存款丢了，板子该打在谁身上？

周琳

理财观察

继某全国性股份制商业银行储户数十亿元存款丢失之后，最近，山西某商业银行再曝出1000多万元存款可能被银行“硕鼠”冒领。虽然这些属于极少数的个案，但上市银行竟然也在这方面“掉链子”，不能不让人替存款资金安全捏把汗。

梳理近年存款丢失的案例，有代表性的类型有以下几个。

一是贴息存款被骗走，这是“丢钱”的主要情形之一。部分丢失的存款不是普通存款，而是被监管部门明令禁止的贴息存款。存款是商业银行生存的命根子，为了揽储，银行不惜暗地里许诺给储户高额的贴息，再加上签订所谓的“阳光合同”，储户需要向资金掮客承诺“不开通短信提醒”“不得查询余额”“不得提前支取”等条款。在高额贴息诱惑面前，储户失去风险意识，贴息存款被银行“硕鼠”骗走便不足为奇。

二是“非阳光”贴息存款被挪用。这类存款丢失与中小企业“以存换贷”相关，部分中小企业为更顺利从银行获得贷款，采用“以存换贷”方式“购买”一批存款存入银行，以此获得银行对其提供大额贷款。“购买”存款的成本包括支付给资金掮客的费用等，这一过程也可能涉及资金被挪用。

三是储户被忽悠，存款变成保险合同、基金认购合同，或因个人信息泄露被骗钱。即犯罪分子利用技术克隆银行卡，或利用网上银行技术漏洞，植入木马病毒等盗走存款。

存款丢了，板子该打在谁身上？有人将矛头指向贴息存款，认为这类存款存在的深层次原因是国内存款利率尚未完全市场化。但是，即使利率完全市场化，秉承规范发展宗旨的商业银行也不可能吸收超乎正常利率水平的存款，而让个别储户拒绝高额“贴息”诱惑，恐怕还得狠下金融教育的功夫。

而且，银行、储户和银行员工三方往往各执一词。储户认为，多数情况下银行员工就代表银行。银行称，个别员工不靠谱，不该让银行承担连带责任。银行员工则认为，这都是储户贪图高息咎由自取。

存款是储户基于最基本的信任将货币存入银行的一种动产，存款完毕即完成了一份债权合同，不论“丢钱”的真实责任如何界定，契约精神理应得到尊重。在这些存款丢失案调查结果公布前，丢钱的原因和惩处不能一概而论。到底是由于银行的管理漏洞、信息系统漏洞，还是社会犯罪分子与银行员工勾结造成存款丢失，要分清不同情况、不同性质、不同责任来处理。不过，从道义上看，一“丢钱”就急于撇清责任、沉默不语或干脆甩锅，显然不是一家负责任银行该有的行为。

话说回来，谁也不想“丢钱”，存款丢失不是小事，既涉及银行和储户的经济利益，更涉及银行声誉乃至整个金融系统安全。商业银行作为重要的金融服务机构，必须加强内控制度建设，持续强化存款业务流程控制，构建账户资金异常流动检测系统，防范内部熟人作案，让家贼、“硕鼠”无缝可钻。

站在金融供给侧结构性改革的高度看，银行业更需要深刻领悟新发展理念，从根本上改变揽储抢市场、高息占份额的发展套路。银行的经营管理者要时刻明晰，存款的多少不是绝对实力的象征，资产规模的扩张不是效益的直接反映，夯实风险意识和服务实体经济能力才是银行存在的价值，否则迟早会付出更大代价。

对于储户和企业而言，应警惕资金掮客带来的潜在风险，绝不触碰监管红线，不能轻信“天上掉馅饼”，不搞“以存换贷”的事，更不能走“影子银行”融资的歪路和邪路。

此外，金融管理部门要继续健全上市和非上市金融机构信息披露制度，不能让储户“丢钱”或被骗后还蒙在鼓里。当务之急是，进一步完善金融消费者保护制度、投资者保护制度和存款保险制度，让丢失的存款有人赔偿，而非长期无解的“三角债”。同时，各类监管部门还要不断提升金融科技监管水平，打击金融诈骗行为，为广大金融消费者营造诚信、守法、公平的环境。

