

### 衢江农商银行 反诈工作成效显著

近期,浙江农商银行联合辖内衢江农商银行紧扣反诈工作部署,聚焦账户安全、协同共治、能力提升三大维度精准发力,取得显著成效。

该行严格账户管理,建立每日通报整改机制;落实分类分级风控,压缩涉诈账户生存空间;执行“大额必核实、异常必问询、可疑必上报”准则,确保从一线阻截涉诈资金流转。

该行联动多部门建立闭环管理机制,着力提升处置能力;深化“警银”协作,逐步建立“识别—上报—联动—拦截”闭环。

该行推动防控模式转型升级,通过系统化培训提升全员专业技能;依托“7x24小时”可疑交易监测模型,有效拦截各类异常行为。 郑晨 周琦

### 张家界农商银行 成功拦截涉诈资金

日前,一名客户来到湖南张家界农商银行回龙路支行,执意提取23万元现金用于所谓“石头生意”,但对具体交易情况表述模糊。凭借日常反诈培训中积累的敏锐意识,该支行会计赵金霞立即提高警惕,第一时间通过“警银”联动渠道上报可疑线索。

接到消息后,张家界市公安局永定分局反诈中心迅速启动应急响应机制,联合崇文派出所民警及该客户家属共同开展劝阻,通过真实案例层层剖析诈骗套路,最终使受害人彻底醒悟,避免了财产损失。 钟慧梅

### 龙港农商银行 开展反诈主题金融服务活动

为深入践行“金融为民”的服务理念,近日,浙江农商银行联合辖内龙港农商银行开展“金融惠民·反诈同行”主题综合金融服务活动。

活动现场,该行设立的服务专区很快吸引了众多市民的关注。工作人员重点介绍扫码立减、绑卡有礼等惠民活动,协助市民操作使用,切实提升金融服务获得感;通过案例讲解、资料发放等形式,揭露常见诈骗手法,尤其加强对中老年群体的风险提示,助力市民守好“钱袋子”。 陈凡

## 江南农商银行“警银”协作 帮助客户识别诈骗陷阱

在金融服务一线,风险防控不仅关乎于机构安全,更是守护人民群众财产安全的重要屏障。近日,在江苏江南农商银行崔桥支行一次普通取款业务过程中发生的事,充分体现了“警银”协作机制的高效运转,共筑坚实的金融安全防线的重要性。

事发当日,一位老年客户来到该支行柜台办理现金取款业务时,触发了反欺诈风险预警模型。柜员立即按照流程查询其交易流水,显示该账户于近期收到了一笔来自陌生人的汇款,柜员随即向客户耐心询问款项来源与用途。客户起初解释称,这是此前购买保健品后因对产品不满所获得的“退款”,但当柜员进一步询问是通过何种渠道购买、如何完成支付与退

款等具体细节时,客户的回答变得模糊起来,仅能零散提及“传单推销”“快递货到付款”“电视台推荐”等词语,无法清晰说明完整的交易与退款流程。这种描述方式与该行日常风险培训中揭示的以“退款”或“补偿”为名实施诈骗的常见手法高度吻合,顿时引起了柜员的强烈警惕。

考虑到客户可能正陷入诈骗陷阱,或其账户存在被不法利用的风险,为切实保障客户资金安全,避免其遭受更大损失,柜员在安抚客户的同时,立即将相关情况向网点主管汇报。经综合研判,该支行启动了“警银”协作预案,主动联系辖区派出所,邀请警方到场进行专业核实。民警抵达后,与该支行人员协同向客户深入了解情

况,并结合典型案例为其剖析了当前常见的诈骗套路。经过耐心沟通与解释,客户对潜在风险有了更清醒的认识,并表示愿意配合后续调查。警方也将对该笔资金的来源依法做好进一步核查工作。

此次事件得以成功处置,得益于江南农商银行智能化风险监测系统的有效预警,为一线人员提供了关键的数据支持;更离不开网间工作人员专业的风险意识、规范的操作流程和对客户财产安全高度负责的态度。这种贯穿于日常工作的警觉性与责任心,以及顺畅的“警银”联动机制,为双方快速响应、专业处置提供了有力保障,共同织密了保护群众“钱袋子”的安全网络。 黄梦洁 是柔



日前,贵州凯里农商银行客户服务中心、开发区支行、大道支行干部员工组建宣传小组,共同开展金融知识宣传活动。活动当天,宣传小组紧扣“新春反诈进万家·守护钱袋人人夸”“迎新春不忘反诈·庆团圆牢记安全”等主题,深入讲解假币定义及主要形式、假币危害、反假货币预防措施、防范电信网络诈骗等内容,以及反洗钱、防范抵制非法集资、存款保险等金融知识,着力增强广大群众的假币识别能力和日常反诈能力。图为该行工作人员为过往群众发放宣传折页。 田小红 王朝伟

