设计企业”、浙江省勘察设计行业诚信单位、浙江省勘察设计行业企业文化建设优秀单位、世界文化遗产工作先进单位、杭州市企业社会责任建设A级企业、杭州市十大产业重点企业、杭州市勘察设计行业优秀单位等。公司业务涵盖市政公共园林、休闲度假园林、生态湿地和房地产景观等细分园林行业领域,多元化发展给公司业务拓展提供了有效的支持,体现了公司雄厚的设计实力和良好的品牌效应。

到过杭州的朋友,无不为之西湖、西溪和京杭大运河的美感所惊叹。这是杭州市的三张名片。但你可能有所不知,这些景点的幕后“主导者”正是杭州园林。杭州园林凭借自身实力,成为这三张名片所在景区的主要设计者。G20杭州峰会核心景观设计任务也出自杭州园林之手。公司设计的城市核心风景和景观远远不止这些,近三年公司每年营收均超过1亿元,处于园林景观设计行业龙头地位。凭借技术和品牌优势,公司在手未执行合同金额超过2亿元,为公司未来两年的业绩增长提供了保障。

公司此次发行新股融资主要用于总部及设计中心建设项目,用于解决公司发展瓶颈问题:1.引进一批高端设计人才,解决设计研发需求与设计师相对短缺的矛盾;2.加强技术研发,涵盖更多设计领域和设计风格,提升公司的技术水平,承接更多的业务;3.改善员工工作环境,提升工作效率。另外,公司在立足杭州总院的基础上已在南京、青岛设立了两家分院,业务拓展效果较好,江苏、山东两省的外营收占比已分别达到21.93%、15.38%,是除浙江之外营收贡献最多的省份。同时公司拟在沈阳、西安、武汉、成都、南宁新设分院,蓄势待发。在生态文明建设的大背景下,公司提前进行人才储备和全国战略布局,有望实现快速发展。

在未来发展中,公司在立足区域市场的基础上,通过募集项目的实施,将改善公司的办公条件和整体形象,强化品牌效应,促进优秀设计人才的引进及全国业务网络布局的建成,并建成集研发、设计、展示、培训等于一体的领先的园林设计中心,以良好的信誉、先进的理念、精湛的技术以及优质的服务,更好地为美丽中国增光添彩,进一步提高公司盈利能力,实现投资者利益最大化,用优质的经营业绩回报广大投资者。

曹进

《通知》重点提及了互联网金融风险专项整治工作,要求各级检察机关积极参与互联网金融风险专项整治工作,坚决查处利用互联网实施的非法吸收公众存款、集资诈骗、组织领导传销活动等犯罪,特别是对打着创新旗号大搞“庞氏骗局”等金融欺诈活动的,要依法严厉打击。

《通知》进一步强调,要严肃查办金融领域职务犯罪案件,遏制金融领域腐败滋生蔓延势头,坚决查办金融领域通过利益输送、权钱交易实施的贪污贿赂犯罪和国家机关工作人员玩忽职守、滥用职权造成国家财产严重损失的渎职犯罪,集中查办金融领域有影响力、有震动的职务犯罪案件,遏制金融领域腐败滋生蔓延势头。加强对金融领域执法司法活动的法律监督,维护执法司法公平公正。

《通知》明确,在办理金融领域犯罪案件过程中,要正确把握法律政策界限,改进司法办案方式方法,做到惩治犯罪与保护创新并举,既要严厉打击金融犯罪,又要依法保障金融改革创新。准确把

握金融改革创新失误与失职渎职犯罪的界限,准确区分改革创新与违法犯罪、金融犯罪与正常民间借贷等政策界限,防止把一般违法违规、经济纠纷视为犯罪,防止以罚代刑和以刑事手段插手经济纠纷。加强法律适用和司法政策研究,进一步明确惩治金融犯罪的法律适用标准,推动健全金融法治。坚持把维护社会大局稳定和人民群众合法权益放到司法办案工作的重要位置,确保办案质量和效果相统一。

《通知》要求,各级检察机关要加强金融检察工作机制和队伍建设,提高服务和保障金融改革发展的能力水平。着力完善打击金融犯罪工作机制,不断提高办案质量和效率。着力构建查办跨区域金融犯罪协作机制,统筹协调案件办理工作。着力加强金融检察队伍专业化建设,努力培养一批精通金融检察业务的专业人才,全面提高金融检察工作水平。

侯捷宁 江聃

义乌出台浙江首部个人信用管理办法 信用评分与银行授信及利率直接挂钩

《义乌市个人信用管理办法(试行)》(以下简称《办法》)日前开始施行,这是浙江省出台的首部个人信用管理办法。《办法》的施行将给“世界超市”义乌带来怎样的影响?记者对此进行了采访。

近年来,尽管关于个人信用的话题备受各界关注,但在义乌之前,浙江省还没有在政府层面出台系统的个人信用管理办法。此次义乌成为全省第一个“吃螃蟹”的城市,背后有什么原因?

