

一次授信 随用随贷 自助发放

我行推出个人循环额度贷款业务

编者按:针对小企业主或个人贷款资金占用时间短、贷款频率高的特点,每次办理贷款都需重新等待银行审批,耗时耗力,且易造成闲置资金,我行推出了“个人循环额度贷款”业务。

个人循环额度贷款是指借款人取得我行授信额度,在授信期限和授信额度内,分次、循环地随时取得贷款并随时归还本息,产品具有一次授信、循环使用、随贷随还、手续简便的特点。

凡是在我行获得个人循环额度的客户,均可通过电话银行、网上银行、自助终端、柜面等渠道,实现个人贷款的自助放款和还款,还可由系统自动实现活期存款偿还贷款,贷款利息按照实际使用天数计息,节省客户资金成本。

个人循环额度贷款指我行根据借款人的偿债能力和担保条件,确定最高授信额度和授信期限,提供给借款人在授信有效期内自助使用用于生产经营的贷款。个人循环额度贷款简称“商路通”贷款,所使用的邯银卡称作“商路通”卡。

一、贷款对象

具有完全民事行为能力、年满十八周岁且不超过60周岁的个体工商户、小企业主及其他自然人。

二、贷款条件

- 1.持有我行邯银卡,愿意接受我行信贷、结算监督;
- 2.具有完全民事行为能力,遵纪守法,无不良嗜好及不良信用记录;
- 3.身体健康,家庭稳定,具有本行机构所在地城镇常住户口或有效长期居留身份证明,原则上应拥有自有住房;
- 4.有稳定合法的收入来源,能够按期偿还贷款本息;
- 5.集中市场经营者从事个体经营1年以上或非集中市场经营者从事个体经营2年以上,能够提供相关材料(营业执照、联营合同、特许经营专卖经营权资格证明文件、税务登记证、纳税证明、管理费用缴纳证明等),并在邯银银行机构所在地有固定经营场所;
- 6.能提供我行认可的担保;

- 7.我行规定的其他条件。
- 申请个人循环额度贷款的小企业主还需满足以下条件:拥有或实际控制经营企业,且经营的企业无不良信用记录;企业主或企业从事生产、服务、经营具有3年以上行业经验,能够提供企业连续经营记录(主要包括公司章程,以及税单、银行对账单、企业交易合同其中之一),并在我行机构所在地有固定经营场所。

三、授信额度

授信额度是指我行确定的借款人在有效期内可以循环申请支用的贷款限额,授信额度最高可达500万元。

四、贷款特点

- 1、个人循环额度贷款在授信有效期限内可循环使用,贷款支用后借款人的可用额度随之减少,贷款归还后借款人的可用额度随之恢复。
- 2、借款人可通过我行网点柜台(含柜面通成员行网点柜台)、电话银行、自动柜员机及POS终端自助完成借款操作,可通过网点柜台、电话银行或选择自动还款完成还款操作,无须逐笔出具书面借款申请,无须逐笔签订借款合同。
- 3、借款人无论是通过网点柜台或其他渠道自助办理个人循环额度贷款,系统只支持最低按1万元或其

整数倍发放贷款。

- 4、借款申请人只能在“商路通”卡开户行办理个人循环额度贷款的授信业务。

五、贷款的自动还款

- 1、个人循环额度贷款的还款账户与放款账户必须为同一结算账户。
- 2、系统每日日终处理时,当邯银卡还款账户存款余额高于5万元且超出部分能够按1万元或1万元以上金额扣收贷款本息,系统将自动进行贷款本息扣收。
- 3、扣收本息的顺序是先收罚息、利息,后收本金。

六、贷款流程

- 1.借款人提出贷款申请,递交相关资料;
 - 2.经办行受理,进行贷前调查、贷款审查;
 - 3.根据拟申请授信额度大小,对授信额度进行审批,做出答复;
 - 4.经办行与借款人(担保人、抵押人)签订借款合同(担保合同、抵押合同),落实担保手续;
 - 5.经办行对借款人进行额度授信,借款人根据约定用途使用授信额度。
- 以上内容仅作参考,在办理相关手续前,请详细咨询经办分支行。
- (个人金融部)