## 反诈在行动

### 江都农商银行 联合开展金融知识普及活动

为切实守护群众“钱袋子”,落实岁末年初金融服务工作要求,江苏江都农商银行与当地人社部门联动,以“金融+社保”协同宣传为抓手,全面铺开防诈骗、社保政策解读、金融知识普及等系列活动,用接地气的方式把服务和安全送到群众身边,取得显著成效。

此次活动中,江都农商银行与人社部门联合组建“政策宣讲队”,聚焦农村居民、老年人、小微企业主等重点人群,开展点对点、面对面精准宣传。该行在辖内各支行网点设立“金融服务专区”,组织工作人员现场解答社保缴费标准、养老保险待遇核算、养老资格认证、社保卡激活与使用等高频问题,协助老年群众完成线上认

证、缴费等操作;宣讲队深入乡村集市、社区广场,通过悬挂横幅、发放宣传手册、现场演示等方式,讲解社保政策新变化,普及“社保待遇不会通过电话催缴、不会要求转账核验”等常识,破解老年群体“看不懂、不会办、怕上当”的难题,在打通社保政策与金融服务“最后一公里”的同时,筑牢了防诈骗的安全防线。

以此为基础,江都农商银行将持续深化民生相关的协同合作,建立“常态化宣传+精准化服务”长效机制,不断丰富宣传形式、拓展服务场景,以更优质的金融服务、更扎实的风险防控,切实守护群众民生福祉,为岁末年初的金融安全和民生稳定保驾护航。 张彤

### 保定市徐水区农信联社 加大宣传力度 筑牢“防非”防线

为深入贯彻落实国家金融监管政策,有效防范化解金融风险,河北保定市徐水区农信联社开展防范非法集资活动集中宣传教育活动,全面提升风险防控能力,有效维护金融消费者合法权益和区域金融稳定。

该联社在辖内各营业网点设置专题展板,LED屏全天候滚动播放警示标语,营业厅电视循环播放防范非法集资宣传片;大堂经理利用业务办理间隙主动向客户讲解非法集资特征及防范技巧,全辖日均覆盖客户300余人次。在此基础上,该联社各基层网点工作人员充分利用下乡走访、外拓商户等渠道,通过面对面讲解揭示非法集资危害、普及防范非法集资活动知识;同时,依托微信公众

号平台,不间断推送防范非法集资活动相关知识,以“案例剖析、知识普及”等形式解析典型诈骗手法,实现线上线下宣传全覆盖。

该联社持续优化业务流程,重点加强对老年客户等特殊群体办理大额转账业务的风险提示,建立“两问一核”工作机制,切实防范资金异常流动;针对柜员、客户经理等关键岗位人员开展常态化警示教育,运用案例教学、情景模拟等方式提升风险识别与应对能力;依托反洗钱系统、反欺诈平台动态监测可疑交易,同步完善跨部门协作机制,与监管部门、公安机关搭建线索共享和快速响应通道,合力构筑立体化金融风险防控网络。 张梓轩

### 来宾农商银行兴宾支行 举办趣味运动会

近日,广西来宾农商银行兴宾支行举办趣味运动会,为新春佳节增添了浓厚的喜庆氛围。

赛场上,欢呼声、呐喊声相互交织,参赛者奋勇争先,演绎出一幅生动有趣、蓬勃向上的生动画卷;新春游园会中,该行员工与孩子一起参与各种趣味游戏,在欢声笑语中传递着新春的喜悦与祝福。

此次运动会,不仅是一次体育竞技的盛会,更是一次企业文化和员工风采的集中展示。下一步,该支行上下将坚守初心使命,为地方经济社会高质量发展贡献金融力量。 陆建勳

### 绵阳农商银行太平支行 主动上门服务获赠锦旗

近日,四川绵阳农商银行太平支行收到客户送来的致谢锦旗。锦旗上“高效规范办实事,热心贴心为人民”的资金大字熠熠生辉,既是对该行金融服务的高度肯定,也饱含着客户的真挚谢意。

据了解,该客户年底进货,急需一笔周转资金,却因工作繁忙,无法亲自到网点办理贷款业务。了解到客户的实际困难后,绵阳农商银行太平支行客户经理主动上门服务,于当日完成了贷款调查、授信、放款等业务流程,解决了该客户的燃眉之急。 闫静

