

遵义农商银行象山支行 柜面人员成功堵截涉案资金

近日,贵州遵义农商银行象山支行配合公安机关成功破获一起客户涉诈并提供账户给他人过渡不明资金案件,拦截涉诈资金23万元。

事发当日,该支行柜面人员发现黄某对取款用途说明不清,且账户流水存在异地他行转账等情况后,立即联系当地反诈中心上报可疑线索。后经调查反馈,黄某在诈骗分子诱导下使用其名下银行卡为他人过渡涉诈资金,公安机关通过黄某已成功抓获涉诈犯罪团伙的“车手”,目前案件正在进一步侦办中。

富川农商银行 “警银”合作 反诈同行

日前,广西富川瑶族自治县公安局与广西富川农商银行举行“警银”合作,反诈同行”座谈会暨反诈框架协议签约仪式。

基于此次合作,该行将通过辖内136个农村便民服务点宣传反诈知识,同时持续加强员工培训,进一步提高电信网络诈骗打击治理水平,牢牢守住百姓的“钱袋子”,共建良好的金融市场秩序和社会环境。

桃源农商银行枫树支行 构建和谐安全金融环境

近日,湖南桃源农商银行枫树支行在枫树乡响岭村举办屋场会,该行客户经理就整村授信的作用及流程进行说明,结合实例对常见诈骗伎俩及防范策略展开讲解,并现场指导到场群众安装“国家反诈中心”APP。

此次活动有效拉近了桃源农商银行枫树支行与村民的距离,彰显了该支行在构建和谐、安全乡村金融环境中发挥的积极作用。

甬城农商银行 科技赋能社区治理

日前,浙江农商联合银行辖内甬城农商银行积极响应政府号召,为宁波市江北区云鹭湾未来社区建设注入科技力量。

该行以共建共治共享为导向,积极融入基层治理,试点应用“浙里幸福”智慧社区服务系统以助力该小区治理由传统人力型手段向数字化手段转型,依托“数智+治理+金融”的新模式推动基层党建全域智治、高效协同。基于微信小程序输出轻量化服务渠道,该行着力降低社区财务人员系统的使用门槛,并通过“线上发起一审批一支付一做账一阳光公开”的规范化闭环流程,大幅提升内部管理水平和工作效率,轻松实现“基层财务掌上办”。

通过整合资源,该行打造了“阵地共享、平台共享、技能共享”的“邻里圈”,积极拓宽服务半径,以科技助力提升基层管理效能,完善社区“政银”生态金融服务体系,打造数字惠民新样板。

北川农商银行坝底支行 贴心服务解决老人烦心事

近期,一位行动不便的老人需要重置银行卡密码,但由于身体原因无法亲自前往银行网点办理。得知这一情况后,四川北川农商银行坝底支行迅速安排工作人员为老人提供上门服务。

在向老人详细解释了密码重置的流程后,两位工作人员严格按照相关规定进行了身份验证,在老人完全理解并同意相关事项的条件下与其签订委托书,当天便帮助老人顺利完成了密码重置业务。该支行工作人员的贴心服务解了老人的燃眉之急,赢得了老人及其家人的高度赞扬,展现了北川农商银行“以一流品质赢取市场信任,以优质服务赢得客户满意”的工作理念。

张北农商银行大囿圉支行 为客户办理远程授权业务

近日,河北张北农商银行大囿圉支行柜员小王接到了客户张女士的来电。原来,张女士的母亲正在外地接受手术,但其所持的银行卡处于限额状态无法足额支付手术费用,需要远程办理提额业务。在了解客户情况后,小王立即向该支行委派会计反映,在上报请示完毕后及时添加了张女士的联系信息,并对张女士提供的身份证、银行卡号及病历等信息进行记录。在确认客户相关情况属实后,小王依规为张女士办理了远程授权业务。

长期以来,该支行一直以细致周到的服务守护着每一位客户,及时处理处置多起反洗钱甄别、上门更换社保卡等便民服务。该行负责人表示,下一步,张北农商银行大囿圉支行将继续为客户提供卓越服务,全力保障客户的人身安全和财产安全。

共筑金融 安全网

大名农商银行坚持“五点发力”

