嘉

人民银行阳泉市分行——

多举措推动"个转企"账户服务高效便捷

为更好地推动个体工商户向 企业转型,完善账户服务保障,激 活经济发展新动力,今年以来,人 民银行阳泉市分行通过强化政策 先行、靠前服务、风险防控、宣传 引导等举措,助推"个转企"银行 账户业务高效办结。截至目前, 全市银行机构通过简化程序的方 式办理"个体工商户转型为企业" (以下简称"个转企")变更账户39 户,实现"个转企"银行结算账户 服务"一次办好"。

强化政策先行 简化办理程序

为保障"个转企"账户服务落 地见效,人民银行阳泉市分行印发 《阳泉市个体工商户转型为企业 "一件事"银行账户服务工作方 案》,明确工作目标、服务内容、办 理方式、保障措施等要素,指导各 家银行规范业务操作流程。

人民银行阳泉市分行制定"个 体工商户转型为企业银行账户办 理流程图""'个转企'银行账户政 策明白纸",精准做好政策引导,实 现账户服务"一次告知"。各家银 行按照"个体工商户转型为企业银

行账户办理流程图"将"个转企"转 型主体的单位银行账户办理由原 本"销户+新开户"两项流程合并 为标准化的账户变更单一事项, 申请资料从33项压缩至20项,减 轻了企业办理业务负担。各家银 行将"'个转企'银行账户政策明 白纸"在各银行网点张贴上墙,让 "个转企"市场主体"一纸"厘清办

人民银行阳泉市分行还组织 15家银行建立"个转企"账户协同 服务机制,制定《"个转企"协调需 求表》,统筹协调基本户、一般户等 开户银行,同步以"先销后开"的方 式,对个体工商户原已开立账户实 现存款人类别、名称等关键信息变 更,并允许保留原银行账号,避免 转企后因账号变更带来的交易不 便。同时,人民银行阳泉市分行积 极开展"个转企"服务跟进、企业回 访,累计评价网点服务23家、回访 企业10家,针对性改进服务流程, 形成"专人对接、实时响应、跟进回 访"闭环式账户服务体系。人民银 行阳泉市分行还积极引导各家银 行出台"个转企"银行账户变更收 费优惠政策,通过减免账户管理 费、支付工具手续费、电子银行服

务费等措施,降低"个转企"市场主 体转型成本。

强化靠前服务 精准高效办理

为进一步优化账户服务流程, 提升客户服务体验,人民银行阳 泉市分行指导辖区银行网点构建 以"一站服务、增值服务"为基础 的"个转企"银行账户全流程服务 体系。各家银行线上利用一网通 办、手机银行等平台开辟"个转 企"账户开立、变更业务预约通 道;线下搭建服务专窗、设置绿色 通道,指定专人主动对接"个转 企"业务,"一对一"辅导办理政 策,将办理时间由原来的1~2个工 作日压缩至60分钟内,减少了企 业的等待时长。

人民银行阳泉市分行鼓励各 家银行创新与"个转企"经营特点 相契合的支付结算产品,通过为转 型主体批量开立社保账户、工资 卡、提供条码支付等收单服务以及 手机银行、网上银行等电子支付服 务,构建集社保缴纳、代发工资、代 扣缴税费等便利化的资金收付服 务,提升支付便利性。同时,部分

银行还为转型主体免费提供公章 刻制、社保登记等企业开办大礼 包。部分银行依托账户业务,为 "名特优新"转型主体提供专属信 贷产品开发、全周期融资规划、供 应链金融产品、商业票据产品、定 制跨境支付结算方案等服务,形成 覆盖账户管理、融资支持、政策链 接等"1+N"全链条金融服务体系, 助力实现"转型增值"。

强化风险防控 完善治理机制

人民银行阳泉市分行高度重 视"个转企"账户变更过程的优化 服务和风险防控。指导各家银行 通过多平台数据交叉核验企业经 营真实性、持续监测识别异常可疑 交易、定期风险评估和排查清理存 量账户、对涉赌涉诈账户及时采取 风险防范措施和复盘倒查等方式, 健全"个转企"全生命周期账户管

