

祁东县农村信用合作联社在推行“分贷统还”模式助力攻坚脱贫的同时，还积极助推本土龙头企业实施电商扶贫项目，建立金融扶贫服务站，派驻扶贫工作队，有力推动了该县金融扶贫工作

2016 年投放逾亿元产业扶贫贷款

■文/图 本报记者 张建新 通讯员 何 源 谢海平



新鲜的西兰花、白花菜销路不愁

苍江两岸，水杉迷人。白地市镇白地市村的这幅景致，被当地人誉为“祁东的九寨沟”。在依水而修的水泥路旁大片田地里，映入眼帘的西兰花苍翠欲滴，给乡下的冬天描上了无限生气。

“几十亩连片都是菜地，满眼绿油油的，在朋友圈晒张照片很快就被点赞霸屏了。”白地市村支书彭国庆年届五旬，说起话来一股潮流味。在他看来，眼前不止是美景，更是百姓越来越富足的生活。

“得益于祁东县农村信用合作联社推行的‘分贷统还’模式，既帮助我扩大种植规模，又让老百姓获得分红、就近就业，加快脱贫致富的步伐，可谓一举多得。”带领大家种植西兰花的李忠明如是说。

除推行“分贷统还”模式助力攻坚脱贫外，祁东县信用联社还积极助推本土龙头企业实施电商扶贫项目，建立金融扶贫服务站，派驻扶贫工作队，有力推动了该县金融扶贫工作。2016年，全社发放产业扶贫贷款10016万元，现有余额10172万元。

推行“分贷统还”，贫困户与企业“抱团取利”

充满干劲的“70后”李忠明是衡阳市华兴农业发展有限公司董事长，20年前走南闯北从事蔬菜批发，后来钻研蔬菜种植。在当地政府招商引资下，他欣然返乡创业，带领乡亲们种植西兰

花。

李忠明自创了“菜稻菜”种植模式，即春天种菜收完后种一季水稻，稻子收割后又可种菜。他算了一笔账，西兰花亩产3000斤，花菜亩产4000斤，平均每亩可赚2000元，比纯种稻划算多了。

当他试种成功后，周边的百姓也尝到了甜头，越来越多的人加入他的团队。规模扩大了，势必对资金有更多需求。恰时，祁东县信用联社的“分贷统还”模式为他注入资金活水，授信500万元，签约农户125户，已发放贷款250万元。

“村民们抱团加入企业，可以参与分红，有发展意愿和能力的，我提供种苗和技术扶持种植，统一收购，他们还可以优先来企业干活。”李忠明说，基地里施肥、打药、整地、冷库装运、净菜加工、打包，到处都要人工，高峰时期有800人劳作，一年工资发放都需五六百万元。

彭国庆率先跟着李忠明种了30多亩西兰花，在他的发动下，该村建档立卡的112户贫困户都在四方协议上签了字。原来村里许多五六十岁的人闲时聚在一起打打牌，现在大多在地里料理西兰花，一些外出务工的年轻人看到家乡变化大，也回来种菜发家。他预计，2016年比2015年的人均收入要多三分之一以上。

受益的不止白地市村人，这种经济带动效益已辐射到周边12个村。51岁

的李小成是白地市镇华龙村人，原先在外务工只管得了一家五口的吃饭问题，是当地典型的贫困户。2016年，他跟着种了35亩西兰花，才卖了10亩地的菜钱，将所有开支除去已赚五千多元，剩下的亩均2000元收入就能稳当进口袋，一举摘掉贫困的帽子。

如今，李忠明的种植基地已有近万亩，分布在白地市、归阳、过水坪等乡镇。记者采访当天，不少来自郴州、邵阳、永州的商人来基地进货，一名来自冷水滩的小伙雷小健告诉记者，他每天都要来拉50筐菜，足有2000斤，送到当地最大的超市——建都超市。

“白地市镇有1400多户，4700多贫困人口。西兰花种植已经在加速这个地方的脱贫步伐，我们当时看重的就是不愁销路。”白地市镇镇长郝建明说。

助力电商扶贫，让全国各地人买到“祁东土货”

论“分贷统还”模式，祁东县信用联社最先合作的对象还属祁东县吉祥食品有限公司。2016年，吉祥食品与贫困农户329户1300人签订协议，目前扶贫贷款余额1300万元。临近年关，公司已筹备与贫困户分红事宜，在春节前将红利兑现。