提升反洗钱工作水平

为进一步贯彻落实人民银行关于反洗钱的工作要求,建立健全反洗钱管理工作机制,有效打击洗钱犯罪,维护社会金融稳定,近年来,河北大名农商银行持续在培训、宣传、识别、报告、保存层面“五点发力”,为客户账户安全筑起坚固屏障,推动反洗钱工作高质量发展。

在培训层面,大名农商银行结合近年反洗钱监管形势,反洗钱现场检查方式和常见问题,分层次开展反洗钱培训。该行邀请业内专业讲师分批授课,确保全体员工都能学到反洗钱的反洗钱知识。今年以来,该行累计组织开展10次反洗钱专题培训。与此同时,该行每年组织针对董监事会成员及中、高级管理层,以及针对风险管理、合规、审计等人员的专项培训,以确保该行反洗钱体系的健全和有效运行。在此基础上,该行对全辖员工不定期开展反洗钱学习培训情况的检查,并对反洗钱岗位人员掌握的反洗钱知识进行测试,测试内容涵盖反洗钱法律法规、客户身份识别方法、可疑交易监测要点、大额交易报告等关键领域。

在宣传层面,该行利用LED显示屏滚动播放宣传口号、标语,制作200余篇有关反洗钱的微信公众号文章及12条反洗钱知识宣传视频,营造了常态化线上宣传的浓厚氛围。与此同时,该行充分运用厅堂微沙龙的

宣传优势,先后开展50期反洗钱主题宣传,为客户提供了多样化获取反洗钱知识的渠道。在此基础上,该行每季度定期组织全辖网点通过进乡村、进社区、进企业、进校园、进企业的“五进”活动开展反洗钱宣传;不定期在总行机关抽调精干力量组成宣传小组,委派其深入全县各个乡镇开展“金融知识大讲堂”,向群众讲解反洗钱知识。今年以来,该行抓住大名县旅游发展大会的契机,多次在文艺活动现场和“大名集荟”夜市开展反洗钱宣传。截至目前,该行累计组织20余次反洗钱宣传活动,覆盖客户4.5万余人次,累计发放3.6万余册宣传折页,有效增强了群众的防范意识。

在风险识别层面,该行按照《河北省农村信用社客户身份识别工作实施细则》,在客户办理开立账户或建立业务关系时,按规定对客户身份进行识别,深入了解客户的实际控制人和交易的实际受益人,认真核对客户的有效身份证件,详细登记客户基本信息,并留存有效身份证件和影像。在此基础上,该行通过联网核查系统仔细核对客户有效身份证件是否真实、有效,确认照片与本人身份证件信息是否一致等方式,最大限度规避风险。

在风险报告层面,该行建立了大额现金支付审批制度,着力加强对大额现金、转账支付交易的监测,落实大额和可疑交易报告制度。在可疑案例

处理过程中,对客户资金来源、资金用途存疑的,该行采取有效的人工分析识别的方式,并依据大额交易和可疑交易报告操作规程,对客户开展尽职调查,对可疑案例进行上报或排除,必要时终止业务关系。

在信息保存层面,该行严格执行客户身份识别制度,以及客户身份资料与交易记录保存制度。在全面、细致地收集客户的有效身份证件、联系方式、职业信息、经营背景等详尽资料的基础上,该行通过科学分类存储的方式对客户信息进行妥善管理,确保每一份客户身份资料都经严格的审核和确认,切实保障其真实性和完整性。与此同时,该行对客户的每一笔交易进行详细记录,涵盖交易时间、金额、对象、方式等关键信息,确保信息具有高度的可追溯性,以便在反洗钱调查和监督检查时,能够迅速准确地提供相关记录。为保障交易记录的安全性,该行采取严格的权限管理措施,只有经过授权的人员,方可访问和查询交易记录,有效防止信息出现丢失泄密情况。此外,该行成立审计小组,定期对客户资料和交易记录的保存情况进行内部审计和检查,对客户身份资料和交易记录的存储、管理、使用等各个环节进行全面深入审查。在此基础上,该行不断完善客户资料和交易记录保存制度,确保反洗钱工作高效、有序开展。

石泉农商银行 多措并举守护客户“钱袋子”

