

惠民生办实事 电信反诈工作取得阶段性成效

□ 通讯员 陈文光

2021年至今,防堵拦截电信诈骗风险事件50余起,挽回客户资金损失310余万元;协助公安部门紧急止付涉案账户55户、涉及诈骗资金419万元;2名员工被市打击治理电信网络诈骗犯罪联席会议办公室评为“反诈标兵”……为遏制电信网络诈骗犯罪多发高发态势,工商银行舟山分行持续开展个人结算账户可疑和涉赌涉诈风险账户核查管控,多措并举,攻坚克难,专项整治工作取得阶段性成效。

工行舟山分行成立打击治理电信网络新型违法犯罪工作领导小组和工作专班,各部门协同做好管控布置,专人负责落实处理;定期召开涉赌涉诈分析会,及时了解监管和同业最新要求和趋势变化,分析涉案要点、探讨管控策略、开展集中治理,做到“早分析早预防早管控”;强化网点常态化检查监督、防控措施传导和反诈技能培训,建立规范的反诈工作流程,确保各项防控措施在一线落地见效。

该行加强新开账户审核,落实“五问两查”,加强事前审查,严禁为涉案人员开立账户;落实开户身份核实“五问”、账户核实“两查”制度,

重点核查“断卡”行动以来新开账户,做好存量客户的电话回访工作,规范风险提示;对“智能风控系统”的可疑账户清单,实行专人负责,及时核查、及时管控。2021年以来,新开企业结算账户4600户,对其中法人失联、疑似空壳企业、网银额度偏离等320户异常账户实施管控。

运用大数据、生物识别和人工智能等新技术,工行舟山分行增强网点智能渠道风险防控能力,前移风险防控关口,从“事后追查”转为“事中阻断”。同时,建立涉赌涉诈、新开户及存量账户电话回访和消

费者保护投诉登记等工作台账,风险防控与优化服务兼顾,不搞“一刀切”,做好客户服务和解释工作,情节严重的及时向监管部门报备,争取监管政策支持。

针对当前电信诈骗、客户账户资金被挪用等频繁发生的内外部账户风险,工行舟山分行推出“智能风控系统”,实现监测、核查、管控全流程闭环管理,提升账户风险防控管理;使用“融安e信”“e企查”等服务平台,便捷、高效完成企业信息核实,提升账户风险防控力度,提高开户环节核实效率。

区进行服务等方式开展专项活动,为企业贴身打造个性化金融服务。在新一轮发展中,浦发银行舟山分行将强化责任担当,扎实做好金融支持疫情防控工作,因势而变、顺势而为、乘势而上,坚持以客户为中心,竭力提升服务质效,努力成为舟山实体经济发展的靠“浦”金融助力。

稳经济金融专场直播宣讲助力政策直达

□ 通讯员 颜佳乐

为充分发挥“金融活水”作用,推动各项纾困政策直达市场主体,7月8日,浦发银行舟山分行联合市经信局、舟山银保监分局,共同推出了以助企纾困、稳进提质为主题的稳经济金融专场直播宣讲。

在前期充分准备和精心筛选下,该行工作人员围绕惠企政策保

障、助企产品支撑以及便企服务助力三方面内容,详细展开介绍。

为了让企业更直观了解相应特色政策与产品,该行工作人员还结合不同客群不同场景、穿插不同案例进行生动讲解,为企业提供更多选择。

直播过程中,针对企业主提出的政策产品及自身需求等问题,该行工作人员均进行了耐心解答。本

场直播收看人次累计300余人,直播结束后还收到多家企业的电话咨询。

通过本次专场直播,浦发银行舟山分行在及时助力纾困、精准服务企业同时,也提升了金融服务实体经济的能力和可持续性,进一步促进了银企良性互动。该行相关负责人表示,后续还将在“新思维、心服务”理念引领下,以入驻小微园

区进行服务等方式开展专项活动,为企业贴身打造个性化金融服务。

在新一轮发展中,浦发银行舟山分行将强化责任担当,扎实做好金融支持疫情防控工作,因势而变、顺势而为、乘势而上,坚持以客户为中心,竭力提升服务质效,努力成为舟山实体经济发展的靠“浦”金融助力。