按照"个转企"银行账户服务 要求,各家银行依据转型主体经营 状况动态调整账户功能、非柜面交 易额度,建立"个转企"银行账户分 类分级管理机制,及时满足客户合 理或临时性转账额度需求。特别 针对"名特优新"个体工商户的新 开账户业务,可视情况采取"承诺 制"开户,简化辅助证明材料,先开 立简易账户,设置观察期,逐步升 级账户功能,并适当提高非柜面交 易限额。同时保留并整合原个体 工商户与转型后企业的账户资料、 设立"个转企"账户定期评估机制 等措施,保持市场主体转型前后历 史经营的完整性,便于将老字号、 长期经营良好的客户纳入"白名 单",同时开展风险监测,落实"资 金链"精准治理。今年以来,累计 开立简易对公账户34户,将188户 个体工商户和小微企业的账户纳 人"白名单"管理,监测"个转企"账 户交易3.1万笔。

人民银行阳泉市分行还通过 线上线下相结合的方式,广泛宣传 "个转企"账户服务政策。该行通 过制作张贴《"个转企"账户业务办 理指南》《转企支付服务手册》及公 示办理流程图、服务二维码等方 式,不断提升"个转企"账户服务政 策的知晓度。目前,人民银行阳泉 市分行已组织银行机构开展宣传 活动4次,覆盖800余人,优化流程 (文静 宁昊 李佳柔)

中国銀行 信用卡 中国银行万事达You卡 境内境外都能用 = 省钱+ 新户办卡达标赠至高150元立减金 笔笔消费有机会抽至高66元立减金 **每月消费达标有机会领50元代金券/卡皮巴拉周边** 境外消费至高返660美元 国银行 卡皮巴拉小黄豚联名







建行"裕农快贷"

"裕农快贷"是建设银行为 符合条件的借款人办理的线上 个人涉农经营贷款业务。贷款 品种又可细分为种植贷、养殖 贷、农商贷等,贷款期限最长3 年,贷款额度最高50万元。贷款 对象主要以农户和在县域内从 事个人经营的非农户为主。

申请条件:年满18周岁,不 超过65周岁,具有完全民事行为 能力和劳动能力的中华人民共 和国公民;在乡镇和城关镇所辖

行政村、国有农场有经常居住 地,或在县域内有稳定经营场 所、从事特定行业经营、有一定 从业经验;信用状况良好;在建 行开立个人结算账户。

申请方式:借款人通过建设 银行"裕农通"App、个人手机银 行等渠道,进入"裕农快贷"(信 用版)产品界面在线申请。

还款方式:随借随还、等额

山西银行"政采智贷"

山西银行"政采智贷"是用 于借款人履行政府采购合同而 发放的贷款,适用于在政府采购 过程中向采购人提供货物、工程 或服务的小微企业。

贷款全额:最高1000万元。 贷款期限:对于政府采购商

品类、服务类的贷款业务授信及 单笔贷款期限原则上不超过12 个月。工程类订单的授信及单 笔贷款期限原则上不超过12个 月,最长不超过3年。

还款方式:等额本息、等额 本金等方式。

担保方式:为采购合同项下 应收账款质押担保及自然人的 连带责任保证担保,自然人包括 但不限于法定代表人及其配偶、 实际控制人及其配偶。

贷款用途:"政采智贷"业务 贷款资金只能用于借款人履行 对应政府采购合同所需支付的 相关款项。

(龙彩霞)





如何防范养老诈骗

养老诈骗是指针对老年人群 体假借养老之名实施诈骗、骗取公 私财物的违法犯罪行为。

养老诈骗套路变化多端,不少 老年人因防范意识薄弱成为诈骗 分子的"下手对象"。不法分子频 频将目标锁定在老年人群体,抓 住老年人内心孤单而信息辨别能 力弱的特点,通过拉关系、套近 乎,甚至利用传销等手段,为老年 人量身定制各种套路,诸如保健 品诈骗、中奖诈骗、养老理财诈骗 等,花样不断翻新,令老年人防不 胜防。

