

自贡农商银行大安支行 织密基层金融安全防护网

近日,四川自贡农商银行大安支行统筹部署、精准施策,主动对接辖区市场监督管理部门,组织员工走进周边农贸市场,开展普惠金融业务推广、反诈及反洗钱常态化宣传活动。

针对农贸市场人流密集、个体工商户集中、受众覆盖面广的特点,该支行工作人员以案释法,通过发放宣传折页、一对一现场答疑、典型案例解读等方式,精准破除群众认知误区,引导广大商户和居民树立理性健康的金融消费观念,提升资金保护、风险辨别和应急处置能力,全方位织密基层金融安全防护网。

该支行紧扣个体工商户的经营痛点,精准推介“惠支付”“惠商贷”等专属信贷产品,为小微商户经营周转、增收发展提供低成本、高效率的金融支持,切实以精准金融服务激活基层小微经营主体的发展活力。此次活动,该支行工作人员累计发放宣传资料500余份,接待群众咨询百余人。

张锡

南通农商银行平东支行 成功拦截一笔涉诈资金

近日,江苏南通农商银行平东支行营业大厅迎来了一位神色匆忙的老年客户陈阿姨,要求支取12.5万元现金。该支行工作人员严格落实大额现金支取管理规定及反诈风险排查工作的相关要求,向客户核实资金用途。起初,陈阿姨表示钱款用于房屋翻修,待该支行工作人员引导甚至柜面办理业务时,却又改口称家中办理“白事”急需用钱。前后表述存在明显出入,当即引起工作人员的高度警觉。

该支行工作人员顺势告知陈阿姨,受当日网点现金库存及大额取现预约规定限制,足额现金需延后调配。送走陈阿姨后,该支行工作人员并未就此放松警惕,而是第一时间联系陈阿姨所属的新三十里居村委会协助核查。经村干部向陈阿姨丈夫核实了解,其家中近期既没有房屋修缮计划,也不存在操办“白事”的情况,且陈阿姨此前曾有被诈骗经历。随后,该支行建议陈阿姨的家属同步联系派出所共同介入处置,最终陈阿姨的12.5万元养老积蓄得以保全。

卞炜

临海农商银行 协同发力支持灾后重建

受第13号台风“白海豚”影响,临海城乡群众和经营主体遭受了不同程度的经济损失。在这一现状下,浙江农商联合银行辖内临海农商银行从资金供给、利率优惠、服务提效、志愿帮扶等方面协同发力,全力护航灾后重建。

该行单列20亿元灾后重建专项信贷资金,确保受灾主体应贷尽贷;实行优先受理、优先调查、优先审批、优先放款的服务机制,推出“经营支持贷”“安居修缮贷”等专属信贷产品,单户最高授信1000万元,精准匹配商户复工、农房修缮等方面的金融需求,为地方经济社会稳定发展提供了坚实的金融支撑。

周海英

宾阳农商银行 满足香云纱产业融资需求

走进宾阳茧丝工贸香云纱科技有限公司的晾晒基地,一派繁忙的劳作景象映入眼帘。车间工人有条不紊地把煮练完毕的香云纱坯布转运至晾晒区域,以自然晾晒工序守护传统工艺精髓,让古老的非遗技艺在现代化工生产中接续传承、焕发勃勃生机。

广西宾阳农商银行立足县域特色产业布局,持续聚焦茧丝、香云纱等本土优势产业,精准对接企业转型升级、延链补链过程中的融资需求。截至目前,宾阳农商银行已累计为该公司投放贷款4000万元,为企业迭代升级、拓展多元业态提供了坚实的金融支撑。

龚争光

崇义农商银行 “银村”合作推进整村授信

今年以来,江西崇义农商银行坚守服务“三农”、助力地方经济发展的初心与使命,扎实推进整村授信,引导员工转变营销理念,为全行信贷投放工作有序开展提供了坚实支撑。

该行主动深化“银村”合作,与124个村委会签订联建协议,吸纳村组干部全程参与信息摸排、宣传推广、民主评议、客户对接等整村授信全流程工作,进一步提升授信工作的组织度与精准度;同时,召开动员大会和村组进点会,以村组为单位开展授信激活活动,小型对接签约会等,全方位推动整村授信工作走深走实。