夯实内控基石 筑牢合规理念

□ 通讯员 陆怡

为贯彻落实“三新”员工培训工作,强化员工职业操守,持续深化员工行为管理,塑造合规文化,杭州银行舟山分行近期开展了“三新”员工集中培训,通过处罚案例解析、不良资产处置培训、员工行为手册宣贯、“八项禁令”解读及警示案例教育等“业务+合规”组合拳,为“三新”员工提供了内容丰富、切实有效的“入职大礼包”。

杭州银行总行审计部相关负责人表示,以“信贷业务案例与外部处罚解析”为题,将其在行内审计工作中积累的丰富经验与外部监管处罚案例相结合,为该行“三新”员工开展了专题培训,为学员敲响了强基础、防违规的合规警钟。

结合总行要求,杭州银行舟山分行法律合规部针对“三新员工”

对《杭州银行员工手册》《杭州银行“八项禁令”警示案例汇编》进行了逐条宣贯和详细解读。通过本次宣贯,参训人员对我行“八项禁令”有了清晰深刻的理解与认识,对于职业红线、底线问题坚决不予触碰,并将岗位行为规范作为最基本的工作准则予以遵守。

在本次培训中,拥有多年的不良资产处置经验的前辈还结合该行历年的现实案例,为参训人员细致讲解了其中的风险点以及处置方式,并提醒了客户经理及中层管理人员在业务贷前环节中注意相关风险要点。

本次集中培训之外,杭州银行舟山分行各管理部室、经营机构还开展了《杭州银行员工行为手册》《杭州银行“八项禁令”警示案例汇编》的集中学习并接受监督检查,真正做到全员宣贯,合规文化入脑入心。

以政策性贷款 纾困小微企业

□ 通讯员 沈俊杰

“受全球疫情的影响,很多下游客户的应收账款没法及时回笼,泰隆银行这笔政策性转贷款,真的帮了我大忙。”不久前刚贷到一笔流动资金的台州黄岩区一家塑模企业,第一时间将资金投入原材料购买,解决了资金难题。

在杭洲钱塘区,一家智能水电表研发制造企业遭遇了账款周期被拉长,资金回笼慢,现金流紧张的困局。泰隆银行灵活运用政策性转贷款专项资金政策,为企业发放信用贷款190万元,并主动帮助企业对接浙江股权交易中心,为企业拓宽了融资渠道。

今年,部分小微企业经营遇到

资金困难,遍布在各个省市的泰隆银行客户经理深入走访企业,调研企业当前存在的痛点,为小微企业定制个性化金融服务方案,提供政策性信用类贷款产品,帮助企业渡过难关。

据了解,政策性转贷款是政策性银行贯彻国家在不同历史时期的经济发展政策,所发放的有特定投向和用途的贷款。泰隆银行与国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行等三家政策性银行均有转贷款合作,2021年至今,泰隆共发放261亿元政策性转贷款,有效地把政策红利传导至小微客户,助力小微企业纾困。



爱心托班开课

□ 通讯员 乐申

为推动“我为职工办实事”实践活动走深走实,减少暑假期间职工子女无人照顾的后顾之忧,近日,人保财险舟山市分公司机关工会开展为期4周的“爱心托班”服务活动。

第一堂课从党史教育开始,由该公司机关第一党支部书记为孩子们讲述中国共产党的诞生、发展史。小朋友认真听课,积极互动,对党史知识表现出了浓厚的兴趣。

踏红色足迹 忆峥嵘岁月

□ 通讯员 胡帆

为庆祝中国共产党成立101周年,进一步加强党员队伍建设,提升党员队伍素质,民泰银行舟山分行机关党支部于近日开展了“踏红色足迹 忆峥嵘岁月”主题党日活

动,全体党员前往嘉兴重温入党誓词,感悟“红船精神”。

在南湖革命纪念馆宣誓墙前,该行党委书记带领大家重温入党

誓词。全体党员高举右拳,在党旗庄严宣誓,一句句铿锵有力的誓词,表达了为党和国家金融事业奉献力量的决心。

进入馆内,全体党员认真观看每一件展品,仔细阅读每一份史料,一件件满载革命历史的珍贵文物,一张张烙印着革命斗志的珍贵照片,让在场党员深刻感悟到“守好红色根脉”的重要性,不断从党的百年伟大奋斗历程中汲取奋发

