

左云农商银行
引导员工树立合规履职意识

山西左云农商银行紧盯重点领域、瞄准薄弱环节,通过约束制度执行,加大风险提示力度,引导员工树立合规履职意识。

该行建立定期与不定期相结合的风险排查机制,明确排查的范围、方法和频率,通过内部审计、外部审计、自我评估等多种方式,对信贷、资金、财务、运营等关键领域进行深入排查,及时发现和纠正违规行为。

该行增强风险防范的前瞻性和预判性,坚持前移舆情风险关口,畅通投诉受理渠道,确保客户诉求“回应及时、处理满意”,从前端减少纠纷和争议;始终保持案件防控高压态势,对于发现的合规问题,制定详细的整改计划,明确整改责任人和整改时限。同时,该行还建立问题整改跟踪机制,定期对整改情况进行“复查”,不断降低各类问题发生率。 魏晓峰

泰兴农商银行
重温入党誓词 传承红色基因

近日,江苏泰兴农商银行党委组织青年党员、入党积极分子赴泰兴市杨根思烈士陵园开展“缅怀先烈 砥砺前行”祭扫活动,通过瞻仰英雄丰碑、聆听革命故事、重温入党誓词等形式,引导青年员工从红色精神中汲取奋进力量。

松柏苍翠,陵园肃穆,参与祭扫的全体人员整齐列队,向杨根思烈士雕像敬献花篮、鞠躬默哀,表达对英雄的崇高敬意。“我志愿加入中国共产党……”在鲜红的国旗下,全体党员举起右拳,重温入党誓词。

此次祭扫活动是泰兴农商银行深化主题教育、加强青年思想政治引领的重要举措。参与员工纷纷表示,将牢记杨根思烈士“三个不相信”精神,在推动泰兴农商银行高质量发展中勇当先锋,让红色基因在金融一线焕发新时代光芒。 张函

乡宁农商银行
双引擎驱动筑牢保密防线

在金融数字化转型浪潮中,山西乡宁农商银行通过“制度+科技”双引擎驱动,打造覆盖全生命周期的保密管理体系,为金融安全筑起坚实的屏障。

该行构建动态保密制度体系,新增“信息系统保密防护”科技专项条款,应用权限分级管控和数据加密技术,实现涉密文件全流程电子化追溯,建立“专项检查+季度审查+日志分析”三位一体风控机制,形成人机协同防护闭环。

该行对核心业务系统实施“数据精简+模块优化”策略,客户管理系统应用数据脱敏技术筑牢信息传输防线,支付系统部署智能算法集群实现效率与安全双提升。

该行对关键岗位采用“一人一档”动态监管模式,全行签署保密协议规范数据全流程操作,并建立互联网终端“白名单”、移动存储介质“双加密”机制,通过AI巡检实现违规操作秒级预警。 周向峰

江都农商银行
增强公众“反诈防骗”意识

为进一步增强公众“反诈防骗”意识,江苏江都农商银行“小圆服务队”制定“路线图”,汇聚“正能量”,当好“宣传员”,在“具体化”行动中保护群众财产安全,维护数字经济稳定发展。

近日,该支行“小圆服务队”工作人员抓住老百姓喜欢逛庙会的特点,深入庙会周边“摆摊”,开展与老百姓、摊主“一起走、一起聊、一起想”“三个一”活动,以一对一的精准宣讲,筑牢“早识别、早预警、早处置”思想防线。同时,他们在庙会上用“听得见的乡音、遇得见的熟人”方式,发放反诈宣传手册,讲解受骗案例,用更接地气的语言揭露金融骗局的几类常见手法,将枯燥的防诈骗宣传变成有趣的“唠嗑”,为老百姓接种防止金融诈骗的“预防针”。 周宜联