因为我行员工为客户讲解自动柜员机安全使用知识。

防范银行自助设备诈骗

- 银行自助设备包括自动取款机、自动存取款机、自助查询机、自助缴费机等,主要功能包括银行卡取款、存款、账户查询、历史交易查询、存折交易记录补登、转账、信用卡还款、修改密码、自助查询终端缴费、IC卡自助充值及银行提供的其他服务。
- 一、使用银行自助设备须知
 - 1、使用前请您仔细阅读自助设备上的使用须知,不同的设备可能有不同的要求。
 - 2、如果您不能确定银行卡或账户的密码,请选择到柜台交易。为了防止有人冒用您的卡,发卡行都会在自助设备上设置限制密码次数,密码错误超过规定次数,您的卡或账户会被临时锁住,需要您持卡及时到发卡行银行柜台上出示本人有效身份证件解锁。
 - 3、在自助设备上交易时,一定要及时将机器中吐出的现金、卡清点收妥。银行为了防止客户遗忘现金和卡,都会在自助设备上设定时间限制,超过规定时间没有将现金和卡取走,设备会自动收回,您需要与银行联系解决。
 - 4、大部分银行自助设备接受100元的人民币纸币,每张借记卡每天累计取款最高额度为2万元人民币,每日取款次数以各发卡银行规定为准。
 - 5、自助存款一般只能在发卡行的自动存取款一体机上操作,存款次数不限,实时入账。存款前请检查纸币质量,纸币叠放整齐放入,机具无法识别的纸币会从存款口退出,请及时收回。

- 二、常见的银行自助设备诈骗形式有哪些?
 - 1、张贴虚假告示。不法分子在自助设备上张贴紧急通知或公告,让用户把钱资金转移到其指定的账户上或留下虚假银行咨询电话骗取客户账户资金。
 - 2、设置出钞故障。不法分子利用自制装置在ATM出钞口设置,如用铁片卡住或胶水粘住出钞口,使ATM机吐不出钱造成ATM出钞故障,使客户慌乱中拨打自助设备旁边事先粘贴的虚假电话,从而骗取客户账户资金。
 - 3、监控取款设备。不法分子直接在ATM机上安装微型摄像装置,或利用高倍望远镜在距ATM机不远处窥视,窃取客户的银行卡密码。
 - 4、“热心帮助”设诈。不法分子冒充“好心人”以帮助为名行诈骗之实。
 - 5、密码键盘故障。不法分子用仿造的ATM密码键盘(内有电路装置,具有记录存储功能)附在ATM密码键盘上窃取客户银行卡密码。
 - 三、使用银行自助设备时,如何进行自我保护?
 - 1、尽量避免太晚时间进入自助银行,避免进入位置偏僻的自助银行。
 - 2、自助操作前请留意自助设备是否正常工作,出钞口、入卡口、键盘是否有被改装迹象。
 - 3、使用自助设备时,有陌生人跟您说话或干扰您时,尤其要注意先取回卡、现金和交易凭条。
 - 4、请牢记通过自助设备只能从卡上转出资金,他人向您的卡划入资金时,不需您到自助设备上操作,更不需要您的银行卡密码。
 - 5、使用银行自助设备时,如有疑问,请拨打自助设备屏幕上显示的服务电话或者银行卡背面的服务电话,勿轻易相信自助设备上或者周围张贴的紧急通知或公告。邯银银行客服电话为:96368(邯银)、4000196368(全国)。
 - 6、选择在自助设备上打印交易单据后,请不要随手丢弃,应妥善保管或及时处理销毁。
- (电子银行部 郭三涛)

交叉检验核实客户销售收入

风险控制部 孙明霞

- 信贷人员对企业贷前调查最关注的是借款人现在和未来的偿债能力,借款人偿债能力和企业的销售收入、现金流密切相关。目前,由于企业财务人员素质和外部环境的原因,有些企业财务报表不真实,财务和经营信息虚假,因此核实真实的销售收入成为贷款决策的关键因素。
- 企业一般有纳税收入及税外收入两块,纳税收入可以查阅企业的纳税申报表。纳税申报表要求企业提供完整的纳税申报资料,进入该企业的纳税申报系统中查询,反映的销售收入为保守收入。税外收入相对核实的难度较大,核实方法有以下几种:
- 1、查阅企业内部账,调阅企业的财务软件。
 - 2、查阅银行对账单及企业以个人名义办理的结算卡,汇总现金流入量。注意区分往来款,例如一进一出的大额资金。将总流量扣减企业内部(含关联企业)往来款后的数据,作为企业收入的主要依据。需鉴别对公账户银行对账单的真假及个人结算卡确为该企业的结算卡,如果结算卡不是企业法人或高管的名字,应了解卡主人的信息,判断是不是该企业的资金流量。这就需要平时了解各行对账单格式,对银行对账单有直观的判断;另外,将对账单与企业银行账及凭证进行核对,也可以鉴别真假。