近年来,随着互联网技术的发展,电信网络诈骗案件层出不穷,给群众财产安全带来巨大威胁。陕西石泉农商银行深入贯彻相关要求,通过强化厅堂反诈宣传,强化客户诈骗防范意识,强化员工反诈能力的“三大措施”,着力筑牢反诈防线,为守护客户“钱袋子”提供强劲助力。

石泉农商银行在营业大厅醒目位置摆放各类反诈宣传折页,大堂经理主动向每一位厅堂客户宣传反诈知识,切实增强客户防范意识;各岗位工作人员结合真实发生的案例,常态化地向往来客户介绍电信网络诈骗发生后的取证报警具体流程,提醒客户时

刻保持高度警惕。在此基础上,该行利用晨会、夕会时间,组织干部员工深入学习公安机关通报,以及总行下发的关于诈骗犯罪的典型案例与形式等内容。同时,该行通过培训有效提升前台工作人员在防诈识别、防范技巧及成功阻止客户上当受骗等方面能力,切实发挥网点柜面“第一道防线”作用。

打击电信网络诈骗犯罪任重道远。该行着力强化“警银”合作,进一步提升电信网络诈骗风险识别和应急处置能力,加强重点群体反诈宣传,以高度的责任心和敏感度,为维护人民群众财产安全提供坚实保障。

抚州农商银行高新支行 3小时成功追回涉诈资金

近日,一位客户来到江西抚州农商银行高新支行柜面,要求支取4.8万元现金。经办柜员在受理该笔业务时发现该名客户为外地客户,遂按照规定仔细询问客户资金来源、取现用途等具体信息,并将这一情况向运营主管进行汇报。该支行运营主管结合客户身份、职业、账户资金交易流水等综合信息,认为该账户非常符合近期公安部发布的涉案账户特点,于是立即拨打公安部门电话,向民警详细描述客户的异常情况。

随后,经该支行运营主管提示和反诈中心民警调查发现,转入该客户账户内的5万元属诈骗资金,被骗人员为上海市徐汇区居民。为避免账户

资金被转移,该支行工作人员根据当地反诈中心出具的转账说明,立即将该笔资金成功退回被骗人员账户。

从申请支取现金到发现资金涉案,再到堵截并退回被骗资金,仅耗时3个小时,这背后反映的是抚州农商银行高新支行工作人员对每位客户高度负责的工作态度、专业过硬的业务素质及敏锐的观察力,是该支行工作人员积极履行反诈工作责任的生动诠释。以此为基础,抚州农商银行高新支行将持续践行“服务暖心”战略,常态化开展打击治理电信网络诈骗的各项工,以实际行动守护好群众的“钱袋子”,为构建和谐平安社会提供坚实保障。

泰州农商银行 推进内控合规管理走深走实

合规管理是银行稳健经营、可持续发展的“承重墙”和“加固板”。长期以来,江苏泰州农商银行高度重视合规管理工作,采取多种措施,持续推进内控合规管理走深走实。

该行始终坚持将合规理念深度融入经营管理全流程,引领全行员工牢固树立风险合规意识;积极开展“一把手”谈风险讲案防促合规活动,签订《合规案防履职承诺书》,组织全员学习典型案例通报,让员工从反面典型中充分吸取教训,引以为戒,真正做到以案促思、以案促改;通过一系列具体举措,厚植“合规为先、风险为要,全面主动、审慎稳健”的合规文化理念,把好员工干部“思想关”。

该行以各类检查中发现问题为

切入点,认真分析问题成因,举一反三、标本兼治,坚决杜绝同质化问题屡查屡犯、前改后犯;对内外部检查发现的每个问题,针对问题制定的每项措施均明确具体整改责任人与整改时限,明确“一把手”亲自抓、分管领导具体抓、专员督促落实的责任体系,不断提高合规经营管理水平。

该行将中国特色金融文化与风险合规文化相结合,组织开展“合规文化宣传月”“3·15消费者权益保护日宣传”“银行业金融知识万里行”“金融消费者权益保护宣传月”等合规教育宣传系列活动;同时充分利用营业大厅、LED显示屏等宣传渠道,展示社会主义核心价值观与中国特色金融文化,积极打造合规文化宣传阵地。