江油农商银行
开展主题党日活

不久前,四川江油农商银行办公室党支部组织全体党员前往二郎庙青林口,开展“重走红军桥 信仰铸心间”主题党日暨党性教育现场教学活动。

活动伊始,该行党员怀着崇敬的心情踏上了红军桥。这座饱经岁月沧桑的桥梁,每一块石板、每一处栏杆,都镌刻着岁月深处的回响。志愿者生动细致的讲解,将大家带回到那段革命先辈艰苦奋斗的光辉岁月。在讲解中,党员深刻了解到红军桥在革命时期的重要战略意义,以及红军战士在此浴血奋战、不畏艰难的英勇事迹。

活动结束后,大家纷纷表示深受触动:“在今后的工作中,要以革命先辈为榜样,坚定理想信念,牢记初心使命,将此次活动中汲取的精神力量转化为实际行动,以更加饱满的热情、更加扎实的作风投入工作中,不断将革命精神转化为推动工作的强大动力,在服务全行高质量发展中彰显党员担当。” 杜汶芯

信丰农商银行依托“红农商·赣先锋”品牌

推进党建与业务深度融合

动态评定信用村组,升级普惠金融服务站,打造“万户支行”示范样板;高新支行组建“赣金红盾·学雷锋突击队”,创新“整园授信”模式,为PCB首位产业定制“科贷通”“百福能源贷”等产品,累计投放贷款超2.3亿元,解决企业融资难题;铁石口党支部依托全国最大红瓜子集散地,推出“产业+红色金融服务员”模式,带动300余户瓜农增收;安西党支部开发“百福橙香贷”支持脐橙产业链,大阿党支部以“耕牛养殖+水旱夏种植”模式服务特色农业,惠及3000余户种植户。

“党支部就是金融服务的‘桥头堡’。”信丰农商银行党委书记、董事长林平表示,“我们通过支部联建、资源下沉,把金融服务送到田间地头、工厂车间,让党建成为乡村振兴的‘红色引擎’。”

党员争当“排头兵”
攻坚克难显担当

在信丰农商银行,党员不仅是业务骨干,更是攻坚克难的“急先锋”。该行推行“任务管理+责任压实”的“双轮”驱动机制,将党建与业务指标纳入

绩效考核,挂钩晋升评优,激发队伍活力。该行组建梯级责任包干的党员营销突击队,党员干部人均揽储量较普通员工高15%,涉农贷款占比达61%;每周四开展“周四帮扶日”,机关党员深入基层网点清收不良贷款,累计化解不良贷款0.3亿元;建立“困难任务党员揭榜”机制,4支党员攻坚队成功化解不良贷款0.3亿元,推动党建与业务深度融合。

“一名党员就是一面旗帜。”高新支行党员客户经理邹露露说,“我们既要当好客户的‘金融顾问’,更要成为攻坚克难的‘战斗堡垒’。”

网格化深耕与
数字赋能双轮驱动

在信丰县大桥镇,村民老黄通过手机上的“红色信贷”APP,足不出户就完成了贷款申请。“客户经理当天就上门审核,效率特别高!”这一便利得益于该行实施的“网格化深耕工程”。

该行将城区、园区、农区划分为“三大网格”,配备97名专职客户经理,依托“钉钉”系统实现走访轨迹全程留痕、客户信息动态更新,构建“人在网

中走、档在格中建、服务在格中办”的服务体系。该行开发“红色信贷”APP,集成数据采集、考核评价功能,实现服务全流程数字化;与县市场监管局合作搭建“智慧商超”平台,实现商户信息“扫码即查”;通过“支行筛选+党员推荐+银行放贷”模式,精准对接农户需求,贷款审批效率提升40%。

“网格化管理让服务更精准,数字化工具让服务更高效。”该行分管负责人表示,通过“党建+金融科技”模式,实现了从“人海战术”到“智慧服务”的跨越。

共建生态圈
共绘发展图景

在信丰县工业园区,江西某科技公司负责人感慨:“农商银行的‘供应链金融’服务帮我们打通了上下游资金链,订单交付更有保障了!”这是该行深化“银企”联动的生动缩影。

信丰农商银行以“党建搭台、银企唱戏”为抓手,与县卫健委、农业农村局等12家单位签订协议,定制“天使医护贷”“乡村振兴贷”等13款专属产品;对PCB首位产业开展“整园授信”,支