该公司董事长谢富生告诉记者，贷款到位后，主要用于种植基地建设、添置全自动高效节能黄花菜青烘干机以及市场品牌网络化建设。如今，公司已成为阿里巴巴3000个实力商家的标杆企业之一，已在祁东、长沙、上海等地建立办事处3个，线下品牌连锁店35个，区域性总代理17个。

在祁东县信用联社多年的支持下，吉祥食品一直对口扶贫工作，相继在阿里巴巴、京东商城、湖南省电子商务公共平台电商扶贫专区开设了店铺链接，目前销售形势乐观。2015年，该公司通过电子商务运营销售额占公司全年销售额的47.8%，销售总额达3920万元，2016年，该公司电商销售额已有3000余万元。

“吉祥食品已经启动了全网营销，它的黄花菜和粉丝在网上销售量可观，这就促进了规模种植和现代化生产加工，带动当地贫困户发家致富，也加深了我们之间的鱼水关系。”黄土铺镇信用社主任曾曦说。

如今，谢富生思考更多的是，如何让黄花菜多在餐桌抛头露面？必须要把它深加工。公司已签订新产品开发合同，朝着做黄花菜粉、黄花菜茶等领域发展，让更多人知道祁东特产，购买祁东土货。

除大力对吉祥食品、新丰果业等龙头

企业实施金融产业扶贫之外，祁东县信用联社助力电商扶贫还体现在助农金融服务站的设立上。在黄土铺镇的农民伯伯民福村电商服务站，该联社新设了服务站，不光村民存钱取钱方便，网上帮助当地贫困农户卖土特产，能快速实现变现，获得大众好评。

践行普惠金融，建成30个金融扶贫服务站

在祁东县风石堰镇花屋村，村支部书记记何高平向记者细数着金融扶贫服务站建成后给村里带来的变化：原来村民取钱要去10里开外的镇上，来回车费要10元钱，现在到村里就可搞定；原来村民贷款咨询也要去镇上的信用社，现在服务站里贷款流程张贴得一清二楚，还能在站里就做好评级授信，享受扶贫贷款贴息政策，给老百姓带来极大便利。目前，服务站已经帮助该村申请获得70万元贷款，其中扶贫贷款50万元，均已发放到位，支持村里养殖黑土猪、养羊、养鸡和种板栗等。

花屋村的彭晓琳贷款20万元建猪场、买猪仔，养了500头黑土猪，已出栏200头猪，目前市场上供不应求。他请了3名贫困户帮助长期做事，忙时还能给其他贫困户提供临时用工的机会，带动一方百姓脱贫。

金融扶贫服务站承载的更多职责是有效解决贫困村金融服务缺位的问题。记者自祁东县信用联社了解到，该社在全县积极开展“便民金融服务点”工程，以助农金融服务终端为载体，把信用社的金融服务不断向交通不便、经济欠发达的偏远乡村延伸，实现农民足不出村就能享受金融服务的便利，能够在家门口享受包括存取款、汇款、转账、缴费、缴纳社保、查询等基础金融服务，切实改善农村偏远地区的金融服务环境。截至2016年9月底，该社已全面完成建设30个金融扶贫服务站的目标，打通了农村金融的“最后一公里”。

此外，祁东县联社还组建精准扶贫工作队，深入风石堰镇元木村，送去资金解决公路、饮水等基础设施问题，提供信贷支持进行产业培育。该村建档立卡的25户贫困户，2015年已脱贫4户，2016年脱贫9户，剩余的计划今年全部脱贫。



推进个人银行账户分类管理 有效打击电信网络诈骗犯罪

近年来，随着我国金融、通信业的快速发展，电信网络犯罪已呈日益猖獗之势。为防范和治理电信网络诈骗，人民银行及时出台了一系列防范和治理电信网络的制度和举措，其中尤以2016年9月30日出台的《关于支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》最为重要，也就是我们所称的261号文件。261号文件对加强账户实名制管理、加强转账管理等进行全方位规定，就支付结算管理重拳出击，将打击犯罪分子和提升群众风险意识相结合，从根本上打击电信诈骗，是非常必要的，也是非常高效的。现在我们就个人银行账户分类管理进行分析，看看我们如何通过加强账户管理，防范资金风险。

一、控制Ⅰ类账户数量，切断电信网络犯罪的源头

目前，由于未对账户开立数量进行限制，多头开户、异地开户、冒名开户等情况严重，银行系统中存在大量闲置不用的账户，账户管理难度大，加之部分个人对账户及其资产的管理不善、对账户安全保管意识淡薄，这给电信诈骗犯罪分子提供了便利，给银行的账户管理带来了难度，为买卖账户、冒名开户埋下了隐患，给案件的侦破、资金的追缴制造了困难，降低了电信诈骗案件的侦破效率。一些不法分子通过诱骗一些群众出售本人的银行账户，甚至直接组织个人到银行批量开户后出售、收购居民身份证后冒名或虚构代理关系到银行大量开户控制了大量账户资源，并利用

