



兴泰月报



兴泰控股官方微信 兴泰控股官方微博

合肥兴泰金融控股(集团)有限公司主办 网址: http://www.xtkg.com 实干成就金融梦想 团结 学习 创新 超越

聚优势 谋发展 “兴泰系”金融再添新引擎

编者按 火红的日子踩着初夏的节拍，火红的捷报镌着初夏的风采，火红的五月注定属于缤纷绚丽的最美季节。近日，合肥市与中国银行安徽省分行战略合作协议在市政务中心成功签约。合肥兴泰金融控股(集团)有限公司(以下简称“兴泰控股”)借此强劲“东风”，抢抓机遇，主动出击，与中银通支付商务有限公司共同建设的合肥城市通卡(以下简称“合肥通”)项目，其战略合作协议正式签定。这标志着“合肥通”项目顺利落地，“兴泰系”助力地方金融服务体系建设再添新引擎。

敏锐洞察机遇 抢抓合作契机

何为机遇?历史的细节，时常内有乾坤。随着信息技术的不断进步与合肥“智慧城市”建设的加快推进，建立和完善政府公共服务领域电子小额支付应用体系，大力促进信息消费，已然成为当前发展大势。正如炙手可热的“合肥通”项目工程，发展前景广阔、潜力无限。“兴泰系”作为区域综合性金融控股平台，始终坚持寻势、识势、造势，以其专业判断力、决策力、执行力，抢抓机遇，精准发力，为完善地方金融服务体系注入源源不断的动力。年初以来，在市委市政府、市国资委的大力支持下，兴泰控股积极推进合肥通卡股权重组相关工作。2月下旬，兴泰控股主要负责人陪同市国资委相关领导赴上海、宁波、苏州等地开展实地调研学习，进一步开拓视野、积累经验，为“合肥通”项目建设及运营管理提供了参考和依据。



明晰通卡定位 绘制通卡蓝图

据悉，“合肥通”工程作为我市一项为民、便民、利民的实事工程，自2007年11月开始建设至今，已覆盖全市公交车、水气缴费、以及百货、药房、影院、服饰、商圈、餐饮、书店等众多小额便利消费领域，截至2015年底，“合肥通”金融IC卡累计发行195.47万张。未来“合肥通”将朝着“丰富的服务产品体系，多样的服务功能体系，科学的经营管理体系”

目标，实现“账户通用、数据共享、需求全覆盖”，最终利用支付平台形成的大数据资源，输出个人征信、消费信贷等在内的多样化产品，力争打造“平台+应用+终端+内容”的完整产业链，有效服务合肥市民日常生活。同时，通过对“合肥通”功能重塑和技术升级，力争将现有单一公交应用，拓展至一卡全城多用，内容涵盖社区管理、综合交通、公用事业缴费、停车场管理、政务管理、小额消费等众多领域，实现“兴泰系”金融与地方产业发展深度融合。

构建双赢模式 助力幸福合肥

面对宏观经济下行压力加大、经济结构性调整加深等诸多不利影响，“兴泰系”紧紧依托自身金融专业优势，进一步积蓄发展动能，谋定后动。据兴泰控股相关负责人介绍，“合肥通”项目可以打破部门之间的数据割裂，有利于建设全市统一的跨劳动、保障、医疗、卫生、民政、交通、教育等部门的信息资源交换和综合共享平台，实现全市信息数据的流动和共享，逐步形成政务、舆情、经贸、科技、金融、健康等大数据平台，成为合肥智慧城市建设、数字社区建设的重要抓手。

同时，通过对积累的海量用户和交易信息等数据进行充分挖掘和分析，衍生开发精准营销、理财、金融信贷风控，供应链金融等金融增值服务，不断拓展“兴泰系”普惠金融新内涵。据悉，备受广大市民关注的“合肥通”卡自动充值传来喜讯。继“合肥通”手机APP成功推出NFC手机充值“合肥通”押金卡服务后，“合肥通”金融IC卡自助充值功能也已进入最后的上线试运行阶段，拟于近期发行。

“穷则变，变则通，通则久”，事物的极致往往是创新变革的起点。下一步，兴泰控股将以“互联网+合肥生活”的理念，将“合肥通”真正打造成为我市智慧城市公共服务支付平台和民生综合金融服务平台，成为对外彰显合肥城市特质、提升城市精神的靓丽名片。

· 芮志刚 文 / 摄 ·

人民网安徽频道从合肥市获悉，5月31日，合肥市兴泰担保行业保障金运营有限公司正式挂牌运营。这是我国第一家担保行业保障金运营公司，对进一步整合政策性担保资源，构筑政策性担保行业风险屏障，加强政策性担保体系建设和优化地方金融生态环境具有重要价值。

据悉，建立担保行业保障金是《合肥市委全面深化改革领导小组2016年工作要点》的重要内容，是落实合肥市国资工作领导小组2016年第1次组长会议精神的重要举措。据了解，行业保障金计划通过整合财政资源、吸收担保公司出资、撬动资本市场资金等方式，5年内募集30亿元资金，用于增信财政金融产品、提供流动性支持、处置风险资产、帮扶企业再生产等。目前，合肥市兴泰担保行业保障金运营有限公司已与在肥12家政策性融资担保公司、合肥科技农村商业银行签订了战略合作协议。

未来，合肥市兴泰担保行业保障金运营有限公司将致力于积极探索担保行业保障金新型运作模式，构筑担保行业风险屏障；积极探索财政风险池资金统筹管理方式，重构政策金融风险分担体系；积极探索地方不良金融资产处置路径，优化地方金融生态环境。

(摘自人民网安徽频道)

合肥首设担保行业保障金 将增信财政金融产品

兴泰小贷再向股东递交满意成绩单

4月29日，合肥市兴泰小额贷款有限公司(以下简称“兴泰小贷”)一届五次董事会暨2015年度股东会顺利召开，在行业整体低靡的大整体氛围中，兴泰小贷稳步经营，成果丰硕，再向各股东呈递满意发展成绩单。

近年来，随着国内外经济环境持续下行，小贷行业风险激增，2015年央行的连续六次降息，行业收益空间进一步收紧；国内近万家小贷公司，仅有三成正常经营。在此环境背景下，兴泰小贷积极创新发展思路，以“守”为“攻”，调结构、控风险、创新品，大力夯实发展基石。2015年，兴泰小贷有效客户较2014年增加了30.4%，实现向中小企业和个人输送流动资金5.51亿元；平均单笔贷款额连续三年持续下调，2015年度仅为115万元，较上一年度同比下降23%；得益于客户结构调整和严格风控体系，兴泰小贷2015年度无一项新增不良贷款，整体经营发展稳中有进。

除此之外，兴泰小贷2015年先后荣获“守合同重信用企业”、安徽省“AAA级”小贷公司、合肥市支持地方经济发展“先进单位”等多项荣誉称号；其创新产品“商贷通”入选“合肥市首届金融创新大赛”，并获“十佳创新产品”荣誉称号。凭借创新、务实的工作作风和近年来的可喜发展成绩，兴泰小贷也于2015年8月被推举为我市小贷协会会长单位，成为行业领军团队。