持龙头企业9家,推动产业集群发展;选派97名“红色金融辅导员”驻村办公,打造“15分钟金融服务圈”,打通普惠金融“最后一公里”。

“党建是纽带,共赢是目标。”该行袁红行长表示,通过整合资源、共建平台,实现了企业得实惠、群众增福祉、银行拓市场的多赢局面。

党建引领再出发
书写乡村振兴新篇章

站在新的起点,信丰农商银行提出更高目标:2025年建成乡村振兴金融服务示范行,打造农商银行党建标杆。为此,该行将优化“整园授信”服务,动态跟踪企业需求,拓展数字化转型与产业升级支持;升级网格化营销平台智能化水平,完善线上服务渠道,提升客户体验;开展公益文化活动,深化媒体合作,讲好“红农商”故事。

“我们将以‘红农商·赣先锋’品牌为引领,把党的政治优势转化为发展胜势,为革命老区振兴注入更强金融动能!”信丰农商银行党委书记林平坚定表示。 卢成琼

一封感谢信 用心见真情



图为客户将感谢信送至双溪分理处

“你们不分阴晴雨雪,终年默默勤奋地为公众服务,赢得了大众的赞扬……希望贵部全体同志,再接再厉,永远做群众的暖心人、守护者!”近日,浙江农商联合银行辖内缙云农商银行双溪分理处收到了一封饱含深情的感谢信,红纸黑字之间流露出老人对农商人员专业服务的认可和对未来的期望。

感谢信的作者江某前段时间

因为电费扣款问题心焦不已,存折上打印出的电费扣款信息和自己预估的费用差额较大,电话沟通无果,又因路途遥远腿脚不便无法亲自去电力公司咨询核对。无奈之下,江某来到双溪分理处寻求帮助,大堂经理刘龙娅一边安抚江某的情绪,一边迅速主动与电力公司相关人员展开对接,经过近半个小时的多部门沟通协调,明确了江某的用电情况、电费

扣款明细和预扣款项情况,解答了困扰老人数日的疑惑,专业又暖心的服务也让他深受感动。

回家后的江某挥毫泼墨,写了一封感谢信,并亲自送到了刘龙娅的手中。收到这封大大的感谢信后,刘龙娅说:“客户的满意是我们工作的最高追求,这封感谢信不仅是对我们工作的肯定,更是激励我们不断前行的动力。” 陈京央 刘龙娅

桃江农商银行开展“滴灌式”宣传

将金融知识送到群众身边

近日,湖南桃江农商银行组织反诈宣传小分队深入企业、校园、田间地头,通过“场景化宣讲+沉浸式体验”模式,开展“滴灌式”反诈宣传活动,将金融知识送到群众身边。

该行工作人员走进多家企业,为企业员工开展反诈专题讲座。他们结合企业实际,详细讲解常见诈骗类型,如冒充公检法诈骗、网络贷款诈骗、刷单诈骗等,通过真实案例分析,揭示诈骗分子的作案手段和特点,提醒企业员工时刻保持警惕,不轻易向陌生人透露个人信息和银行账户信息。

该行开展“反诈知识进校园”活动,工作人员针对学生群体,通过通俗易懂的语言和生动有趣的案例,向师生介绍校园常见的诈骗类型,如兼职刷单诈骗、网络游戏装备诈骗、冒充好友诈骗等,引导学生树立正确的消费观念,不贪图小便宜,遇到可疑情况及及时向老师或公安机关报告。

正值油菜花旅游旺季,该行宣传小队深入石牛江、三堂街景区,通过发放宣传资料、讲解真实案例等方式,向游客普及反电诈知识,并提醒游客在外出游玩时,注意保护个人信息,不随意