- 3、查阅企业实物库管账,核实出入库情况,估算企业收入,并抽查一个月卡对账单明细,与之验证。如能验证,我们可采信其对账单的流水。
- 4、查阅企业过磅房记录,核实产品原材料的出入库情况,根据原材料的入库情况推算产量,估算销售收入合理性。以收银行承兑汇票为主要结算方式的物流企业,重点关注出入库记录、对方开具的入库证明(如给邯钢供货,邯钢的入库单)、采购资金支付凭证;重点核查采购或销售数量,推算收入。查阅其承兑汇票登记簿,是否有留存的复印件,三者相互验证,如能两者间验证,可采信。
- 5、生产型企业可查阅企业的水、电、气费用单据,核实企业一个月的产量匹配的水、电、气的费用,反映出生产是否连续、稳定,推算企业全年的收入。
- 6、查阅企业购货合同及采购合同,了解企业的上下游客户,对购销量占比大的客户,进行重点数据收集及分析,作参考。

- 以上是核实企业销售收入的一些方法,建议大家选用以上多种方法验证数据,进行对比分析后,核实的销售收入更准确更真实,同时关注企业对上下游客户的依赖程度,依赖程度极高者,要考虑上下游对其经营影响的风险因素。

知其然,更知其所以然

和平路支行 李晓庆

我是一名前台柜员,做的是最前线、最基础的工作,本次培训对我而言,如拨云见日,如海上灯塔,为陷入迷茫的我指引了方向。本次培训十分必要。入职两年了,虽然现在业务办理很迅速,但更像是成熟流水线上的机械手一样,只有程序、没有思维。什么事情怎么办,我很清楚,但是为什么要这么办,我不知道。这种感觉常常让我不安,为什么就得这样做,不这么做有什么后果,会有什么风险?越好奇就越显得自己无知,而越无知就越怕自己做出“无知者无畏”的事情来。这次培训正如一场及时雨,让我能够知其所以然,随着对培训内容的逐步消化理解,必能对今后工作起到积极作用。

这是一次有底气的培训。培训教材不但外观精美、排版有序,内容更是严谨详实、层次分明。再说讲解——本次培训的老师们,都是我们的同事,在这么短的时间内,整合了这么多的优质资源,她

们满怀自信、言之有物,规则体系侃侃而谈,风险案例信手拈来。尤其是基本制度和结算业务操作规程的授课老师,逻辑严密、用词严谨、条理清晰、层次分明,配合案例理解起来更是简单易懂又印象深刻。

本次培训教材分四册,也代表了四个层次:基本制度、操作规程、实施细则、业务操作流程图,层层递进、互相补充。上一层是对下一层的提纲挈领,下一层是对上一层的解释丰富。既宏观又微观,兼顾理论与实务,有高度有细节。

以前遇到陌生的业务,问好几个部门可能得到好几种答案,即使做完心中依然忐忑。现在我完全可以不热线求助,直接对照具体操作流程,先迅速为客户办理业务,然后再逆向找到其操作规程、实施细则,细细品读,理解其办理的依据。正所谓“知其然,更知其所以然也!”

新版会计制度是“护身符”

铁西支行 杨杰

- 实施新版会计制度对于前台柜员来说意义重大,不仅仅在业务能力上有了提升,而且在业务规范上有了长足进步。
- 业务能力提升要持之以恒。2009年人行以来,我一直从事前台柜员工作,刚开始一无所知,通过不断操作实习和师傅们的教导,逐渐在业务上小有精通。但通过培训发现工作中仍然存在很多问题,经过与老师、同事们的沟通交流,解决了自己心中的很多疑惑和不懂,业务水平得到进一步提升。
- 提高执行力是保证。会计工作要求的就是严谨和规范,新版会计制度正是符合了这一要求。但制度

- 真正发挥作用还是要靠强有力地执行。这次培训更加注重提升执行力,任何违反规章的东西都会受到严厉处罚,这就从另一方面要求我们必须严格按照规章办事,绝不可越雷池半步。
- 新版会计制度是“护身符”。这次会计制度的学习,让我认识到了合规性的重要。不管什么都必须符合会计制度的要求。有人说,制度是死的,人是活的,活人还能被制度给憋死?其实,制度是用来防身的。有了制度,一切不合规的东西都会被挡掉,制度虽然让我们感到约束,但是更让我们更健康、更稳妥的发展。