前行的智慧和力量。

在该行党委书记的带领下,行内党员从当年“中共一大”代表登船的狮子汇渡口出发,重走“一大”路,在湖心岛怀着无比崇敬的心情瞻仰红船,重温红船精神。

近年来,民泰银行舟山分行不断推行“党建+金融”的高质量发展模式,明确了将党建工作纳入该行的发展规划,重点提升党建引领能力,推进一切工作到支部的鲜明导

向,充分发挥支部堡垒作用,通过“引领、融合、提升”三步走的方式,理顺党组织在经营发展中“把方向、管大局、保落实”的工作机制。

在此基础上,该行相继设立定海、城关、朱家尖、岱山四家支行分别作为特色示范网点,充分发挥四家机构在小微金融、乡村振兴、绿色信贷、社区服务上的优势和作用,稳步推进对地方实体经济发展的金融支持。

对标“两个先行” 守好“红色根脉”

□ 通讯员 朱春燕

为庆祝中国共产党成立101周年,深入学习贯彻省第十五次党代会精神,绍兴银行舟山分行于近日开展了“七一”系列主题活动。

该行党委组织专题学习会议,学习贯彻省党代会精神。明确了该行未来五年的工作方向、路径与根本遵循。“要把学习、宣传、贯彻省第十五次党代会精神作为当前的一项重要政治任务,学深悟透、

对标对表,以实际行动守好‘红色根脉’,在各自的岗位上建功立业,为绍兴银行发展贡献更多力量,为推进‘两个先行’作出更大的金融贡献。”绍兴银行舟山分行党委副书记对全行员工要求。

随后,该行党委班子成员带领全体党员重温入党誓词,使每名党员的思想再次得到洗礼和升华。

同时,绍兴银行舟山分行党委还在本月上门探望慰问了党龄超60年的老党员,向他们致以诚挚的问候和祝福。

“国寿小画家”推出四大创作主题 激发少年儿童创作灵感

□ 通讯员 郭授

7月10日,由中国人寿保险股份有限公司(以下简称“中国人寿寿险公司”)主办的第十二届“国寿小画家”少儿社会美育公益主题活动拉开帷幕。本届活动以“牵手国寿,童画未来”为主题,面向全社会3-16周岁少年儿童开放,从美育教育的角度重新审视社会、环境、生态与人文紧密的依存关系,透过艺术教育的陪伴和引导,使孩子们看到人与人、人与自然、人与社会的质朴关系。

今年的“国寿小画家”活动创作主题全面升级,四大主题可有效激发少年儿童创作灵感,将孩子们自由、纯真、富有创造力的天性进一步释放,让孩子们去感知生命的自由与世界的关系。画低碳绿色生活,引导青少年儿童领会保护生态环境的重大意义;画我喜欢的运动,引导青少年儿童参与体育运动的兴趣,保持对生活的热情,对人生的拼搏;画最感兴趣的瞬间,引导青少年儿童树立珍惜时间、感恩过去的心态;画对未来的畅想,引导青少年儿童发挥想象力和创造

力,描绘属于新一代的蓝图。

在今年的“国寿小画家”活动中,将开启十大板块的综合性美育服务建设,以企业深度参与社会美育服务的创新视角,探索美育对于孩子的塑造和引领作用,本着让更多孩子的成长被看见的朴素出发点,面向少年儿童家庭开放线上线下融合的荣誉平台、艺术家点评、线下艺术体验活动、乡村美育实践等服务项目,打造国寿小画家的“美育元宇宙”。

2022年新一季“国寿小画家”报名渠道已全面开启,全国青少年儿

童均可通过“国寿小画家”微信公众号报名参与。征集活动分为“万物皆可画”“自然好有趣”“未来的颜色”“生长的时间”四个主题板块,面向全国百万青少年儿童征集创意作品。活动还持续推动“艺术回山”公益计划,助力百万儿童,尤其是乡村孩子的美育成长之路。



理财速递

理财非存款,产品有风险,投资需谨慎

93金融圈

民泰银行舟山分行(0580-2269262)	
产品名称:	益民理财“宁合”理财计划62号
理财期限:	274天
认购期:	2022.7.14-2022.7.19
业绩比较基准:	3.7%-3.9%
购买起点:	10000元

华夏银行舟山分行(0580-8258628)	
产品名称:	华夏理财固收增强封闭式62号A款
理财期限:	392天
认购期:	2022.7.20-2022.7.25
业绩比较基准:	4.25%-4.35%(风险等级:PR2)
认购起点:	1000元

更多信用卡优惠信息请看“新区财富圈”微信公众号