李海燕

反诈在行动 遂昌农商银行借助惠民演出 创新宣传载体 普及金融知识

为扎实推动全民反诈宣传走深走实,构建常态化、长效化宣传格局,切实增强广大群众的金融风险防范意识,筑牢基层金融安全防线,近日,由遂昌县文化广电旅游体育局主办的公益惠民系列演出在遂昌县江泰里商场温情上演。浙江农商联合银行辖内遂昌农商银行借力公益演出平台,创新宣传载体,将金融知识宣传融入文化惠民活动,以实际行动践行本土农商银行的社会责任与金融担当。

活动现场热闹非凡、人气满满。在公益演出正式开场前,遂昌农商银行金融助理把握宣传时机,借助现场大屏开展反诈专题宣讲。此次宣传活动精准聚焦老年人、青少年两大类易受骗群体,结合当前电信网络诈骗的案发特点,深度剖析虚假投资理财、冒

充客服退款、AI音视频伪造等新型诈骗手段,以真实警示案例为群众敲响反诈警钟。与此同时,该行金融助理向现场群众细致介绍了国家反诈中心APP智能预警、应用自检、内容鉴真、风险核验四大核心功能,用通俗易懂的语言普及了转账前多方核实、银行卡妥善保管等实用的金融知识,并针对群众关心的社保卡使用、资金存取等民生金融问题逐一解答,切实消除了广大群众在金融业务方面的疑问与困惑。

区别于以往单向灌输的传统宣讲模式,此次活动将“文艺+反诈”相融合,不仅宣传形式新颖、氛围轻松,还进一步扩大了群众覆盖面,真正做到了让反诈宣传走出网点、直达基层群众。宣讲内容贴合百姓日常生活,语



为进一步筑牢基层金融安全防线,切实守护广大群众的财产安全,近日,湖南蓝山农商银行联合蓝山县公安局反诈中心深入所城镇所城村,开展防范电信网络诈骗、反洗钱、反假币“三反”金融安全教育进乡村主题宣传活动。活动当日,该行工作人员累计发放宣传折页200余份,接受群众咨询40余人。图为活动现场。

成梦洁

北海市区农信联社紧抓“窗口期” 以全链条金融服务护航开海季

金秋开海,千帆起航。随着南海伏季休渔期结束,一年一度的开海季正式拉开帷幕。沉寂了三个半月的海面再度沸腾,北海各大渔港千帆待发,满载着人们对“第一口鲜”的期待驶向蔚蓝深处。在这场与海浪争分夺秒的盛会背后,广西北海市农信联社多向发力,以全链条金融服务为开海季保驾护航。

休渔期既是渔船集中休整养护的关键阶段,也是开展渔业金融服务的黄金窗口期。北海市区农信联社紧贴渔业生产节奏,选派“金融专员”进驻侨港、地角、电建等重点渔港,采取“登渔船、访渔排、进渔村”下沉服务模式,推动信贷资金直达渔户。

陈先生从事渔业生产多年,积累了

丰富的作业经验。休渔阶段,渔船修缮、制冷设备维护、渔网检修等各项开支接踵而至,资金周转问题成为困扰他的现实难题。正在其一筹莫展之际,北海市区农信联社侨港信用社的“金融专员”主动上门走访对接,为陈先生量身定制融资方案,迅速为其办理并放发了160万元贷款,切实解决了其资金难题。

休渔期间,北海市区农信联社累计走访涉渔企业及渔民260余户,其中发放贷款65户、金额7150万元。

“感谢北海市区农信联社多年来的悉心指导与高效服务,每当我们遇到资金周转难题,他们总能及时为我们送来信贷资金,帮我们解决心头难题。”北海市某海洋科技有限公司负责人对北海市

长治漳泽农商银行

“欠了这么多年的账,今天终于结清了,心里这块石头总算落地了。”拿到还款单,长治市潞州区某村村民杨某长舒了一口气。

2020年9月,有着十几年厨师从业经历的杨某倾尽积蓄,向山西长治漳泽农商银行申请了3万元贷款,盘下一家小面馆。凭借过硬的厨艺,面馆开业前两个月生意十分红火。但好景不长,受食材价格大幅上涨、经营成本持续走高的冲击,该面馆的到店客流急剧下滑,杨某万般无奈之下只得转让门店,资金链随之断裂,贷款出现逾期。