会上，各董事会成员和股东代表对于兴泰小贷能够在如此艰苦的环境下取得良好发展成绩表示十分认可，并给出了“硕果丰发展稳创新多”的极高评价。合肥兴泰金融控股(集团)有限公司董事长、党委书记程儒林在会议上表示，兴泰小贷在控风险、调结构上做出的成绩值得肯定，2016年行业国内经济环境将进一步下行，面对更加严峻的经营环境，这既是挑战，同时也是进一步挖掘市场、拓展份额的一大机遇。在经营方面，兴泰小贷要更加充分认识风险，加大创新，吸收利用投放思维，发挥兴泰内部协同效应，整合有效资源，放大规模；在推动行业发展方面，作为行业代表，要进一步发挥国有资本的引领带动作用，带领我市小贷行业规范经营、逆境成长，为支持地方经济建设贡献更多力量。

· 陆晴 ·

兴泰担保助力新材料领军企业快速发展

4月26日，习近平总书记考察安徽期间，来到了位于合肥高新区的中科大先进技术研究院，观看高新技术企业科技成果集中展示，并给予高度肯定。其中，兴泰担保在保企业——合肥杰事杰新材料股份有限公司(以下简称“杰事杰公司”)参加了展示，公司董事长杨桂生作为新材料领军企业代表人物受到了总书记的亲自接见。

杰事杰公司主要从事工程塑料及高分子复合材料的研发、生产和销售，其产品广泛用于军工、汽车、建筑、电器、新能源等领域。近两年，该企业进入快速发展时期，资金需求量不断增大。但受到市场整体融资环境的影响，加之企业抵押物不足，无法获得更多的银行授信，一定程度上影响到生产经营。在得知这些情况后，兴泰担保主动介入，在深入调查的基础上，认为杰事杰公司拥有多项发明专利，科技创新成绩显著，经营情况较好，行业前景可期，虽然抵押物不足，但项目风险可控。为解决企业燃眉之急，兴泰担保通过专利权质押和无抵押信用反担保的方式为其提供了3000万元融资担保贷款，不仅使企业在第一时间走出了困境，而且帮助企业取得大幅业绩增长，奠定了其在新材料领域的行业领军地位。

据悉，兴泰担保自成立以来，始终坚持服务中小微企业的宗旨，积极践行国企职责，致力于满足企业全方位融资需求。截至目前，先后开发各类创新产品20多个，服务各类中小微企业3000多家，为区域经济发展做出了积极贡献。下一步，兴泰担保继续贯彻市委市政府精神，进一步加大对中小微企业的服务和支持力度，努力为合肥市打造“大湖名城，创新高地”作出新的更大贡献。

· 凌友进 ·

保安集团建立培训长效机制

本报讯 5月7日，合肥保安集团有限公司(以下简称“保安集团”)召开骨干人员培训开班动员大会，保安集团管理人员、各子分公司管理人员及业务骨干共200余人参加会议。

会上，保安集团董事长应长春就培训工作做了开班动员讲话，他要求全体参训人员要认真对待培训工作，珍惜每一次学习的机会，不断提高自身业务水平和工作技能，紧跟公司创新发展的步伐，打造学习型组织，提升人才竞争力。他指出，通过不断的培训，不仅能提高员工综合素质，改进服务意识，提升企业竞争优势，而且能增强员工的归属感、责任感，塑造优秀的企业文化，保持企业的生命力，为公司的发展提供人力资源保障。

此次培训邀请兴泰控股办公室秘书陈雯雯、惠而浦营运总监吴志超、原合肥财校校长温宗浩进行授课。陈雯雯用她的实际经历



芦广摄

娓娓讲述了工作中要善于保持四种心态，牢记四个原则，从做人做事两个方面进行了详细的阐述，令人受益匪浅。吴志超以其自身的成长经历向我们展示了如何立足岗位成为一名合格员工，具有很强的借鉴意义。温宗浩的一个个小故事生动有趣，向大家讲述了工作中要勇于担当、敢于担当、乐于担当、严于担当、精于担当，温教



姜洪伟摄

融资租赁行业在新常态、新趋势下的新思路，让大家打开思路、扩展眼界，对于公司开展转型升级、实现二次创业具有重要的借鉴意义。

近年来，融资租赁行业迅猛发展，尤其是

上海租赁协会会长赴兴泰融资租赁授课

本报讯 5月6日，上海市租赁行业协会会长高传义一行到访安徽兴泰融资租赁有限责任公司(以下简称“兴泰融资租赁”)。兴泰控股集团董事长、党委书记程儒林会见了高会长、李国良秘书长，兴泰融资租赁董事长孙泉和班子成员参加会见。会后，高会长为兴泰融资租赁全体员工带来了题为“引领新常态、服务实体向彼岸，迎接新趋势、创新驱动主动力”的专题报告，获得了大家的一致好评。

开展深层次、有内容的行业专题培训，是兴泰融资租赁“企业文化建设年”系列活动的重要组成部分。此次，兴泰融资租赁特邀国内融资租赁资深专家，上海市租赁行业协会会长高传义为全体员工授课，带来了融

上海自贸区等先发区域，成为行业先试先行的成功范例。兴泰融资租赁作为安徽省融资租赁行业协会会长单位、上海市租赁行业协会会长单位，长期以来，与上海市租赁协会通过各种方式的交流与合作，保持着良好的伙伴关系，对于兴泰融资租赁学习先进、等高对接具有积极作用。

据悉，兴泰融资租赁“企业文化建设年”活动方案，将“提升专业素质、增强综合能力”作为员工培训的目标。今年以来，随着融资租赁行业的加速发展、营改增的全面施行，该公司已先后数次开展企业内部、外部“营改增”专题培训，并通过专题“研讨会”、资深专家授课等方式，全面提升员工的业务水平和综合素质，取得了良好的效果。

(郑屹林)

“两学一做” 正在进行时

兴泰控股召开“两学一做” 学习教育动员会

4 月 29 日上午,合肥兴泰金融控股(集团)有限公司(以下简称“兴泰控股”)“两学一做”学习教育动员会在 23 楼会议室召开。董事长、党委书记程儒林出席会议并讲话。他强调,要把思想和行动统一到习近平总书记重要指示精神上来,统一到中央、省市委和国资委的决策部署上来,坚持高标准开展、高质量推进,以严肃的态度、严抓的韧劲,科学谋划部署,精心组织实施,确保学习教育取得实实在在的成效。纪委书记倪敬东主持会议,副总裁应长春、郑晓静,党委委员黄友志、秦震出席会议,各基层党组织全体班子成员参加会议。

程儒林指出,“两学一做”学习教育是继党的群众路线教育实践活动、“三严三实”专题教育之后,深化党内教育的又一次重要实践。开展“两学一做”学习教育,是贯彻全面从严治党要求的重大部署,是开创“大湖名城、创新高地”建设新局面重要保证,是推动“以国企改革带动国企改革”的强大动力,是推进兴泰控股各项工作再上新台阶的现实需要。我们要深刻理解和准确把握其重大意义,切实以思想自觉引领行动自觉。