无锡农商银行 创新推出“租金贷”产品

为响应扩大内需、促消费复苏政策导向,持续提升金融服务质效,助力优化营商环境为目标,江苏无锡农商银行以场景金融建设为抓手,创新推出“租金贷”产品,着力缓解商户资金周转压力,助力营商环境优化和保障租金收益,实现三方共赢。

该行通过测算市场方一次性回笼租金需求,结合贷款产品息及各商户的经营情况,给出“租金贷”利率折扣的区间;根据专业性市场及集中性商圈内商户资金使用习惯,为其制定适用的还款方式,更有针对性、灵活性地服务商户需求,助力市场方在较短的时间区间内完成租金收取,在有效提高资金流动性的同时,强化客户粘性。

该行与市场方签订战略合作协议现场驻点营销,对各类商圈商户开展细致摸排梳理,打通金融服务“最后一公

里”;依托市场方管理职能,获取有资金需求的商户名单及其营业情况、经营历史、店铺经营口碑等有效信息,在保障市场方租金收益的同时,也为“租金贷”风险综合把关及其营销顺利地提供扎实保障。

该行结合监管机构对资金用途的相关要求,在商户申请“租金贷”获批后,将贷款资金直接支付至商场指定账户,确保资金用途合规的同时,进一步改善实操效率和风险控制。

除基本的驻点营销活动外,该行积极联动市场及商圈周边网点,不定期举办金融知识宣讲会,邀请专业金融讲师向商户深入浅出地介绍金融市场趋势、政策法规、投融资策略等;同时建立金融服务网格员机制,助力银行端更好地走进市场、服务小微企业,力促相关业务高质量发展。

中牟农商银行万邦城支行 警惕假币陷阱 增强防范意识

为切实保障居民的财产安全,增强居民识别和抵制假币的能力,近日,河南省郑州市中牟县万洪路区域发展中心联合万邦集团、河南中牟农商银行万邦城支行、中牟县医保局和中牟县公安局,开展了以“警惕假币,守护财富安全”为主题的宣传活动。

在此次活动中,中牟农商银行万邦城支行的工作人员以“面对面”交流的形式,向商户讲解了假币的基本特征、人民币防伪技巧等金融知识,有效筑牢反假币防线,营造良好和谐的现金流通环境。与此同时,该支行工作人员还提醒商户在有资金需求时,应选择正规金融机构,并介绍了该支行为万邦市场商户提供的特色贷款产品和收款码服务,

受到了商户的广泛好评。

为提升辖区商户对2025年度城乡居民基本医疗保险政策的了解,该支行工作人员与中牟县医保局的工作人员一道,向到场商户详细解释了外地人参保流程、参保缴费的时间、参保标准和方式等内容,并回答了商户的疑问,全力推进医保服务“高效办成一件事”。

此次宣传活动有效提升了商户对假币的识别和防范能力,营造了积极的反假货币社会氛围,也为商户了解医保政策提供了便利。活动期间,该支行工作人员共发放80余份宣传资料,接受20余次商户咨询,开展10余次反假币知识问答,收集5户意向贷款客户、4户意向收款码客户。



山西芮城农商银行聚焦辖内新型农业特色产业,以“晋享贷”为依托,围绕香菇种植户、收购户等链条客户群体,不断优化服务渠道,有效解决客户融资难题。截至目前,该行累计投放特色产业贷款1700余万元。图为该行支持的香菇种植户喜获丰收。

张铮

姜堰农商银行 筑牢网络安全“防火墙”

面对复杂的网络形势,江苏姜堰农商银行牢固树立信息安全红线意识和底线思维,坚持防在前、想在先、做在前,统筹安全和发展,从多维度入手,严格把控网络风险,着力提升网络安全防护能力,扎实筑牢网络安全防线,为各项业务健康发展保驾护航。

姜堰农商银行修订完善《网络安全工作责任制实施办法》等制度,本着“严、全、细、实”的原则,全面落实“齐抓共管,失职追责”要求,落实安全责任人职责,构建“知责明责、履职尽责、失职追责”的安全责任落实机制;组织召开网络安全专题会议,学习消化省联社网络和网络安全管理指引等网络安全工作文件,深入研究兄弟单位网络安全先进管理经验,形成网络安全工作职责、弱项、隐患、履职“四张清