义乌市信用中心副主任陈奇告诉记者,此次义乌市在全省率先出台个人信用管理办法,既是义乌诚信建设的客观需要,也是创建国家信用示范城市的相关要求。

作为全球最大的小商品集散地,诚信经营是义乌市场持续繁荣的关键所在。多年来,义乌市始终坚持诚信立市的理念,义乌中国小商品城成交额连续20多年位居全国专业市场榜首。

2015年7月,义乌市获批创建国家信用示范城市。按照创建计划,今年下半年,义乌将接受国家

相关部门验收。国家相关部门希望通过这项创建工作,积极探索一些关于信用建设的成功经验,力争实现“人人都有信用分、人人都上信用网”的目标。其中,“人人都有信用分”就是出台个人信用管理办法,对所有市民的个人信用情况进行量化打分。

据了解,按照《办法》相关规定,凡是在义乌市行政区域内,年满18周岁且具有民事行为能力的境内及境外自然人,都属于《办法》的评价范围,这其中包括了1万多名外商。陈奇介绍说,义乌市将通过科学设置和确定积分指标体系,建立基于个人的信用计算模型,通过综合计算得出个人信用积分及评级,从而为个人信用联合奖惩提供依据。

那么此次《办法》的施行对于企业又有哪些影响?据了解,《办法》下设有《义乌市银行业信用联合奖惩实施指导意见》。义乌市辖内各金融机构都将参与社会信用体系建设,规范地将企业守信及失信信息及时纳入征信机构相关平台,并在银行业

内对守信及失信主体实施联合奖惩。

陈奇介绍说,义乌市辖内所有银行都有一套监测系统可以查看企业的信用评分,将信用核查贯穿授信管理的业务流程,作为必要的参考和前提,对不同核查结果的主体采取不同的授信措施。记者了解到,企业信用实行评分制管理,分为5档,信用评分直接影响企业授信。对信用等级A级企业及信用积分120分以上个人,在同等条件下建议贷款利率下调5%~10%,或简化授信流程,为授信主体提供便利;对信用等级D级企业及信用积分80分以下个人,建议贷款利率上浮5%~10%,或采取降低风险的其他限制措施;对信用等级E级企业及信用积分50分以下个人,可拒绝授信或严格控制授信额度。

“此次《办法》的施行是对原有金融征信系统的补充,可以推动银行对信用良好的企业提供更好的金融服务,带动诚信义乌的建设。”陈奇说。

本报记者 徐璐璐

银行转型要向互联网公司学习敏捷

“我今天介绍的是银行怎么向互联网公司学习敏捷,从IT、业务、开发的角度的提升效率。”在日前举行的2017亚太银行数字化转型+业务创新峰会上,超融合架构市场佼佼者、SmartX市场总监库依楠一上台就抛出了自己演讲的关键词——“敏捷”,即对业务需求变化进行响应的速度要快。

本次论坛紧紧围绕“银行科技助力业务转型”的议题,探讨金融科技对银行数字化变革的影响。作为银行业未来发展的主流选择之一,超融合架构的应用能够对传统金融机构转型带来哪些改变?库依楠分享了自己对于银行超融合IT架构的独到见解。

据介绍,超融合是利用大型互联网公司的IT架构和软件定义数据中心理念,将传统数据中心中计算、存储、网络三种硬件的功能通过软件在通用x86服务器上统一实现,并利用横向扩展的分布式系统,帮助企业构建弹性和敏捷的数据中心基础架构解决方案。

超融合在近两年逐步成为数据中心基础架构市场中最为火热的方向之一,成立于2013年,已经有大规模部署案例的SmartX,不久前还获得了经纬创投领投的近亿元人民币B轮融资。