起初,该行不良贷款清收人员电

话沟通时,杨某态度诚恳:“等找到新铺面,有了第一笔收入就归还贷款。”可时隔三个月后,杨某电话关机、微信失联,原来经营的面馆也已退租关闭。通过多方打听,该行不良贷款清收人员得知杨某在某小区担任夜班保安,随后拎着水果来到门卫室对杨某进行耐心疏导,最终成功卸下了他的思想包袱。随后,该行不良贷款清收人员结合实际情况为杨某量身定制还款计划,鼓励其重拾干事创业的信心。

转机出现在2023年秋季,杨某在小区业主群捕捉到商机:周边工地正在施工,数十名工人的午餐尚无保障。他主动联系工地负责人,双方一

仪征农商银行聚焦关键领域 构建常态化安全管理体系

近年来,江苏仪征农商银行纵深推进“安全生产治本攻坚三年行动”,聚焦风险隐患排查整治核心任务,构建了“高位统筹、学教结合、闭环管控、多维宣教”的常态化安全管理体系,全面夯实安全运营底线,持续擦亮“鼎安心”特色安全文化品牌,为全行业务高质量发展提供了坚实支撑。

该行坚持“党政同责、一岗双责、齐抓共管、失职追责”和“三管三必须”原则,将安全管理与业务经营同部署、同推进、同考核;成立安全生产工作领导小组,由一把手亲自挂帅,细化分解关

键领域任务清单,并将相关责任逐级压实到岗到人。对内,该行建立安全管理部门牵头、多业务条线协同联动的工作机制,将安全管控嵌入日常运营全流程;对外,主动对接属地公安、消防、应急管理部门,邀请行业专家参与培训指导,借助专业力量补齐管理短板,形成内外联动、齐抓共管的治理格局。

依托自主研发的“鼎安心”安全综合管理平台,该行实现了风险隐患从发现、拍照上传、整改申请到复核销号的全流程线上闭环管理,并将所有隐患生

言通俗易懂、感染力强,全方位提升了现场群众识骗、防骗、拒骗能力。据统计,此次活动,该行工作人员累计发放反诈宣传折页1000余份,接待群众咨询百余人次,协助多名居民完成国家反诈中心APP防护功能的升级与优化,真正将贴心的反诈金融服务送到了群众“家门口”。

此次活动以文化惠民为载体,打破了传统说教式宣传壁垒,进一步拓宽了反诈宣传覆盖面,既丰富了辖区群众暑期精神文化生活,又让反诈知识在潜移默化中入脑入心。下一步,遂昌农商银行将持续深耕基层金融服务,常态化开展各类金融惠民宣传活动,不断织密基层反诈防护网,坚守“金融为民”初心,全力守护辖区群众的财产安全。

吴晓龙

余干农商银行 精准识别异常交易 守住资金安全关口

近期,江西余干农商银行营业部柜面员工在办理现金支取业务期间,依靠敏锐的风险洞察力与强烈的反诈责任意识,精准识别一处账户交易异常隐患,有效阻止了潜在涉案资金转移。

事发当日,客户汤某携带银行卡至该行营业部办理取款业务。该行营业部柜员按流程查询客户账户流水、核实资金来源,发现该账户分别在7月8日、7月16日、7月17日收到三笔不同个人的支付宝转账,合计金额约1.1万元。此前,该账户历史交易多为小额日常消费,资金来源稳定单一。自7月8日起,资金流入模式发生明显变化,与既往交易特征差异较大。该行柜面工作人员并未轻信客户表述,而是仔细核查全部交易记录,现场向客户核实三名交易对手的相关情况。客户仅口头声称对方均为朋友,无法提供相关佐证材料。秉持审慎风控原则,该

行营业部柜员第一时间整理客户信息与账户流水,并上报反诈中心核查。经反诈中心核实,该账户确实存在涉诈风险,要求网点稳住客户,等候公安民警到场处置。此次事件中,该行营业部柜面人员及时捕捉异常、快速报送线索,从源头上封堵赃款流转通道,充分体现了一线员工严谨务实的风控素养与主动作为的反诈担当。

下一阶段,该行营业部还将持续组织涉诈典型案例复盘研讨,围绕账户交易习惯突变、陌生第三方资金汇入、沉寂账户突发交易等高风险场景开展专项培训,持续增强一线员工甄别、拦截、上报涉诈线索的实操水平;同时,常态化开展线下反诈宣传活动,为客户普及代收陌生资金、出租出借账户等行为的法律风险,全方位构筑县域金融安全屏障,守护广大群众的资金安全。

卢红娥

唐山农商银行岔河支行 为民解忧办实事 尽职尽责挽损失

近日,客户郑女士将一面印有“为民解忧办实事、尽职尽责挽损失”的锦旗送至河北唐山农商银行岔河支行,并拉着该行柜员和大堂经理的手连声道谢:“多亏了咱们农商银行的专业和耐心,不然我这2435元钱就打水漂了!”