程儒林强调,要认真落实“两学一做”学习教育的重点任务。要抓好学习讨论,做到学深悟透,加强交流研讨,丰富内容形式,扩大学习教育覆盖面。要抓好对标践行,明确标准要求,立足岗位奉献,服务中心大局,引导全体党员干部落实新发展理念,促进深化改革,推进从严治党,在服务中心大局的火热实践中建功立业。要抓好问题整改,注重边学边查边改,注重强化党员意识,注重解决突出问题,



张雷勇 摄

把解决问题贯穿学习教育全过程。要抓好示范带动,兴泰控股各级领导班子要先学先做、深学真做,层层示范、层层带动。开展“两学一做”学习教育,加强组织领导至关重要,强化责任落实十分关键。各基层党组织要把抓好学习教育作为履行管党治党责任的重要检验,强化工作保障,强化主体责任,强化分类指导,强化督促检查,切实把学习教育抓紧做好,奋力开创各项工作新局面,为合肥市建设长三角世界级城市群副中心、打造“大湖名城、创新高地”作出兴泰人新的更大的贡献。

倪敬东在主持会议时强调,开展“两学

一做”学习教育,事关党的先进性和纯洁性,事关党的凝聚力和战斗力,事关改革发展稳定,责任重大,使命光荣。要根据程儒林董事长的讲话,一要抓好学习传达,二要抓紧启动实施,三要抓实重点任务,确保学习教育顺利开局、有序推进、取得实效。

据悉,自召开“两学一做”学习教育动员会以来,兴泰控股党委 5 个支部和 2 个基层党委迅速行动,先后召开了精神传达会或动员会,成立了各自的学习教育协调小组,为活动的开展提供了有力的抓手和坚强的组织保障,“两学一做”学习教育有条不紊的全面开展起来……

· 杨咪咪 ·

兴泰控股第四党支部召开“两学一做” 学习教育动员部署会

本报讯 按照兴泰控股党委的部署要求,5 月 20 日,兴泰控股第四党支部召开“两学一做”学习教育动员部署会。集团公司党委委员、支部书记黄友志作动员讲话,会议由支部组织委员王立成主持。支部全体党员、入党积极分子以及递交入党申请书人员近 60 人参加会议。

会上,书面传达了习近平总书记对开展“两学一做”学习教育的重要指示,以及省委、市委、市国资委主要领导在省、市、市国资系统动员会上的讲话精神。支部宣传委员陈锐宣读了集团公司“两学一做”学习教育实

施方案。支部书记黄友志就如何开展好“两学一做”学习教育,从充分认识学习教育重大意义、准确把握学习教育目标要求、全力确保学习教育取得实效、强化保障措施等四个方面进行了系统阐述。

会议要求,支部全体党员要牢牢把握“学”这个基础,坚决克服“学不学无所谓”的应付心态,沉下心、认真学,吃透中央精神,增强践行动力。要紧紧围绕“做”这个关键,以“四讲四有”为行动标杆,努力在经营管理、业务开拓、产品创新、改革发展等工作中发

挥先锋模范作用,在工作岗位上树立新形象、展示新作为。要切实抓好“改”这个重点,注重改进思想作风、工作作风、生活作风。要重点突出“干”这个核心,努力提升干事创业的能力、魄力和效力。

会议最后,第四党支部以及兴泰控股其他支部近百名党员集中观看了党史题材教育影片《建党伟业》,重温党的创建历史,体会丰功伟绩的来之不易。党员们纷纷表示,将在今后的工作中,以革命先辈的光荣事迹为榜样,努力在兴泰控股转型升级过程中建功立业。

(梁曜东)

兴泰担保再获省“十佳” 融资担保机构



本报讯 5 月 17 日,2015 年度安徽省融资担保机构评先评优活动结果揭晓,兴泰担保荣获 2015 年度安徽省“十佳”融资担保机构,这也是公司成立以来第二次获此殊荣。

据了解,本次评选活动旨在进一步贯彻国务院、安徽省政府加快融资担保行业发展的指导意见,加快行业品牌培育,展示行业社会责任,弘扬行业先进,促进全省融资担保行业健康持续发展。经过评审、考察、

综合打分、网络投票等多个环节评选,最终,兴泰担保凭借雄厚的实力,规范的经营,良好的业绩,稳健的风控体系,成功入围全省融资担保机构十佳行列。

2015 年,兴泰担保坚持稳中求进,不断加大创新升级和改革发展力度。资本实力显著增强,年内注册资本增加到 13 亿元,成为省内规模最大的市级融资担保公司,也是合肥市信用评级唯一达到 AA 的融资担保公司;整合重组有序推进,在新站区设立业务分部;在集团公司支持下,研究制定了合肥市融资担保行业保障金设立及运营方案。风险管控更加稳健,尽职调查、合规审查、保后监管实现无缝对接。业务创新亮点频出,全年累计推出“惠农贷”、“政银担”等 10 多个创新产品,个人消费类业务实现突破,服务手段更加多样化。信息化建设增效提速,业务系

统全面升级,成功荣获国家版权局颁发软件著作权,12329 热线运作广受好评,会员制平台正式上线。

2015 年,兴泰担保累计承保金额 188.9 亿元,小微、“三农”客户显著上升,新型政银担、转贷资金等重点业务稳步开展,合作银行达 33 家,授信额度近 180 亿元。先后接待各级政府、行业协会、同业单位来访 20 余次,先后荣获合肥市“十二五”经济发展成就贡献奖、2015 年合肥十大经济人物,连续三年荣获合肥市融资担保业支持地方经济发展一等奖等荣誉,企业综合实力迈上新台阶。

此次获奖,是社会各界对兴泰担保综合实力的褒奖与肯定。兴泰担保将以此为契机,进一步践行国企职责,充分发挥政策性功能,努力为集团公司转型升级和区域经济发展做出新的更大贡献。

(李军文/摄)

兴泰财富入榜“2015 合肥影响力”

4 月 28 日,“2015 合肥影响力”颁奖盛典揭晓了 2015 年度合肥最具影响力事件、品牌、人物、企业、创新、瞬间 6 项大奖的最终得主。安徽省首家纯国资互联网金融平台兴泰财富入榜“2015 合肥影响力·创新”奖项。

据悉,合肥影响力由合肥市委宣传部和人民日报数字传播(安徽)有限公司主办,旨在分享合肥在 2015 年的发展成果、增强发展信心,内聚发展正能量,外树合肥好形象,在“十三五”开局之年为合肥新一轮的发展凝心聚力、营造氛围。评选活动从 3 月 20 日正式启动,经过各县(市)区、开发区的积极推荐,50 余万市民、网友的踊跃投票,专家评审组的认真审议,6 大奖项最终尘埃落定。