来源：中国经济网

2021年张家界市文明社区、文明小区、文明窗口单位、文明风景旅游区、文明集市、文明餐饮示范店、文明购物示范店、文明旅行社、文明酒店、文明示范车公示公告

根据张文明委〔2020〕12号和张文明委〔2021〕6号文件精神，经各地各部门推荐申报，市文明办、市文旅广体局、市民政局、市住建局、市交通运输局、市农业农村局、市商务局、市市场监督管理局考评，市委宣传部部务会研究，现对2021年张家界市文明社区、文明小区、文明窗口单位、文明风景旅游区、文明集市、文明餐饮示范店、文明购物示范店、文明旅行社、文明酒店、文明示范车名单予以公示，听取社会各界意见，接受广大群众监督。如有意见和建议，可通过信函、电话等方式自公示之日起向张家界市文明办反映。来信、来电等请签署或告知本人真实姓名和工作单位（家庭住址）。

公示时间：2021年11月23日至29日

联系电话：0744—8239205

地址：张家界市永定区教场路252号张家界市委宣传部文明 一科

邮编：427000

张家界市文明办
2021年11月23日

一、文明社区（9个）

张家界市永定区沙堤街道郝坪社区

张家界市永定区永定街道崇实社区

张家界市永定区西溪坪街道彭家巷社区

张家界市永定区崇文街道南正社区

张家界市永定区官黎坪街道龙门社区

张家界市武陵源区军地坪街道吴家峪社区

张家界市武陵源区索溪峪街道迎宾路社区

慈利县零阳镇紫霞社区

桑植县澧源镇何家坪社区

二、文明小区（8个）

张家界市永定区南庄坪街道永康社区山水印象小区

张家界市永定区崇文街道燕窝塔社区、禾家山社区逸臣桃源小区

张家界市永定区大庸桥街道热水坑社区天门壹号小区

张家界市武陵源区军地坪街道吴家峪社区特色客栈小区

慈利县零阳镇永安村碧水园小区

慈利县零阳镇白公城社区中南名门小区

桑植县澧源镇老观潭社区紫御山水·御林官邸小区

桑植县澧源镇何家坪社区桑植故事·御水洲小区

三、文明窗口单位（12个）

张家界市中心血站市中心城区人民广场爱心献血屋

国网张家界供电分公司永定区供电支公司南庄坪供电营业厅

张家界农村商业银行营业部

湖南机场股份有限公司张家界荷花国际机场分公司

国家税务总局张家界市永定区税务局第一税务所

张家界市武陵源区政务服务中心

国家税务总局张家界市武陵源区税务局办税服务厅

慈利县公安局交通警察大队车辆管理所

国家税务总局慈利县税务局第一税务所

桑植县市场监督管理局市场主体登记分局

桑植县公安局人口与出入境管理大队

国家税务总局桑植县税务局第一税务所

四、文明风景旅游区（7个）

天门山旅游区

张家界市永定区石堰坪古村落民俗文化观光旅游村

张家界市永定区牧笛溪乡村休闲旅游度假区

张家界黄龙洞旅游区

张家界地缝景区

慈利县古韵溪现代农业产业观光园

桑植县陈家坪乡村休闲旅游度假区

五、文明集市（3个）

张家界市武陵源区中湖乡农贸市场

慈利县零溪农贸市场

慈利县溪口聚菜园农贸市场

六、文明餐饮示范店（8个）

张家界市秦大妈餐饮管理有限公司新外滩店

张家界市永定区银满斗餐饮店丽景天下店

张家界市武陵源区黄锦城韩式烤肉店

张家界市武陵源区索溪大队老渔村餐厅

张家界市武陵源区索溪山寨酒楼溪布街店

张家界琵琶生态农业文化园花海餐厅

慈利县哎咯咋的唐记土菜馆

张家界市湘和记餐饮管理有限公司桑植县湘和记餐厅

七、文明旅行社（5个）