单”,实现网络安全到岗、到人、到位的责任全覆盖,形成网络安全工作合力。

姜堰农商银行坚持以查促建、以查促管,以查促防,深入开展网络安全大排查,加大对软硬件设施巡查力度,确保运行正常;根据业务种类调整网络架构和IP地址规划,优化金融城域网网络边界;定期对互联网信息系统进行渗透测试,及时整改以加强防护。此外,该行对部分系统进行迁移改造,对老旧业务系统用户密码进行复杂化策略改造,切实提升系统防护能力;积极组织应急演练,严防网络安全事故的发生。

姜堰农商银行高度重视网络安全宣传教育,通过举办网络安全专题讲座、培训会等形式分别对新入职员工、在岗员工、重要岗位操作人员等开展

多层次的网络安全培训工作,提升全员网络安全防范意识和能力水平。与此同时,该行按要求积极开展“金融科技宣传周”等活动,其间组织辖内各机构通过强化网点主阵地宣传、开展户外宣传及线上宣传等方式,向社会公众普及金融网络安全知识、个人信息保护知识,揭露电信网络诈骗常用手段和方法,提高社会公众防范电信网络诈骗的意识与技能水平,全面营造共筑网络安全防线的浓厚氛围。

金融网络安全事关国家金融安全与稳定,事关人民群众的根本利益。以此为开端,姜堰农商银行将继续筑牢网络安全防线,通过组织专题培训、实操演练、安全检查等形式常态化开展工作,切实筑牢网络安全屏障,为该行稳健、高质量发展保驾护航。

陈慧

绘就普惠金融新图景

普惠金融兼顾“普”与“惠”,彰显出金融工作以人民为中心的价值取向。太原农商银行充分发挥新时代“背包精神”,主动外拓、持续下沉,以“网格化”为主线,追求“普”与“惠”,绘就普惠金融新图景。

太原农商银行充分发挥人缘地缘优势,深入辖区乡村、社区、工业集中区、商业区,组织工作人员进行“地毯式”“无缝式”对接走访。在走访过程中,该行工作人员扎实开展信息建档,详细记录走访登记台账,汇总网格客户信息,深度了解其在生活、创业、养老等不同领域所面临的难题,并据此开展“名单式”管理、“跟踪式”对接,为后续数据的深度分析利用奠定基础,将业务营销由迎客式、单个式向精准化、批量化转变,以满足不同客户群体的个性化需求。

太原农商银行创建“网格+党建引

领”发展模式,与辖内乡镇、行政村对接,主动融入基层治理,锻造人熟、地熟、情况熟竞争优势,通过举办金融知识讲座、整村授信宣讲会等方式介绍该行存款贷款、整村授信等业务产品,将“用得起、贷得上”的金融产品以“家庭备用金”的形式送进千家万户。

太原农商银行坚持“机关为基层服务、后台为前台服务”宗旨,强化内部联动协作,成立“网格化”工作支持保障组,统筹安排配送服务物资、新币兑换、电子科技及数据支撑等工作;安排内训师团队、包点干部开展主题宣讲,就“网格化”工作方案开展深度解读,传授营销服务经验,收集并解决业务发展过程中的堵点问题,进一步凝聚思想共识,形成服务合力。

太原农商银行践行“送服务上门”“送政策到家”“送知识到身边”等核心举措,将贷款服务作为连接民众、满足

生产生活需求的桥梁纽带。该行设立临时咨询点,向过往居民发放宣传资料,详细解释贷款流程、利率及还款方式,以专业的服务和真诚的态度赢得群众的认可与支持。与此同时,该行主动联系当地工商、税务单位,获取辖内纳税企业名单,针对“专精特新”企业和重点产业链“链主”企业建立台账,全面满足其融资需求。

在此基础上,太原农商银行打造“金融便民服务站”,着力延伸服务触角,对网格客户零币兑换需求进行摸排,并据此推出“零币兑换咨询专线”,打通小额现金兑换“高速路”,解决网格客户烦心事;组织工作人员深入社区、乡村宣传普及反假币、反洗钱、防范电信网络诈骗、非法集资、个人信息保护等知识,为不便出门的老年客户提供预约上门服务,让“适老化”服务更有“温度”。

马彦伟