作为全国十大创新城市,近年来,合肥打破藩篱、敢为人先,顺利实现了“新跨越、进十强”目标,发展成果丰硕,城市影响力显著提升。作为地方金融龙头企业、区域综合性金



融服务平台,兴泰控股同样勇于突破、开拓创新,金融创新亮点频频。2015 年初,在区域互联网金融行业发展不充分、体系不健全的情况下,率先推出纯国资背景的互联网金融平台兴泰财富,补充金融服务触角,活跃区域金融市场,为提升省内互联网金融行业整体形象贡献力量。经过一年多的努力,兴泰财富已累计为合肥市中小企业和个人实现融资近亿元。

2015 年 8 月,兴泰财富再次走在区域行业的前列,代表安徽省互联网金融行业受邀参加“2015 长三角互联网金融高层对话”,并联合国内其他 7 家互联网金融龙头企业共同发起《长三角互联网金融企业自律倡议书》,为推动区域乃至全国互联网金融行业发展做出巨大贡献,同时为国有资产运营和服务地方积极建设贡献新思路、新亮点。

从无到有、从弱到精、从零到亿的突破,兴泰财富用一年时间的努力,加速融入、支持合肥市城市大建设,用自身的成长壮大,侧面印证了合肥在 2015 年奋蹄前行的脚步;2016 年,作为“十三五”开局之年,兴泰财富也将再次扬帆起航,继续以推动区域行业发展为己任,创新发展思路、完善区域诚信体系建设,以更优质的服务推进合肥市经济大发展,努力将“创新高地”的城市名片擦得更加闪亮。

· 陆晴文/摄 ·

兴泰股权召开“两学一做” 学习教育动员部署会

本报讯 为深入学习贯彻习近平总书记关于“两学一做”学习教育重要指示精神,认真落实中央、省市委和市国资委、兴泰控股党委的决策部署。5 月 9 日上午,兴泰股权公司召开“两学一做”学习教育动员部署会,公司领导班子成员、公司“两学一做”领导小组成员、全体党员参加会议。

会上,支部书记、副董事长兼总经理季宏祥宣读了《关于在全公司党员中开展“学党章党规、学系列讲话,做合格党员”学习教育实施方案》,并对全公司“两学一做”学习教育的开展进行了具体部署。

最后,兴泰控股党委委员、总经济师、公司董事长秦震就“两学一做”学习教育作动员讲话。他指出,一要充分认

有信念,讲规矩、有纪律,讲道德、有品行,讲奉献、有作为”合格党员必然要求。二要开展学习教育要抓好三个关键;要突出“学”这个基础关键、要突出“做”这个行动关键、要突出“实”这个保障关键。三要开展学习教育要取得实实在在成效。要着力解决信得不真、信得不坚、信仰偏离问题;要把合格党员的标尺立起来、把做人做事的底线划出来、把党员的先锋形象树起来,达到“平时看得出、关键冲得上”合格标准。

秦震最后强调,公司全体党员要以“两学一做”为契机,树立更高工作标杆,在转型发展中顾大局、讲奉献、勇担当、作表率,以严的要求、实的作风、真的担当,扎扎实实把各自工作任务完成得更出色、更精彩,为推动公司转型升级、做大做强作出新的更大贡献。

(芮志刚)

保安集团召开“两学一做” 学习教育动员部署会

本报讯 根据市国资委及兴泰控股党委的工作部署,5 月 7 日上午,保安集团党委召开了“两学一做”动员部署会,保安集团公司党委、党总支及各党支部委员会委员参加了会议,会议由总经理王家华主持。

保安集团副总经理陶胜勇宣读了《保安集团“两学一做”学习教育实施方案》,传达了省委、市委“两学一做”学习教育动员会精神和市国资委孙立强主任讲话精神。

保安集团党委书记、董事长应长春在会上作了动员讲话。应长春指出,加强“两学一做”学习教育关键在支部。支部组织实施严密不严密,领导得力不得力,直接关系到学习教育成效。要以开展“两学一做”学习教育为契机,全面检验和完善支部的各项管理工作,认真落实好“三会一课”这一党员教育管理基本形式,建立健全党员学习教育日常管理机制,真正把从严治党落实到每个支部、每名党员。

应长春强调,在开展“两学一做”学习教育中,要抓好学思结合、查摆问题、对标践行、示范带动等环节,学做结合,突出成效;在组织实施上,要认真吃透《实施方案》,周密组织,做到规定动作要规范,自选动作有创新。要把



芦广 摄

学习教育与公司当前开展的“查、摆、找、补、创”活动结合起来。

应长春指出,要抓住“发展和党建”两大重点工作。公司越是发展,越是需要加强党组织建设,要做到公司业务发展到哪,党组织也要发展到哪。最后,他要求各单位以严的要求、实的作风、真的担当,扎扎实实抓好学习教育各项工作,创新活动形式,树典型,创品牌,为把保安集团打造成区域性、专业化、规模化的金融服务外包企业而不懈努力。

(芦广、王中华)

兴泰控股举办“营改增” 培训

本报讯 为贯彻落实“营业税改征增值税”的相关税收精神,有效防范涉税风险,进一步提升财务人员经营管理水平和风险防控意识。5 月 13 日,“营改增法律风险防范”专项培训在兴泰控股 24 楼会议室举办,兴泰控股及各子公司财务和相关业务人员 80 多人参加了此次培训。

与包括营业税发票在内的其他发票相比,增值税专用发票的管理制度更加严格,违法后果也更加严重。我国《刑法》中涉及增值税专用发票的罪名就多达五项,涵盖虚开增值税专用发票、伪造或者出售伪造的增值税专用发票、非法出售增值税专用发票、非法购买增值税专用发票或者购买伪造的增值税专用发票、盗窃增值税专用发票等多种犯罪行为,面临的刑事

责任包括罚金、没收财产、管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑直至死刑。除刑事责任外,企业还可能面临基于《税收征收管理法》的行政处罚和因善意接受虚开增值税专用发票不能抵扣带来的税款损失。

培训特别邀请了安徽安泰达律师事务所徐金鹏律师进行专题讲授。本次培训从刑法基础知识入手,围绕发票管理、开票风险防范、涉税法律风险等三个方面,联系实际案例,深入浅出的为参训人员送上了一堂“涉税风险防范课”。

通过此次培训,使参训人员对违反税收管理法律法规、发票管理、开票风险防范等方面的涉税风险有了一定的认识和理解,为下一步适应“营改增”后的相关税务风险防范工作奠定了坚实的基础。

(裘明)

兴泰商业资产开展消防演练

本报讯 近日,合肥二商局大厦物业相关工作人员到访合肥兴泰商业资产运营有限公司(以下简称“兴泰商业资产”)宏图管理处,对宏图管理处尤其是四名救火抢险的员工表示感谢。4 月 19 日上午 10 时许,宏图管理处员工在巡查过程中发现邻楼二商局大厦发生火灾,大厦外储油箱着火,如不及时灭火,火焰将蔓延,后果不堪设想。管理处四名员工妥善处理了邻楼二商局的初起火情,及时清除了火灾隐患,受到二商局大厦物业领导和逍遥津街道安全办的一致好评。

消防四个能力是公安部构筑社会消防安全“防火墙”工程提出的,是企业安全生产管理中的重点。兴泰商业资产始终重视消防四个能力的建设,紧抓安全生产,定期举办消防演练,宣传消防知识,员工的安全生产意识逐步加强。