连接公共Wi-Fi,避免在不安全的网络环境下进行网上支付,有效增强群众的防诈意识,让反诈知识在田间地头生根发芽,全方位守护群众“钱袋子”。

据统计,该行此次宣传累计发放宣传手册2000余份,覆盖群众3200余人次。下一步,该行将持续深化“滴灌式”宣传体系建设,打造“事前精准预防、事中智能拦截、事后快速响应”的全链条反诈生态,不断创新宣传形式,拓宽宣传渠道,让反诈知识飞入千家万户,切实守护人民群众财产安全。 詹雅心

乐亭县农信联社实行“合规积分考核”

提高员工风险管理水平

为将河北农信唐山审计中心“合规文化打造年”活动引向深入,增强全体员工依法合规意识,近日,乐亭县农信联社对全辖45周岁以下的员工开展“合规积分”考核评比活动,进一步激励员工遵守合规要求,提高风险管理水平。

该联社成立以主任为组长,监事长、副主任为副组长,部室经理(主任)为成员的领导小组,对合规积分管理工作进行领导、指导、监督工作。由合规风险部牵头,各条线分工协作、密切配合,共同完成“合规积分”考核评比具体实施、组织协调、检查监督、核实汇总等相关工作。

根据员工的合规行为、业务操作规范性、积极参与联社各项活动、内外部检查等因素,该联社设定不同层级的积分奖励与惩罚措施。同时,该联社各部室按照本条线在系统内外取得的奖励和受到的处罚进行考核,分别统计奖惩情况落实到增减合规积分;合规风险部按季度汇总各条线合规积分增减情况,按员工分别排名,通报全辖;纪检监察室作为专门监督部室,对积分管理办法的执行情况进行监督核实,确保积分管理的公开、公正和公平。据了解,该联社每年末将对积分排名前20的人员给予物质及精神奖励,积分前10名的员工将被聘为“合

规宣讲员”,得分最高者被聘为“合规形象大使”,并对各单位平均得分前十名给予物质及精神奖励。

该联社通过员工合规积分考核,调动员工积极性,让他们成为守住合规底线的“排头兵”,深入一线,以点带面,让合规理念深入人心,激发全员参与合规文化建设的积极性,促进员工更加努力地投入工作中,提升工作绩效。同时,该联社塑造公平公正的工作环境,让“主动合规、人人合规、事事合规”成为全体员工员的行动自觉,让企业管理更透明、更公平,发掘培养高潜员工,营造良好的企业文化氛围。 孙梦瑜

现场新闻

“警银”联动筑牢资金防线

前不久,王某神色匆匆地走进河北省秦皇岛市农信联社山海关信用社,要求柜员办理一笔资金取现业务。

山海关信用社工作人员像往常一样热情接待,当询问资金的用途时,王某却言语含糊,只说是要给北京一家法务公司打过去作为手续费用。凭借敏锐的职业嗅觉和丰富的反诈经验,工作人员察觉到异样,一边以其他理由拖延时间稳住王某,一边迅速启动内部反诈预警机制,并向山海关公安局反诈中心汇报并请求协助。

在此期间,山海关信用社工作人员耐心地地与王某唠家常,慢慢地了解了事情的原委。原来,王某通过某聊天APP,认识了一位自称北京某法务公司的人士,对方称他可以为王某儿

子讨回被欠的款项,但必须马上给汇一笔手续费过去。王某为要回欠款,答应了对方的要求,拿着自己的定期存单准备取出转给对方。

了解原委后,山海关信用社工作人员拿着反诈宣传手册,耐心地给王某剖析骗局。山海关公安局反诈中心的工作人员来到现场后,一起为王某讲解骗子的各种诈骗手段。看着手册上一个个真实诈骗案例,听着工作人员耐心细致的讲解,王某如梦初醒,这才明白自己差点上当受骗。

一直以来,秦皇岛市区联社通过持续开展反诈宣传、深化“警银”数据共享等举措提升员工风险识别能力,在这条看不见的金融战线上为客户筑牢资金防线。 王振英

构建反诈“三度防护网”

“您的工友涉嫌洗钱,请立即登录案件系统配合调查!”近日,杨女士接到自称“警方”的来电时,紧张得指尖微微发抖。当诈骗分子通过抖音发来“公安部案件查询系统”的链接时,她的脑海中突然浮现出贵州铜仁农商银行在春日里开展宣传活动的场景——身着制服的金融宣讲员反复强调:“凡是索要密码、要求转账的,都是诈骗!”