这些账户迅速转移诈骗资金，使得打击电信诈骗困难重重。针对这种现状，261号文件的出台，对Ⅰ类账户数量进行控制，必将在阻止犯罪行为，保护持卡人合法权益等方面发挥重要作用。

2016年12月1日起，每个人在同一家银行只能开立一个Ⅰ类账户。这意味着犯罪分子手中掌握的银行卡将大量减少，犯罪分子在各银行网点流窜开户的情况将得到遏制，必将有效打击出租、出借、买卖账户，有效打击假冒他人开户、虚构代理关系开户。通过Ⅰ类账户数量控制，让犯罪分子无缝可钻，无“卡”可用，从源头上打击电信网络诈骗。

为减少对社会公众的影响，此次新规主要对新增账户进行限制，对于2016年12月1日之前当开立账户，都确认为Ⅰ类账户，仍然可以正常使用。银行会对同一人开户数量较多的情况进行摸排清理，要求做出说明，对于无合理开户需求的账户，银行将引导客户撤销或归并账户，或者采取降级措施，协助老百姓对账户分类管理，提高资金风险意识；对于开户之日起6个月内无交易记录的账户，银行暂停其非柜面业务。12月1日后新开户，银行将明确让客户选择开立账户种类，每个人可以根据自己的需求，主动管理自己名下的账户，把用于网络支付的账户降级，将不同的账户根据用途分类管理。

由于个人在一家银行只能开立一个Ⅰ类户，为方便个人异地生产生活需要，新规要求银行对本行行内异地存取

现、转账等业务，收取异地手续费的，应当自261号文件下发之日起三个月内实现免费，以降低个人支付成本。

二、选择Ⅱ类、Ⅲ类账户，满足金融服务需求

限制Ⅰ类账户数量，是在满足老百姓金融服务需求的前提下打击电信诈骗，不会影响正常业务的办理。2016年12月1日起，个人账户将实行分类管理，分为Ⅰ类、Ⅱ类、Ⅲ类账户。个人在同一家银行已经开立Ⅰ类户的，不再新开Ⅰ类户，只能开立Ⅱ、Ⅲ类户，Ⅱ类、Ⅲ类账户都是电子账户，不同账户有着不同的功能、额度和权限。

Ⅰ类账户是全功能账户，安全性要求高；Ⅱ类账户可办理存款、购买投资理财等金融产品、办理限定金额（单日累计支付限额最高不得超过10000元）的消费和缴费支付等，兼顾便利性和安全性；Ⅲ类账户可办理小额消费（账户余额不得超过1000元）和缴费支付，更加方便，相当于多了一个可以随时消费的“钱包”。

目前，很多客户将自己重要的工资卡与支付宝、微信支付等绑定，存在较大的风险。建议将一些主要用于网络支付或小额高频支付的账户降级为Ⅱ、Ⅲ类户，这样既可以实现个人资金的集中管理，又可通过Ⅱ、Ⅲ类户来防范网络支付风险，更好地保护自身的资金安全。

三、建立惩戒机制，保持打击电信网络诈骗高压态势

当前电信诈骗在账户管理方面反映出来的问题，主要是利用买卖账户、冒名开

户和虚构代理关系开户。这些违规行为打击难度大的原因之一是对违规的单位和个人没有惩戒机制，缺乏有力的惩戒措施。

为保持打击电信诈骗的高压态势，从2017年1月1日起，一旦被公安机关认定的参与、组织出租、出借、买卖银行账户（含银行卡）、冒名开户、虚构代理关系开户的单位和个人，5年内暂停其银行账户非柜面业务，支付账户所有业务；3年内不得为其新开立账户并由人民银行移送单位和个人信息至“金融信用信息基础数据库”；银行办理开户业务时，发现个人冒用他人身份开立账户，应及时向公安机关报案，并将被冒用的身份证件移交公安机关。这项措施将限制单位和个人违规开户，影响其征信记录，大大增加违规成本，对电信诈骗起到强有力的震慑作用。