2016 年 5 月 11 日,为切实加强安全生产工作,提高全体员工消防安全素质、提高抗击突发事件的应变能力,帮助员工能够迅速有组织的安全疏散,掌握正确使用灭火器及逃生的方法,按照年度安全生产工作计划和“消防应急预案”的相关要求,兴泰商业资产

和合肥百盛逍遥广场有限公司联合举办了一场以“安全就是一切、一切为了安全”为主题的消防安全演练活动。消防演练在逍遥广场举行,兴泰商业资产、百盛公司以及庐阳区逍遥津街道安全办相关领导亲临现场指导,百盛公司 400 余名员工参加了演练。

5 月 11 日上午 7 点 30 分,演练现场安全员就如何从火灾现场逃生、如何对伤员进行抢救、如何正确使用不同类型消防器具进行灭火进行了详细讲解与演示。7 点 45 分,消防灭火演习正式开始。按照演习方案,预设

在百盛商城负一层突发火情,负责人在接到火警报告后立即启动消防火灾预案,相关部门接到通知后迅速响应,紧急组织火场人员疏散。

兴泰商业资产安委会认真细致地制定了此次演练的活动方案,明确了各方职责要求,为演练的成功举办提供了切实的保证。演练达到了预期效果,检验了消防预案的可行性,广大员工熟悉了应急抢险流程,对应急指挥、协调和处置能力起到有力的促进作用,对今后能够高效、有序地开展应急工作奠定了坚实的基础,积累了宝贵经验。

(郑敏达)



序：我国金融业分业经营、分业监管的模式确立于上世纪 90 年代末，而这段时间恰好是国际金融业全面进入混业时代的转折期，特别是 1999 年美国《金融服务现代化法案》的出台，标志着分业格局时代在西方社会的结束。2008 年国际金融危机后，发达国家开始对混业经营进行限制，出台了沃尔克法则等一系列结构性改革方案，而我国此时的综合经营趋势却方兴未艾。

金融监管的“前世今生”

初级混初级混业经营阶段（1978年-1993年）

1978 年，提出恢复农业银行主要办理农村金融业务，自此我国金融业的改革大幕拉开。1979 年，农业银行、中国银行、中国人民建设银行先后恢复或重建，我国银行业走上专业银行之路。1984 年由新成立的工商银行承接。这一阶段为初级混业经营阶段，并呈现出两大特征：一是银行广泛涉足非银行金融业务。二是非银行金融机构及非金融机构乱办商业银行业务。当时，《商业银行法》（1995 年颁布）和《贷款通则》（1996 年发布）尚未颁布，各类金融机构，包括信托投资公司、证券公司等，都在开展或变相关企业贷款业务，有的还在从事吸收公众资金的类存款业务。同时，还存在乱集资、乱设金融机构和乱办金融业务，严重扰乱了金融秩序，成为引发金融风险 and 分业经营改革的导火索之一。

分业经营确立阶段（1993年-1998年）

1993 年 11 月，党的十四届三中全会召开，提出下一步金融体制改革要对“银行业和证券业实行分业管理”。1993 年底，国务院发布《关于金融体制改革的决定》，规定“国有商业银行不得对非金融机构投资，在人财物等方面要与保险业、信托业和证券业脱钩，实行分业经营”。1995 年颁布了我国第一部商业银行法，最终以立法的形式正式明确了分业经营的原则。中共中央、国务院发文要求人民银行和所有商业银行在 1998 年底前，与所属的信托、证券、保险公司和其他经济实体在人、财、物等方面彻底脱钩。自此，分业经营的格局正式确立。

综合经营探索阶段（1998年至今）

经过十几年的发展探索，我国金融综合经营态势初现雏形，其主要形式包括以下三类：第一类是横向业务合作。一是交叉销售。主要是银行利用其网点和客户优势，代理销售非银行金融机构的产品。二是托管业务合作。信托公司设立的集合信托计划、证券公司客户证券交易结算资金，以及证券公司、保险资产管理公司和基金管理公司设立的资产管理计划也都陆续要求托管到商业银行。三是各类委托合作。商业银行将客户理财资金或自有资金委托给信托公司、证券公司或基金子公司，由后者按照合同约定进行管理、运用和处分的行为。第二类是股权交叉投资。2005 年，开始启动商业银行股权投资试点。截至 2013 年年中，共有 14 家商业银行通过股权投资的方式开展综合经营，涉及基金、保险、金融租赁、信托和消费金融五类非银行金融机构。第三类是业务交叉经营。通过金融创新和部分监管规则的改变，各类金融机构开始突破分业经营范围的限制，直接涉足其他行业，主要包括两个领域：一是信托业务领域。二是债券承销业务领域。

2014 年 5 月，证监会发布《关于进一步推进证券经营机构创新发展的意见》，提出将在下一步修改相关法规后，允许证券公司、基金管理公司、期货公司、证券投资咨询公司等交叉持牌，并支持符合条件的其他金融机构在风险隔离的基础上申请证券业务牌照。

现行监管体制及面临的挑战

1983 年，明确人民银行专门行使中央银行职能，履行货币政策和金融监管职责，同时决定成立中国工商银行，经营原由人民银行承担的城镇居民储蓄和工商信贷等商业银行业务。人民银行在执行货币政策的同时，也是唯一的金融监管当局。1997 年 11 月召开的第一次全国金融工作会议，明确提出实施银行、证券、保险的分业监管。1998 年 4 月，中国证监会成为正部级事业单位，专司全国证券、期货市场以及对证券业金融机构的监管职能。同年 11 月，中国保监会成立。2003 年，银监会成立，承接了人民银行对证券业和保险业以外各类金融机构的监管职责。自此银行业、证券业、保险业的分业监管格局正式确立。

分业监管打下了我国金融监管制度的基础：一是分业监管体制确立后，各监管当局的监管范围进一步清晰明朗，监管专业化程度大大提高，监管科学化与精细化程度也与日俱增，并初步搭建了分别适用于银行业、证券业、保险业的金融监管组织框架与制度框架。二是银行、证券、保险、信托等子行业的监管法规体系建设进入快车道，金融监管开始回归“制定规则并监督执行”的应有之义，为防范各类金融风险和促进市场公平竞争，维护金融安全，打下了坚实基础。三是分业监管本身促进了市场细分，如保监会成立后财产险与寿险的细分，证监会对基金管理公司的培育，银监会对银行的分类监管，在客观上丰富了金融产品，提高了金融服务能力。四是十多年来的分业监管体制培养了三支专业的监管队伍，这对于我国金融业的发展更具有长远的战略意义。