张家界逍遥行国际旅行社

张家界光明国际旅行社

湖南省尚品国际旅行社

张家界天马国际旅行社

湖南途湘天下国际旅行社

八、文明酒店（7个）

张家界碧桂园凤凰酒店

张家界富兰特·和酒店天门山店

张家界国际大酒店

张家界湘投阳光酒店

张家界华天酒店

张家界万福温泉国际酒店

桑植县映山红酒店

九、文明购物示范店（5个）

湖南印象投资有限公司

张家界市一路同行商贸有限责任公司

张家界市武陵源区印象特产汇展中心有限公司

张家界市武陵源区亘立商贸有限公司

湖南梅尼超市股份有限公司慈利分公司

十、文明示范车（39个）

湘GT2121 张家界飞龙出租汽车有限公司出租车

湘GT3880 张家界飞龙出租汽车有限公司出租车

湘GT5488 张家界飞虎旅游实业有限公司出租车

湘GT5175 张家界健达出租汽车有限责任公司出租车

湘GT2731 张家界安顺出租车有限公司出租车

湘GT1109 张家界安顺出租车有限公司出租车

湘16031 张家界市公共交通发展有限公司公交车

湘16169 张家界市公共交通发展有限公司公交车

湘16581 张家界市公共交通发展有限公司公交车

湘16127 张家界市公共交通发展有限公司公交车

湘06879 张家界市公共交通发展有限公司公交车

湘16627 张家界市公共交通发展有限公司公交车

湘16567 张家界市公共交通发展有限公司公交车

湘19086D 张家界市公共交通发展有限公司公交车

湘GY0903 张家界市运兴旅游运输有限责任公司旅游车

湘GY0783 张家界泰龙旅游运输有限公司旅游车

湘GY6398 张家界益达运输有限公司旅游车

湘GY5779 张家界中信旅游运输有限责任公司旅游车

湘GY5516 张家界中信旅游运输有限责任公司旅游车

湘G09585 张家界西线旅游环保客运有限责任公司景区游览车

湘GY1619 张家界市安龙旅游客运有限责任公司旅游车

湘GY0673 张家界市安龙旅游客运有限责任公司

湘G02822 张家界市汽车运输有限责任公司直属第一分公司班线车

湘G18389D 张家界江永运输有限责任公司公交分公司公交车

湘GY6159 张家界永通运输有限责任公司旅游车

湘GY6928 张家界永通运输有限责任公司旅游车

湘GY1921 张家界天门山旅游股份有限公司景区游览车

湘GX3101 张家界春祥出租汽车有限公司出租车

湘GT3111 张家界春祥出租汽车有限公司出租车

湘GX3178 张家界春祥出租汽车有限公司出租车

湘GT3859 张家界春祥出租汽车有限公司出租车

湘GT5525 张家界春祥出租汽车有限公司出租车

湘GY3669 张家界泰安客运有限责任公司旅游车

湘GT3721 慈利县黄金出租汽车有限公司出租车

湘G06878D 慈利县雄风公共汽车有限责任公司公交车

湘G28676 张家界市汽车运输有限责任公司慈利分公司班线车

湘GY5227 张家界南方运输公司旅游车

湘G42852 桑植县兴隆汽车运输有限责任公司班线车

湘G42897 张家界市汽车运输有限责任公司桑植分公司班线车

收藏天地

冬来瓷间松苍翠

吕冠兰

《论语》有云：“岁寒，然后知松柏之后凋也。”松树，以其长青不老、挺拔刚毅受到我国人民的喜爱，成为中华民族的吉祥树。正因如此，许多瓷器以松树为题材。今天，就以藏友收藏的四件瓷器为例，聊一聊我国的松树文化。