执行力是制度的保障

光明大街支行 乔飞

- 学习会计制度是为了规范我们的业务行为,提高会计管理水平,防范和化解会计风险。没有规矩,不成方圆。对于银行这样一个高风险行业,完善的制度尤为重要。作为前台人员,认真学习,掌握它不仅是降低操作风险的必要手段,同时也是保护自己、规避风险的有效方法。
- 一流的制度实行要靠一流的执行力做保障。在这个世界上最不缺少的就是制度,打开百度搜索都会有成千上万的制度供你参考,稍加改动就可以为己所用。制度没有最好,只有更好;没有最先进,只有更适合。可是如果有了完善合适的制度却无人执行,那制度就全然成了空谈。制度制定的目的在于落实,拥有了一流的制度还要有一流的执行力与之匹

- 配。
- 想必大家都看过《把信送给加西亚》,我们现在的处境与书中罗文的处境着实要优越许多,罗文连加西亚将军是谁都不知道,更不知道他在哪。现在制度就在我们面前,黑纸白字写得清清楚楚,我们唯一所要做的就是坚决地执行它,只有严格的执行力才能让优秀的制度发挥它应有的功效。
- 正如授课老师所说的那样,我们要把书先从薄学厚,再从厚学薄。这是一个过程,我们先要掌握书中的各项制度规程,应用于工作,再通过不断地反思总结,真正地把书中的知识与工作实际相融合。作为行里的新员工,我会以优秀员工为榜样,加倍勤奋学习会计制度,不断努力、不断进步。

勤学出真功 苦练助成熟

——我行新员工会计培训多措并举

- 2012年是邯郸银行快速发展的一年,也是引进人才最多的一年。据不完全统计,我行全年共举办会计业务培训16项,培训人员2150人次,累计培训11130课时。会计培训主要包括我行相关会计制度、会计技能、核心业务、风险防范等内容。培训采用了面对面讲学、观看视频录像、案例分析、模拟演练和支行实践等多种形式。
- 制度培训。银行工作是高危工作,在一个小环节上的粗心大意就可能造成银行和客户的巨大损失。及时发现并排除风险是银行员工必要的能,岗位要求大家时时处处细心谨慎、依法合规,严格按照制度和规程办事。对于新员工,特别是前台员工,每天与金钱和数字打交道,制度是学习的重点内容。我行的会计业务内控制度、会计出纳制度、支付结算管理办法、反洗钱制度、重要物品管理制度、会计业务交接制度等都是会计制度培训的重点。

- 技能培训。点钞、数字翻打、汉字录入是银行员工必备的基本功。会计结算部通过集中讲解与手把手教等多种方式,使新员工很快学会了基本要领,迅速掌握了规范动作。技能练习没有捷径。单的一个动作的确容易使人产生厌烦情绪,但也只有不厌其烦的刻苦练习才能使业务技能不断提高。
- 核心业务培训。会计核心业务是新员工培训中耗时最长的项目,也是最为细致、最为基础的培训内容。会计结算部老师根据我行实际情况编写了大量案例,让员工反复地临柜模拟演练,从具体流程上搞清楚银行每笔业务所需要完成的工作。
- 实践演练。将实践演练融入培训过程。新员工在学习了一定的业务知识与技能后进入支行网点,理论和实际结合起来,在真实的工作场景中培养职业素养和技能,尽快成为合格的柜员。
- (会计结算部)

帮您理财 理财四项基本原则

- 理财就是对个人、家庭的财产进行科学地、有计划地、系统地管理和安排。简单地说,是关于赚钱、花钱、省钱的学问,要坚持四项基本原则——
- 收益风险相匹配。投资和风险都是相匹配的。高收益高风险,低收益低风险,一定要将风险控制在可承受的范围内,从而设定相应的收益目标。
- 量入为出,量力而行。理财规划要综合考虑您的短期和长远生

- 活安排,合理考虑现实承受能力与未来预期目标。不要盲目设定过高的理财规划。
- 做足功课,不盲目投资。投资理财是非常专业的一门功课,需要花一定的时间去学习了解。天上不会掉馅饼,只有付出才会有回报。
- 控制欲望,不可贪婪。任何时候都要设定目标和限额,既有盈利目标也有止损目标,必须坚决执行,避免贪婪造成的恶果。



制度讨论园地