随着金融综合经营的推进，分业监管的制度安排也开始面临越来越多的挑战：

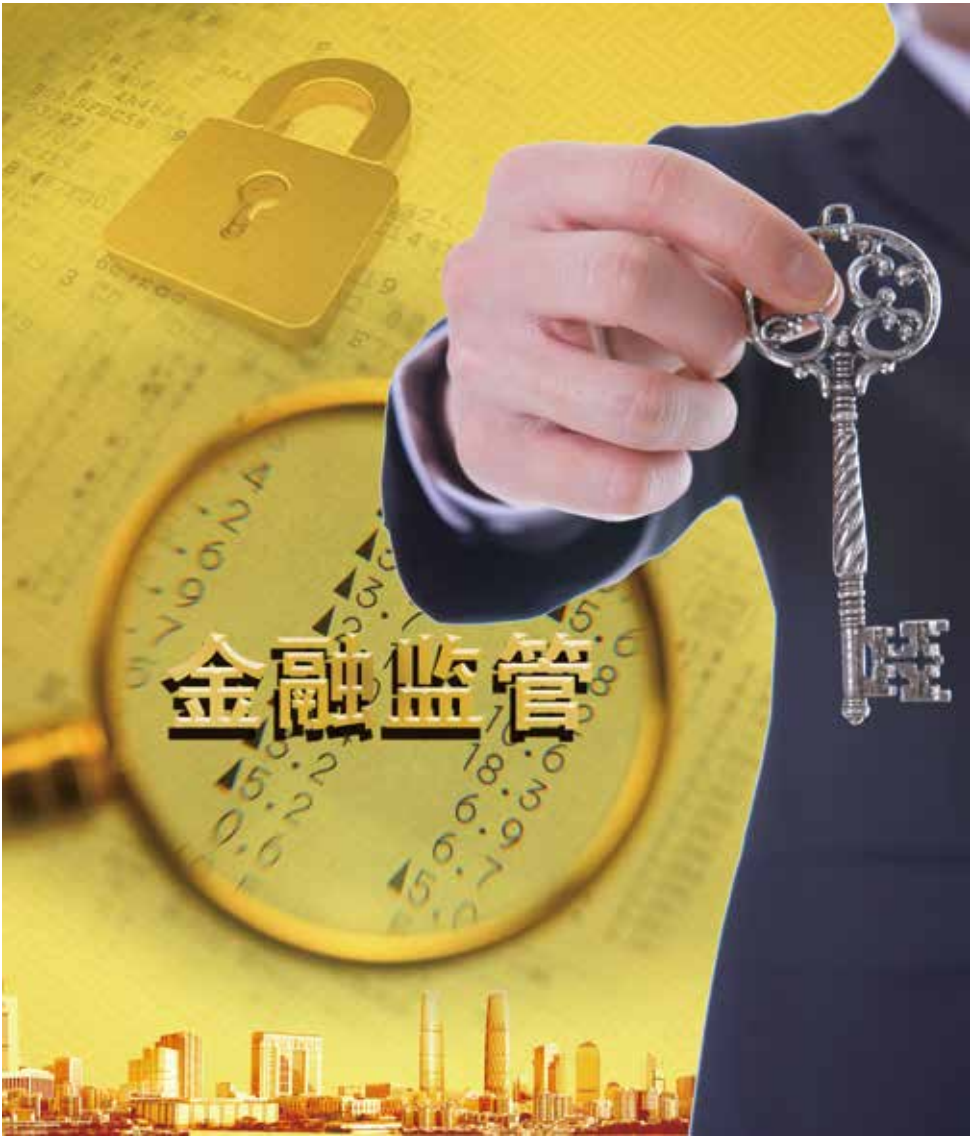
第一，不同监管部门对交叉经营同一或类似业务的监管规则不一致留下了较大的监管套利空间。规则差异就会带来监管套利，就有可能造成监管部门迫于被监管机构的市场竞争压力，降低审慎监管标准，增加金融体系的脆弱性。

第二，金融综合经营对行业监管当局的综合并表监管能力提出挑战。无论是银行投资非银行金融机构，还是非银行金融机构的互相持股或投资银行，在分散风险，实现业务收入多元化的同时，也不可避免地带来风险的跨业传染。

第三，综合经营所形成的跨业、跨市场投融资业务链条，易于引发金融风险的跨业、跨市场传染，更易于引发金融系统性风险。在综合经营格局下，行业监管的实施者也需要站在全局系统性的高度，在全面了解整个金融体系和完整业务链条的基础上，对金融机构和金融体系实施有效监管。

第四，分业监管安排对金融机构控股公司的监管存在缺口。随着金融综合经营的推进，不受监管但控制多家金融机构的控股公司将会越来越多，亟须调整完善相关监管机制安排。

第五，对监管信息的共享和监管政策的协调提出了更高要求与严峻挑战。在综合经营和金融创新不断涌现的现实环境中，金融风险的跨业、跨区、跨市场传染已变得日益复杂和突出。



金融监管体制改革方向

国际金融危机后，发达国家掀起新一轮的金融结构改革，国内金融监管体制改革再次站在历史选择的十字路口。对综合经营应当坚持改革与审慎的态度和原则，在改革探索的过程中，进一步明确开展综合经营的方向与规则，提高政策的透明度，实现促进公平竞争与维护金融安全并重。监管体制大体可以分为三类：第一类是统一综合监管体制，即一家金融监管当局负责全面的金融监管；第二类被称作“双峰”监管体制，即两家金融监管当局分别负责对金融机构的审慎监管和对金融业务的功能监管（行为监管）；第三类是分业监管体制，即银行、证券、保险等分别由不同的监管机构监管。监管体制并没有一个最优的模式，应优先考虑本国金融体系发展、金融监管体制沿革和面临的主要挑战，体制变革的短期冲击成本等都是需考量的重要因素。在我国金融综合经营不断发展扩大的格局下，我国现行的分业监管体制架构，面临许多挑战，金融监管改革将坚持以下五个方向：

第一，要尽快确立对金融控股公司的监管框架，填补监管真空。在我国金融业股权交叉投资的四种模式中，控股集团模式和产融结合模式下的母公司都没有接受任何监管当局的审慎监管，成为当前监管体制中的监管盲点。可通过以下方式实现：一是根据“主监管”原则，明确金融控股公司的监管主体，即一个金融集团内部，哪个子行业的资产规模（或营业收入等指标）的占比最大，就由哪个行业监管当局负责该集团的整体并表监管，而其附属公司仍由相应的行业监管当局监管。二是授权一个部门负责监管不直接开展金融业务的控股集团，包括纯粹的金融控股公司和产融结合模式下的集团母公司。

第二，加快建立和完善隔火墙机制，有效防控金融风险的跨业、跨市场传染。隔火墙建设应包括两个方面：一是完善已有的隔火墙机制，如提高大额风险暴露限额的覆盖范围，信贷、债权和各类交易的风险暴露均应纳入监测范围，并表监管、关联交易等规则也需进一步修改完善；二是建立交叉经营的隔火墙安排，特别是商业银行经营的证券承销、理财等业务应与传统存贷款业务之间建立风险隔离机制，如法人隔离、专营机构隔离、第三方托管隔离等形式。

第三，要在分业监管框架下，建立和完善高效的监管协调机制，最大程度减少监管套利空间。监管协调机制都能够实现以下三个目标：一是通过有效的信息共享，实现对金融风险监测的全覆盖；二是充分的政策协调，压缩监管套利的空间；三是合理的治理架构，既明确责任，又充分调动各参与方的积极性。