青花笔筒，松鹤同龄。在北宋文人王安石撰写的《字说》中，有“松，百木之长”的记载。松为百木之长，故能不老不死，鹤乃仙鸟，故能长生不老，因此，我国文化以松与鹤寓意长寿，祝愿松鹤同龄。

图①是藏友收藏的一只青花釉里红笔筒，便以松与鹤为题材。它呈圆筒状，口径、底径15.3厘米，高16.5厘米，在笔筒外壁上绘制松鹤图，只见松树弯曲生长，针叶稠密，有两只仙鹤，一只从天空中飞来，另一只站在松枝上喜悦地鸣叫。在笔筒底部，有“大清康熙年制”的隶书底款，说明这只笔筒制作于康熙时期。

琵琶瓶上，松鹿同春。松树四季常青，代表长寿，鹿与“禄”谐音，代表高官厚禄，因此，古人经常以松和鹿为题材，寓意松鹿同春，福禄长寿。

图②是藏友收藏的一只粉彩琵琶瓶，便以松和鹿为题材。它的外形好像一只琵琶，四方口，束颈，颈部有夔龙状双耳，削肩，束腰，鼓腹，收底外撇，口长8.9厘米，宽5.3厘米，高28.6厘米。瓶身绘制松鹿图，只见远山朦胧，溪水潺潺，岸边青草离离，野花盛开，有两棵松树弯曲生长，宛如两条蜿蜒向上的虬龙，在松树下，有两只梅花鹿，一只卧在草地上，另一只站起来望向前方，好像听见远处的召唤。在琵琶瓶底部，有“乾隆年制”的楷书底款，说明正是此时作品。

斗彩盘间，岁寒三友。松树经寒不凋，竹叶越冬不落，梅花凌寒开放，因此，松、竹、梅被称作“岁寒三友”，宋代学者林景熙所著《霁山集》便记述：“即其居累土为山，种梅百本，与乔松修篁为岁寒友。”

图③是藏友收藏的一只斗彩赏盘，便以岁寒三友为题材。它敞口，圈足，口径20.5厘米，底径8.7厘米，高4.1厘米，盘内中心部位绘制仕女图，只见两名女子，一人坐在琴桌前，另一人站在她身后，她们侧身微笑，欣赏着栅栏外的鲜花。在仕女图外围，绘制松、竹、梅，只见松针聚集如一把把小伞，枝叶苍翠如伸开的手掌，朵朵梅花点缀，将岁寒三友的神韵刻画得淋漓尽致。在盘底，有‘大清雍正年制’的隶书款识，说明正是雍正时期制作的。

粉彩赏瓶，松下五老。北宋时，朝中重臣杜衍、王涣、毕世长、冯平和朱贯，退休后寓居睢阳（今河南省商丘市睢阳区）颐养天年，他们经常集会赋诗，悠游于松树之下，时称‘睢阳五老’或者‘松下五老’。

图④是藏友收藏的一只粉彩赏瓶，便是以松下五老为题材。它平口，直颈，颈部有龙形双耳，呈回首状，溜肩，肩部堆塑有兽首，一收到底，圈足，口径9.7厘米，底径16.7厘米，高55.8厘米。瓶身以精工细作的方式绘制松下五老图，只见两位老者对弈，三位老者一旁观看，下棋者苦思冥想，观棋者微笑不语。在他们旁边，有一个拿着拐杖的童子，拐杖上拴着葫芦；在他们身后，是苍翠茂盛的松树。在瓶底，有“大清雍正年制”的楷书底款，说明正是此时作品。

①

②

③

④

“修条拂层汉，密叶障天浔。凌风知劲节，负雪见贞心。”这是南朝诗人范云的《咏寒松诗》，以松喻人，更是以松自比。欣赏这些丰富多彩的瓷间松，我们也要学习松树不屈不挠的精神和凌寒负雪的气节。