2016年7月12日，我行成功堵截一起出借账户给他人使用的违规行为。两人前来我行柜面开户，柜员按照标准流程核对客户身份信息，告知客户预留电话号码时，客户表示要留存陪同前来开户人员的电话号码。经过主管的主动询问，得知客户开卡是出借给陪同人使用。我行当场拒绝开卡，并向客户普及了结算账户的规定及出借账户的风险，给客户了解出借账户是违规行为后，今后不会再现。

由此可见，人行261号文件对个人银行账户实行分类管理，能帮助客户加强对自己账户和资产的管理，给客户提供更多选择，通过限定功能和额度降低风险，通过建立惩戒机制打击不良账户行为，从而达到保护个人账户和资金安全、有效打击电信网络犯罪的目的。

（本文由华融湘江银行提供）

金融

衡阳市人民政府金融工作办公室
中国人民银行衡阳市中心支行
中国银监会衡阳监管分局
衡阳日报社

主办

执行主编：陈美华 每周三出版 E-mail:2207213678@qq.com



中国银行衡阳分行运用自身国际结算和贸易融资方面的独特优势，充分发挥外经贸金融服务主渠道作用，制定“搭建平台，穿针引线，海内外联动、本外币结合、授信融资+结算服务”的工作思路，有效解决中小微企业外贸企业融资难、融资贵问题——

支持发展外贸新业态 助推企业做大做强

■彭年春 李晓立

2016年，中国银行衡阳分行积极发挥自身优势、不断创新金融产品、整合内外部资源，推出“湖南省中小微企业出口融资无抵押担保+银行优惠贷款”业务，为符合条件的中小微出口企业提供无抵押担保优惠贷款，有效解决中小微外贸企业融资难、融资贵问题，为衡阳市外经贸企业搏击海外市场保驾护航。

经济新常态下，中小微企业生产经营压力增大、不确定性增多，融资难问题进一步凸显。为此，该分行运用中国银行在国际结算和贸易融资方面的独特优势，充分发挥外经贸金融服务主渠道作用，确定了“搭建平台、穿针引线、海内外联动、本外币结合、授信融资+结算服务”的总体发展原则，倾力支持我市外经贸发展，尤其是实行对外经贸企业区别对待，在优化授信安排上做文章。一是对有订单、暂时出现资金困难的企业，帮助无

法提供足额有效担保的中小企业获得贷款，帮助解决资金困难；二是支持发展跨境电子商务、外贸结合市场、外贸综合服务平台等新业态，支持当地企业开拓国际市场；三是积极推进统一授信管理，整合客户的全产品授信需求，优化授信安排，为我市外贸企业搭建外贸服务平台，全方位提供优质金融服务。2016年，中行衡阳分行走访中小微出口企业38家，通过审批金额与贷款余额均超过2015年水平。

同时，针对企业“走出去”中经常会遇到信息不对称、自身信用不足等难题，该分行发挥集团全球化优势，为企业提供并购信息、业务咨询、合同谈判、融资等服务，利用中行优势，通过开立各类保函，破解“增信难”问题。截至2016年11月底，中行衡阳分行对外担保余额近3亿美元，主动支持发展外贸新业态，助推我市外贸企业做大做强，为推进地方供给侧结构性改革贡献力量。



近日，石鼓区地税局在全市率先推行辖区内办税服务。“两个办税服务大厅、一套管理制度、一窗一人一机双系统单POS机办税”，大大提高了办税服务效率和征管效能。自全面实施“一窗一人一机双系统单POS机”以来，办理业务366笔，征收税款1500多万元，极大缓解了国地税共建大厅高峰期的办税压力。

■通讯员 胡冰 摄

广告

长沙银行推出“税e融”

适用对象： 正常纳税2年；年纳税金额2万元；纳税信用等级原则上为B级（含）以上的小微企业。	务成本。
产品特点： 易办理，凡正常缴税两年以上的客户均可通过网络申请，简单便捷； 免担保，仅以纳税历史记录作为贷款依据，无须任何担保即可获得融资； 高额度，贷款额度最高可享100万元（含）； 长期限，一次授信额度有效期最长12个月看，单笔贷款最长期限为6个月； 省费率，网银实时提款，随借随还，按日计息，最低可至万分之二，最大限度节约财	申请渠道： 快乐长行微信公众号； 微众银税服务平台（www.vzoom.com）； 长沙银行网络渠道（网上银行、e钱庄等）； 长沙银行各营业网点。 办理流程： 纳税授权，通过湖南中小微企业银税互动平台在线授权（www.vip12366.com）； 网银申请，企业法人在长沙银行个人网银中提交申请； 在线评估，秒级审批，坐等好消息； 实时放款，现在您可以提款啦！ 自主还款，您可以随借随还。