第四，要在实施行业、机构分业监管的同时，增加跨机构、跨行业、跨市场的功能性监管。借鉴功能监管理念，强化投融资业务链条全程监管，在防范风险的同时维护市场公平竞争。一方面减少监管套利和提高监管覆盖范围，另一方面维护市场公平竞争，降低道德风险。

第五，要进一步加强监管能力建设。综合经营大大增加了金融监管的复杂程度和难度，对监管能力提出了新的要求。首先，各行业监管当局都要树立宏观审慎视角，跳出“只见树木不见森林”的狭隘监管观。其次，各行业监管当局都应应对金融综合经营的现状与布局有着清晰准确的了解和动态监测，不断排查各金融子行业之间的风险传染渠道，对相应的风险隔离机制要做动态评判与梳理。再次，树立全面风险管理理念，强化并表监管能力。最后，加快人才队伍建设。

第六，类金融及互联网金融行业的发展可谓日新月异，监管体系亟待建立。目前，对于担保、小贷、租赁等类金融机构的监管，在国家层面主要通过联席会议等制度加以监管，地方层面主要以金融办、工信、商务等部门进行分类监管，尚未形成较为完备的监管体系。2015 年的政府工作报告，相关的表述分别为“促进互联网金融健康发展”和“推动互联网金融健康发展”，国家积极目前，按照“谁的孩子谁抱走”的监管思路，分别由一行三会及相关部门按照各自职责进行分工监管，统一的监管框架正在建立。

（摘自金融时报、新浪财经）

小议贷款业务常见法律问题



作者简介：桑永鹤
安徽合肥人
安徽大学民商法学硕士研究生
拥有法律执业资格
现为合肥兴泰资产管理有限公司
资产管理部法务经理

一、借款合同、借据的冲突

通常情况下，借款合同与借款凭证（借据）记载的内容应当一致，但在实务中，合同中所约定的借款金额、期限、利率等有时会与实际发生的存有区别，即与借款凭证中的相关内容不一致。这种情况并不影响借款合同的功效力，因为借款凭证本身即是对合同的补充。因为借贷双方的权利义务应当基于实际发生的债权债务，且借款合同先于借款凭证成立，故两者时应以借款凭证记载的为准。合同的签订并非合同的履行，它仅是从法律意义上说明该某种行为在未来可期范围内应当发生。对于借款合同来说，借款行为的发生应当以借款人的指定账户收到贷款人汇入的借款为准，债权债务关系方才成立。《合同法》第七十七条规定：“当事人协商一致，可以变更合同。”实务中，因实际发放贷款时借款人的经营状况、身体状况、负债情况、资金需求情况、国家政策、行业风险等可能已经发生变化，完全按照借款合同的约定履行合同可能会导致风险增加，此时出于风险控制的考量理所当然应当在实际履行合同时予以变更。由此可见，若贷款人增加或者减少贷款金额、利息，变更借款期限等只要借款人在随后出具的借款凭证上签字即表明双方就合同的变更达成了一致，是符合法律规定的。当然，更为审慎的做法是在借款合同中即对借款凭证的优先效力予以明确。例如：“本合同项下的借款金额、利率、期限等与借款借据不一致时，以放款时的借款借据所载实际放款金额、利率、期限为准。”

更进一步的说，银行的转账凭证上所载明的转账金额相较于借款合同、借据上所载明的借款金额更具有法律证明力，在诉讼中更被法院所认可。在很多民间借贷案件中，当事人由于种种原因而在放贷时直接使用现金的做法（尤其是借款金额超过 10 万）便会导致法院难以认可借款行为的实际发生以致相应的主张难以得到法院的支持。实际业务中应保证实际借款金额与银行转账凭证的一致，同时应等于或者小于借款合同、借据上所载明的金额。

二、抵押物（质押物）与保证人

为保证将来债权的实现，确保资金安全，降低业务风险，贷款人在与借款人借款时往往要求其提供抵押物。《物权法》、《担保法》等相关法律法规对此作出了明确规定。但在实务中，存在以下几个问题严重影响了抵押物的实际作用。

（一）抵押物实现时的价值

抵押物通常情况下是土地或房产，而房产通常包括住

宅、商铺、厂房等。在抵押合同中，对于所抵押的不动产的权利价值都有约定，而这个价值看似是低于其评估价值的，对工业用地及附属的厂房价值这些以千万计算的不动产更是如此（但应保证折扣的范围不会影响抵押权的设立和实现）。抵押价值经过折扣，相较于借款金额，便显得这些抵押物往往都是足值的甚至是超值的，但实际上，如果发生逾期而试图通过司法途径实现抵押权时，这些抵押物的变现价值将大幅度缩水。

（二）抵押物处置存在司法障碍

抵押的意义在于抵押权人有权依照法律规定对抵押物折价或者以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿。但司法实践中，抵押权人必须在对该抵押物首轮查封的情况下才能按照自己的意愿处置，否则便丧失了处置上的优先权。在被第三方首先查封的情况下，尤其在涉及到外地法院的情况下，抵押权的实现就变的十分艰难，这一方面是制度上的欠缺，另一方面则是地方保护主义作祟。

2014 年 8 月 29 日上海市高级人民法院下发《关于在先查封法院与优先受偿债权执行法院处分查封财产有关问题的解答》，其中规定，在满足一定原则和条件后，首封法院可向优先受偿债权法院移送抵押物、质押物等的处分权，这个移送仅需向查封债权人告知移送情况并释明理由即可，而无需征得查封债权人的同意。2016 年 4 月 12 日，最高人民法院关于《首先查封法院与优先债权执行法院处分查封财产有关问题的批复》的出台则正式就相关问题予以规定“执行过程中，应当由首先查封、扣押、冻结（以下简称查封）法院负责处分查封财产。但已进入其他法院执行程序的债权对查封财产有顺位在先的担保物权、优先权，自首先查封之日起已超过 60 日，且首先查封法院就该查封财产尚未发布拍卖公告或者进入变卖程序的，优先债权执行法院可以要求将该查封财产移送执行”。上述规定明确了优先权法院取得执行权的条件和要求，即从制度上使得当事人的优先权得到了应有的保障，至少不必担心债务人为逃避债务而指使第三人“查封”了。

（三）抵押物的租赁

抵押物尤其是住房及商铺所涉及的出租，根据出租发生时间与抵押权生效时间的先后关系可分为抵押前出租与抵押后出租。根据“买卖不破租赁”的原则，如抵押前抵押物已存在租赁关系，则债权人应当在尽调时便查明租赁的相关情况，包括承租人、租赁期限、租金金额及支付方式等。更加妥当的办法是与借款人、承租人签订三方协议，就相关问题进行约定。即使抵押物不存在租赁关系，也应当在抵押房产门口张贴公告或声明并拍照留证。

最让债权人和法院头疼的是，有债务人为规避债务、对抗法院的执行，阻碍抵押权人行使抵押权，往往采取虚构租赁合同特别是倒签合同的办法，即与第三人合谋签订一个先于抵押成立的长期租赁合同（十年或者二十年）且约定房租以某种方式一次性付清。虽然在正常人的角度无看不出这一租赁行为的虚假性，但想要从法律层面推翻该合同却十分之困难。2014 年 9 月 11 日，浙江高院公布《关于执行非住宅房屋时案外人主张租赁权的若干问题解答》，