“把用户的IT基础架构做得更敏捷,降低总拥有成本,让大家在IT基础架构上少花时间,从而投入更多的时间和资金在业务上。”库依楠说,超融合架构基于分布式存储和存储计算融合的IT架构,很好地解决了传统存储起步成本高、管理维护复杂、可扩展性差等问题。SmartX用互联网式的IT架构结合企业级数据中心的特性和使用习惯,用分布式存储软件和x86服务器将存储模块和计算模块在物理空间、管理和数据的角度融合,从而降低了采购、使用和维护成本,提升了整体性能,使企业能够按需投资。这些优势应用在金融机构能够帮助行业以更低的成本、更快的速度发展新业务,为银行数字化提供



库依楠(右)接受本报记者专访。

有效支撑。

“一个灵活的、敏捷的、高效的、总拥有成本也很低的基础设施。”库依楠认为,他们在银行转型升级过程中始终扮演着这样一个角色。

SmartX对于自身的定位就是聚焦于IT基础架构。“因为业务是车,IT基础架构是路。企业在发展道路上跑得快不快,车虽然是一个很重要的因素,但是路一定要通畅。”库依楠用形象的比喻将IT基础

架构的重要性表达得淋漓尽致。

与演讲内容相契合,库依楠在接受记者采访时也反复提到了“敏捷”。他抛出了“敏捷的商业模式需要敏捷的互联网式IT基础架构支撑”和“向成功的互联网公司学习敏捷”两大观点。他认为,一方面,工程师应开发出更加方便快捷的基础架构;另一方面,相关企业也要尽快完成模式的互联网化,这样的双向敏捷才更加高效和有意义。见习记者 甘玲

元宝铺推出火眼智能风控系统

对小微数据化信贷风控进行可视化集中管理

8月21日,小微数据化信贷服务平台元宝铺举行媒体发布会,正式推出业内首款专注小微数据化信贷领域的云端产品级智能风控系统——火眼智能风控系统,对小微数据化信贷的风控部分进行可视化集中管理,实现更快捷、实时、高效的风控目标。

“目前整个行业的变化有两个趋势,一个是互联网金融化,另一个是金融互联网化。金融互联网化带来了三个方面的挑战,一是支撑风险决策的数据有效性;二是规则模型快速迭代能力;三是产品风险策略的有效性。”元宝铺合伙人、火眼团队负责人翟建华表示,有别于传统风控,元宝铺推出的火眼智能风控系统由专业的风控团队实时跟进,可以对风控进行集中化管理,对整体的风控规则负责,实现快速部署、实时更新。火眼系统可以将数据存储在内部数据服务器,并采用多重安全策略,确保对内对外数据的安全。同时支持规则T+0迭代,可控制线上

业务风险。

元宝铺创始人、CEO陈瑞贵说,融资难、融资贵的核心问题是成本,“因为小微的单笔额度非常小,又分散,所以整个小微领域如果要解决融资难、融资贵的问题,必须有更加低成本、更加高效的采集信息以及做授信的工具来支持,利用科技才有可能比较好地解决这个问题。”

陈瑞贵表示,元宝铺在云端搭建了一套授信的决策辅助系统,把在线上采集到的各种信息都集成到授信的辅助平台当中,就能够大大降低银行采集数据的成本。同时,运用火眼的决策系统,可以快速决策,让整个效率得到提升。

发布会现场,陈瑞贵还介绍了元宝铺的王牌产品数贷引擎。数贷引擎服务于金融机构端的小微数据化信贷综合解决方案。“它的综合性,主要体现在产品标准化、流程标准化和授信标准化三个方面。”

陈瑞贵介绍说,“产品标准化就是元宝铺参与产品设计的过程,流程标准化就是把申请贷款的整个流程标准化,授信标准化的核心是智能信贷系统,包括产品、数据、规则和模型,火眼就是规则和模型部分的智能系统。”

陈瑞贵表示,新上线的火眼智能风控系统能够为元宝铺已有的数贷引擎、数链宝、数商贷这3件产品提供风控支持,通过集中化的管理模式,推出契合产品需求的场景化风控模型,以及包括模型输出、规则输出、指标输出和数据输出等在内的全套风控输出,快速帮助金融机构实现大数据风控,提高风控部署的效率。

陈瑞贵透露,目前火眼智能风控系统的一期部署已经完成,二期项目7月已启动,重点围绕风控环节的优化和提升,旨在为客户提供更快捷、高效的服

务。本报记者 何飘帆 通讯员 赵晓茜