在这场与诈骗分子争分夺秒的“密码守护战”中,杨女士运用从银行学到的“三绝技”成功守护了自己的账户安全。一是凭借对“线上办案”话术的了解,识破了诈骗分子伪造的“警官证”;二是认清“安全账户”的陷阱,果断挂断了诈骗分子的视频通话;三是意识到“信息泄

露”的风险,立即拨打“110”报警电话进行核实。随后,在民警的协助下,杨女士来到铜仁农村商业银行坝黄支行,更换了可能已泄露信息的银行账户。

这一情景,正是铜仁农商银行“最后一公里”反诈工程的生动体现。在当前电信诈骗手段不断翻新,诸如“伪造通缉令”“AI换脸视频”等新型诈骗层出不穷的形势下,该行积极创新,构建“三度防护网”,借助金融夜校开展“沉浸式教学”,深化群众对反诈知识的认知度;在“村村通”普惠金融服务点设立“反诈联络站”,提高对诈骗信息的响应速度;与公安部门建立“警银”联防机制,增强对诈骗行为的拦截力度。 刘雨婷

“慧眼识珠”坚守安全阵地

近日,一名女子持伪造的公安机关文件到广西宾阳农商银行黎塘支行解控个人账户,被工作人员当场识破,并移交公安机关处理。

近日,宾阳农商银行黎塘支行客户古女士(化名)因个人银行卡账户被依法管控一事到营业网点咨询,柜面服务人员查询后告知古女士(化名),其个人账户因涉嫌电信网络诈骗而被列入临时管控,需要等待公安机关查明案情后并出具解控函才能依法办理解控手续。

次日,古女士(化名)携带“合肥市

公安局某分局”“贵阳市公安局某分局”“简阳市公安局”开具的三张“解控函”来到黎塘支行,要求办理涉案账户解控手续。黎塘支行工作人员查看文件后,初步怀疑三份“解控函”是个人伪造,于是迅速向内勤副行长汇报,并对当与宾阳县反诈中心取得联系,请求对解控文件真实性进行查证。同时,黎塘支行行长果断联系当地派出所民警到现场查验文件真伪。经宾阳县反诈中心审核,三份“解控函”均系伪造。目前,古女士(化名)已被公安机关带回派出所配合进一步调查。 黄羽萍

成功堵截一笔涉案资金

近日,家住贵州省遵义市凤冈县天桥镇的杜某来到凤冈农商银行天桥支行办理5万元的现金取款业务。

在业务办理过程中,天桥支行会计主管发现该账户正是当天凤冈行内风险监督预警的账户,因一直联系不上客户,正打算对该账户进行管控。经对杜某入账资金进行排查,工作人员发现该笔资金入账情况异常,账户资金交易特征与公安机关通报的通过取现方式转移涉诈资金的模式高度相似,在向客户杜某询问资金来源、用途以及交易对手时,杜某支支吾吾,一直用手机进行聊天,并拒绝提供交易对手

的联系方式。凭借风控模型提示和敏锐的风险意识,工作人员判断该笔资金可能涉嫌诈骗。因资金数额较大,工作人员便立即向管理部门报告并向当地派出所报案,同时积极与杜某进行沟通和安抚其情绪。

接到天桥支行反馈的情况后,凤冈县天桥镇派出所民警迅速赶到现场。面对民警的询问,杜某声称自己是在做善事、献爱心,不认为自己在参与洗钱。在民警和天桥支行工作人员的普法教育和耐心劝阻下,杜某意识到自己已被骗。此次事件体现了凤冈农商银行员工高度的责任心和职业素养。 简亚飞