### 遗失声明

行唐县农村信用联社股份有限公司工会委员会(统一社会信用代码:81130125MCB301755T)原单位开户许可证正本丢失,核准号:J1210023748102,存款人名称:行唐县农村信用联社股份有限公司工会委员会,法定代表人:李俊娟,开户银行:行唐县农村信用联社股份有限公司,账号:15301012200069104,账户性质:基本存款账户,开户日期:2013年05月13日,声明作废。 2026年3月3日

## 奉新农商银行打造党建品牌 为战略转型注入强劲动能

近年来,江西奉新农商银行坚持以“五匠”精神为内核,以“五星”标杆为导向,系统打造“红农商·赣先锋”党建品牌,推动党建工作与业务经营深度融合,为全行战略转型注入动能。

该行着力构建“理论武装+红色传承+德行涵养”三维教育体系,落实“第一议题”制度;创新“红色金融讲堂”“书记讲党课”等载体,赴红色教育基地开展“追寻红色金融足迹”现场教学;开展“道德讲堂”“家风建设”等活动,引导员工明大德、守公德、严私德。

该行精心打造“精英培养+双向融合+实战练兵”能力提升体系,实施“精英锻造”计划,深化“双向培养”机制,搭建“比武竞技”擂台,营造“人人皆可成才、人人尽展其才”的良好氛围。该行建立“党建+业务”双线考核机制,创新“党建+整村授信”模式,依托“党员纾困先锋队”,对受困经营主体实行“一企一策”精准帮扶;党员带头落实信贷“三查”制度,积极参与不良贷款清收,现金清收成效显著。该行实施“服务提升三年行动”,

构建了“标准规范+渠道拓展+快速响应”服务体系;推动服务渠道便捷化,切实做到让“让数据多跑路、客户少跑腿”;依托“党委班子成员包片、机关党员联点、基层党员驻网”三级服务体系,切实推动服务响应高效化。

该行搭建“教育预防+制度约束+行为管理”三维防控体系,创新“情景式警示教育”,完善制度体系,确保各项业务在制度框架内规范运行;建立“网格化”员工行为管理模式,营造了风清气正的发展环境。 李绪平

## 资中农商银行陈家支行变“坐商”为“行商” 外拓走访送服务 解决问题暖人心

近期,为将普惠金融理念落到实处,四川资中农商银行陈家支行主动打破传统网点服务模式,变“坐商”为“行商”,积极开展“进商户、听需求、送服务”外拓走访活动。

走访过程中,工作人员与商户亲切交流,细致询问其日常收款中遇到的难题,重点核查语音提示、到账时效、交易查询等关键环节的运行情况。针对各类故障,服务队坚持能当场修复的即时解决、无法修复的立即更换器具,确保商户第一时间知晓款项到账情况,切实避免漏收错收问题,为商户打消经营顾虑;耐心指导商

户掌握相关操作,让商户能精准掌握资金动态。此外,工作人员结合当前复杂支付环境与多样诈骗手段,提醒商户妥善保管收款账号及密码,不随意点击不明链接,不在公共网络环境下进行敏感操作,切实提升商户资金安全防范能力。 陈倩

户掌握相关操作,让商户能精准掌握资金动态。此外,工作人员结合当前复杂支付环境与多样诈骗手段,提醒商户妥善保管收款账号及密码,不随意点击不明链接,不在公共网络环境下进行敏感操作,切实提升商户资金安全防范能力。 陈倩

户掌握相关操作,让商户能精准掌握资金动态。此外,工作人员结合当前复杂支付环境与多样诈骗手段,提醒商户妥善保管收款账号及密码,不随意点击不明链接,不在公共网络环境下进行敏感操作,切实提升商户资金安全防范能力。 陈倩

## 南宫市农信联社多措并举 提升保障效能 促进业务发展

河北南宫农信联社围绕上级决策部署,聚焦“建设快行道、畅通上下道、完善先鋒道”工作主线,着力强化综合协调、优化运转机制、深化公司治理,实现服务保障效能持续提升。

该行修订《公司章程》,完善《董事会授权制度》《股东定期沟通管理办法》等基础制度,推动“三会一层”权责边界更加清晰,运作更加规范高效;全年组织举办股东大会、董事会及各专业委员会会议,确保程序合规、记录完整,决议执行到位;顺利完成盈余公积转增注册资本工作,拓宽了内源性资本补充渠道,增强了风险抵御能力;稳步推进董事会换届,优化董事结构;健全各专门委员会议事规则,助力董事会决策更加科学、规范。 该行立足全行发展大局,紧密