常见的养老诈骗类型

提供"养老服务"。迎合老年 人的养老需求,利用上门照顾、机 构托管、免费发放礼品等形式向 老年人群体宣传投资养老基地、 旅游考察、预售养老床位等项目, 将老年客户诱骗至所谓养老基 地、福利院进行参观、游玩,描绘 养老项目的未来,以预售养老床

位等名义非法集资,进而非法占 有老年人的财物。

投资"养老项目"。不法分子 主要表现为抛出高回报承诺吸 引老年人,惯用承诺高额分红、 保本高息、预定养老服务等说 辞,诱骗老年人投资养老保险等 所谓的"养老服务"项目,收费名 目五花八门,如"贵宾卡""会员 费""预付费"等。但这些机构没 有能力提供所承诺的养老服务, 有些甚至从开始就将占有这些 资金作为目的。而且这些机构 在获得资金后运作、流向不透 明,无固定的经营场所,有很高 的集资卷款跑路风险,致使一些 老年人的养老钱被骗。

销售"养老产品"。此类违法 犯罪行为主要表现为通过提供免 费旅游观光、情感陪护、虚假宣传 等手段,采取商品回购、寄存代售、 消费返利、会议营销、养生讲座等 方式,诱骗老年人购买价格虚高的 保健品或者假冒伪劣产品。老年

人不仅钱财被骗,有时候还会耽误 治病的最佳时间,或者因为使用假 冒伪劣产品导致新的疾病。

宣称"以房养老"。不法分子 以国家政策名义掩盖非法集资的 本质,打着高收益高回报等旗号诱 骗老年人办理房产抵押。部分老 年人因此失去房子,还背负贷款。

遇到以上情况不要犹豫,请 立即登录 12337 智能化举报平台 进行举报,不要给骗子任何可乘 之机。

如何防诈

1. 不要轻易相信。接到能够 说出自己姓名、身份证号码、家庭 住址等个人信息的电话、短信,要 提高警惕、保持谨慎。遇到问题多 和子女沟通,如有疑问及时联系公

2. 不要轻易点击陌生短信、邮 件、社交工具中发来的链接,更不

要随便安装陌生的应用软件。 3. 不要轻易泄露个人信息,不 在陌生、不正规的机构、网站填写 资料,妥善保护好自己的银行密 码、身份证号码等关键信息。

4. 不要贪图便宜。面对形形 色色的骗术,一定要保持清醒的头 脑,不贪图小利,不轻信他人,牢记 世上"没有免费的午餐"。要打消 "用小钱赚大钱""吃小亏赚大便 宜""不劳而获"的念头,看好自己 的钱袋子。

5. 警惕上门推销。老年人日 常应多与邻居打交道,遇到可疑、 陌生的人经常观望、敲门等情况, 必要时拨打110报警。

6. 保持警戒心理。有些骗子 常常主动与老年人打招呼、套近 乎,同时表现得很热情,此时有的 老年人就容易放松警惕。在此特 别提醒老年朋友,千万不要和"陌 生人"过于接近,以免上当受骗。 另外,独自外出时不带贵重物品和

7. 端正保健理念。要从正规 的渠道获取科学的保健常识,到正

规的医疗机构就医,不轻信所谓的 特效药、神药、进口药,以防陷入 "药托"的骗局。

8. 不要轻易动钱。凡是要动 钱的时候,不要相信骗子那些"不 要告诉任何人"的话,自己拿不定 主意时,一定找老伴、孩子或自己 信得过的邻居和朋友,向他们征求 意见、商量对策,必要时及时报警。

9. 警惕"各种讲座"。不要参 加所谓公司提供的讲座、免费旅 游、免费茶话会、免费参观公司经 营等活动,不要盲目相信高额回报 的宣传和所谓"公司实力",防止陷 入骗子的套路。如遇电信诈骗,请 立即拨打96110或110报警。

10. 安装国家反诈中心软件, 有效识别和拦截诈骗电话、诈骗 短信。老年人平时要多关注新闻 媒体、社区宣传栏、标语等,了解 当前多发的各类诈骗手段,提高 警惕,提升对诈骗伎俩的识别能 力。如发现自己受骗,及时报警 处理。 (龙彩霞)