明确了认定租赁权成立与否以是否“占有”为标准：承租人必须依据租赁合同占有房屋，开始占有的时间节点必须是在案涉房屋抵押、查封前，而且必须至今占有，也就是必须是在法院执行时仍然占有。2015 年 5 月 5 日，最高法院公布《关于人民法院办理执行异议和复议案件若干问题的规定》“承租人请求在租赁期内阻止向受让人移交占有被执行的不动产，在人民法院查封之前已签订合法有效的书面租赁合同并占有使用该不动产的，人民法院应予支持。承租人与被执行人恶意串通，以明显不合理的低价承租被执行的不动产或者伪造交付租金证据的，对其提出的阻止移交占有的请求，人民法院不予支持。”

（四）抵押物的快速变现

抵押物通过司法拍卖来实现固然是法律所要求的一种形式，但这样一来却会对抵押人和抵押权人的利益造成双重损害。一是司法拍卖过程的漫长，即在申请执行后要经历评估公司评估抵押物价值，抽签决定拍卖公司，招投标中心挂牌，成交过户这几个阶段，这一过程短则四五个个月长则七八个月；若遇到相关利益人对评估价值有异议或者流拍的情况，这一过程就会拖的更长。对于债权人来说，通过司法拍卖实现抵押权的时间成本无疑是巨大的。二是司法拍卖通常会遇到流拍，每一次流拍就会在流拍价格的基础上打九折进行下一次拍卖，而因为评估价格本身就会略低于市场价，可想而知两三次流拍会使抵押物价值严重缩水，甚至最后的拍卖价格不足以覆盖原有债权。抵押权人与抵押人都损失惨重。

要避免司法处置高额的时间与金钱成本的最好办法自然就是债务人配合债权人自行处置抵押物。因我国《物权法》明确禁止流质契约，故抵押权人无法直接获得抵押物的所有权，此时，若抵押人与抵押权人达成一致，希望快速将抵押物予以变现，则抵押权人可事先与抵押人签订合同并办理公证手续，同意抵押权人在债务人违约时可随时处置抵押物并办理相关手续，并将出售抵押物所得价款用于清偿所有债务。当然，自行处置顺利完成的的前提必须获得抵押人最大的配合，如抵押人态度消极或不够诚实的话则唯一的手段就只有通过诉讼了。

（五）非诉方式实现抵押权

如抵押权人与抵押人无法就抵押物的处置达成一致的，《物权法》第一百九十五条第二款规定“抵押权人与抵押人未就抵押权实现方式达成协议的，抵押权人可以请求人民法院拍卖、变卖抵押财产。”该条款从实质上赋予了抵押权人直接申请法院对抵押物强制执行的权力。具体的操作步骤为：抵押权人依法申请，由立案庭审查，符合立案条件并立案后（核实抵押登记等资料是否齐全），交由相关执行机构的裁决庭（或其它相关审判庭）审查，符合条件的，作出裁定：在一定期限内偿还该抵押担保的款项给抵押权人。该裁定送达后立即生效，可以提请复议，复议期间不影响该裁定的执行。在该还款期限过后，抵押人仍不还款的，那么，抵押权人可依据该生效裁定，申请法院立案执行，法院立案庭审查并立案后，交由执行机构实施部门执行，也即进入了强制执行程序，可以对抵押物采取拍卖、变卖

等强制执行措施。简言之便是抵押权人请求法院下达裁定，法院审查认可后，抵押权人根据裁定申请执行。该条款出台的本意在于简化抵押权实现的程序，降低抵押权实现成本，提高执行效率，但因为该条款缺乏相应的司法解释及配套的法律条文，其在实务中运用的效果如何还有待检验。

（六）对唯一住房的处置

很久以来，“唯一住房”成为了很多“老赖”们逃避债务，免于执行的一个重要法宝，即使是抵押权人，如果遇到“唯一住房”也大多自认倒霉。根据《最高人民法院关于人民法院办理执行异议和复议案件若干问题的规定》“如被执行人有扶养义务的人名下有其他能够维持生活必需的居住房屋的；执行依据生效后，被执行人为逃避债务转让其名下其他房屋的；申请执行人按照当地廉租住房保障面积标准为被执行人及所扶养家属提供居住房屋，或者同意参照当地房屋租赁市场平均租金标准从该房屋的变价款中扣除五至八年租金的，只要出现上述三个情形之一的，法院对被执行人的执行异议便不予支持。”最高法的此项规定将被执行人的居住权与房屋的所有权区分开来，为债权人实现债权提供了便利。但在实务中，对唯一住房的处置在客观上仍存在着较多障碍，即使对法院来说也存在着难以界定问题，需要花费大量司法资源予以认定，故法院对“唯一住房”的执行力度与意愿自然不如对债务人的一般财产。从降低业务风险的角度，对于“唯一住房”的抵押应当予以慎重。

三、利率

长久以来，法院对于民间借贷的利率（含罚息）的支持上限通常为同期银行贷款利率的四倍，而由于央行基准利率变化较大，在漫长的诉讼过程中，逐渐降低的基准利率必然会损害贷款人的利益。自 2015 年 9 月 1 日起施行的《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》，年利率 24% 为民间借贷的合法上限，可申请强制执行，年利率 24%—36% 为自然债务，拥有债权保持力但无执行力，高于 36% 的则认定无效。简言之，即只要合同有约定，则 24% 以下部分债务人应当全部支付，36% 以下部分债务人已支付的则不能申请退还，未支付的债权人也不能主张，至于 36% 以上部分债权人不仅不能主张，对已经支付的部分也应当退还或者抵扣借款本金。

四、结语

随着中国特色社会主义法治理论的不断完善，中国特色社会主义法治道路的不断推进，中国特色社会主义法治体系的不断建立，我国依法治国工作已经卓有成效。对于国有大型类金融企业来说，在充分发挥自身扶持地方经济发展的作用的同时，更需严格把控各种风险，尤其是规避法律风险，只有保证每笔业务无论在实质上还是程序上都充分符合法律法规的相关规定，才能更好的运用法律武器维护自身合法权益，实现国有资产保值增值的目的。

（未经本人同意不得转载）



兴泰典当
XINGTAI PAWN

中小企业短期融资服务商

- 安徽省典当行业协会副会长单位
- 合肥市典当行业协会创始会长单位
- 中国典当行业协会常务理事单位
- 连续五年被合肥市政府评为支持中小企业优秀典当行
- 累计服务小微实体企业1000余户次

转型发展 再创辉煌

**十年，成就了兴泰典当成为省资本规模最大
最值得中小微企业信赖的典当公司**

10周年

2006-2016
10th anniversary

地址：安徽省合肥市政务区祁门路1688号兴泰金融大厦14楼 电话：0551-63753838 传真：0551-63753837 邮箱：ahxtdd@foxmail.com 网址：www.xtdd.cn