围绕省联社及审计中心工作要点,高质量完成年度工作会议报告、经营分析、重要汇报等综合性材料的起草与审核;严把公文质量与效率关,确保全年收发文处理及时准确;规范高效组织各类会议,确保议程顺畅、纪要翔实、督办有力,切实做到上传下达渠道畅通、内外协调有序;加强印章使用全流程监管与检查,及时排查风险隐患,确保用印安全。

该行着力构建“大宣传”格局,通过“内训+外聘”模式,有效提升了信息宣传队伍的专业能力。在此基础上,该行围绕全行中心工作,战略成效、产品服务等内容,利用官网、微信、抖音等多平台策划系列报道,提升品牌知名度与社会美誉度。此外,该行修订《负面舆情应急处置预案》及

《声誉风险管理办法》,着力构建联防联控机制,圆满完成重要时段信访维稳任务。

该行推进员工关爱体系建设,设立专项小组,成功办理32宗固定资产确权登记及更名换证,化解历史遗留问题;持续深化“老边难”网点暖心提升工程,推动网点智能化、人性化、舒适化升级;推进“新十小建设”,重点改造员工活动室、厨房、菜园等设施,让基层员工的工作生活条件得到改善;完善“工会福利+送温暖+困难帮扶”体系,在重大节日及员工生日等节点组织开展各类暖心活动;成功举办学雷锋、书画摄影展、普法宣传等主题活动,搭建多元化的员工活动平台,丰富了员工的精神文化生活。 巩修山 肖丹阳

### 运城农商银行 征信宣传进商圈 金融服务“码”上办

近日,山西运城农商银行首场以“征信修复知识普及+企业微信精准拓客”为主题的小微集中营销活动正式启动。此次活动将专业金融知识与便捷服务送至市民身边,为商圈架起一座金融惠民的温暖桥梁。

活动现场,该行工作人员为商户和过往市民普及征信相关知识。面对群众普遍关心的征信修复热点问题,工作人员以平实易懂的语言,深入浅出地解读相关政策要点,重点讲解合法的征信维护渠道,并提示所谓“付费代办征信修复”“内部渠道加急办理”等均为常见诈骗话术,提醒市民务必提高警惕,防范风险。为进一步增强宣传实效,工作

人员还结合典型案例,现场演示个人信用报告的正规查询步骤,并针对“逾期记录如何消除”“征信异议如何申请”等常见疑问进行耐心解答,引导公众树立“学征信、懂征信、用征信”的理念。

与此同时,该行小微业务营销中心精心设置了“扫码领京东E卡+专属服务”的现场互动环节。市民通过扫描运城农商银行企业微信二维码,即可添加运城农商银行专属服务顾问,获得一对一精准金融顾问服务。客户经理结合市民的职业特征与实际需求等信息,为其推荐适配的金融产品、制订个性化金融服务方案,有效拓展了优质客户储备与服务渠道。 梁瑞芳 薛武魁

### 阿坝农商银行小金支行 抢抓“窗口期”推广普惠金融政策

早春时节,四川省阿坝州小金县达维镇的山峦间仍披着薄霜,村庄里却已洋溢着收获的暖意。适逢当地玫瑰花款集中发放之日,四川阿坝农商银行小金支行抢抓春季营销服务“窗口期”,主动走进发放仪式现场,在协助款项发放的同时,耐心讲解反洗钱与防范非法集资知识,推广普惠金融政策,让金融知识与传统年味一同走进家家户户。

活动现场,该支行工作人员熟练运用多语言交流,将专业的金融术语转化

为乡亲们听得懂、记得住的朴实道理。他们结合真实案例,叮嘱乡亲们守好劳动所得,远离金融陷阱。此外,工作人员还详细介绍了该支行存款产品的优势与便利,以及针对春耕备耕、乡村经营量身定制的信贷服务,现场回应农户、商户的实际需求。

活动期间,该支行吸收各类存款100余万元,达成个人贷款意向90余万元,为多家小微企业提供定制化金融服务方案,有效激活乡村经济内生动力。 罗尧



春节期间,山西古县农商银行工会委员会精心组织职工子女写春联、送祝福主题活动,旨在进一步丰富职工子女假期生活,弘扬中华优秀传统文化,让孩子们在笔墨书香中感受年俗魅力。此次活动充分体现了该行对职工家庭的暖心关怀,拉近了农商银行与客户、与群众的距离,为该行“开门红”注入温情与活力。图为孩子们展示自己的春联作品。 闫京