日前,唐山农商银行岔河支行刚刚开门营业,郑女士便神色焦急地来到营业大厅,要求当班柜员查询银行卡明细,询问卡上是否少了钱。该支行柜员一边安抚客户情绪,一边快速调取账户流水,发现存在多笔异常扣款记录,初步判断客户可能遭遇了手机软件诱导操作。在征得郑女士同意后,该支行大堂经理对其手机交易记录进行了查看核实,并顺利找出了问题根源。此前,郑女士不慎误点某保险软件,系统自动生成5笔保单,累计扣费2435元。查明问题后,该支行大堂经理没有就此止

步,而是主动延伸服务,通过网络检索、多方查询,成功联系上该保险平台客服,经过多轮沟通协商,据理力争维护客户合法权益,最终涉款项被全额退回至郑女士银行卡内。

当前,农村地区各类金融消费陷阱层出不穷,诈骗手段的隐蔽性与迷惑性持续升级。作为扎根乡土、服务“三农”的基层金融网点,唐山农商银行岔河支行始终践行“手握手”的承诺、心贴心的服务理念,充分发挥“离农村最近、与农民最亲”的地缘优势和情感温度,持续完善“敏锐识别、协同处置、常态宣传”的金融安全保障体系,通过厅堂面对面讲解、进村入户发送宣传折页等方式,为群众普及金融安全知识,揭露各类电信网络诈骗和诱导消费的常见套路,切实提升广大群众的金融风险识别与防范能力,真正把金融安全知识送到千家万户。

陈林清 纪静

秦皇岛市抚宁农信联社 举办青年员工合规知识竞赛

为持续深化内控合规建设,夯实案件风险防控基础,强化青年员工合规履职能力,近日,河北秦皇岛市抚宁农信联社精心组织开展了“竞答合规新知,共筑案防长城”青年员工合规知识竞赛。

此次竞赛面向35周岁以下全体青年员工,考题紧密贴合工作实际,全面覆盖信贷业务、柜面操作、资金运营、合规风控等重点业务领域,考题专业性、

针对性、实用性强,全方位检验了青年员工的规章制度掌握水平与金融风险防控能力。

此次竞赛共有102名青年员工参与,整体考试及格率达97.1%。竞赛过程中,参赛员工态度端正、认真审题、严谨作答,充分展现出抚宁农信联社青年员工扎实的业务水平和良好的职业素养,进一步推动合规案防理念入脑入心、落地生根。

关洪蕊

舒兰农商银行 全力保障粮食产业资金需求

作为本土支农主力军,吉林舒兰农商银行牢牢立足“三农”本源,紧扣舒兰作为“中国生态稻米之乡”的独特资源禀赋,把服务乡村振兴作为核心主业,引金融“活水”滋养黑土地,全力护航当地粮食产业、特色种养、新型农业经营主体发展,助力绘就农业强、农村美、农民富的振兴画卷。

稻米产业是当地农业核心支柱产业。该行聚焦水稻、玉米、大豆等粮食

主导产业,组建党员金融服务小分队,常态化深入田间地头、家庭农场、农民专业合作社开展走访调研,精准摸排新型农业经营主体的融资需求;依托“吉信·农e贷”“吉信·易担贷”等线上惠农产品,开辟涉农贷款“绿色通道”,简化审批流程,落实减费让利政策,全力保障粮食产业的资金需求,持续筑牢粮食安全金融屏障。

田荣义

京山农商银行 成功落地小微商户数字化收银系统

为推动小微商户金融服务数字化转型,打通“银商”协同、惠民利民双向通道,近期,湖北京山农商银行全面推广新版小微商户数字化收银系统,以科技赋能服务升级,助力小微商户降本增效,推动本地商贸业态智能化发展。

该系统全面兼容微信、支付宝、“云闪付”等主流收款渠道,大幅提升了高峰期结算效率;搭载收银、盘库一

体化模块,交易完成后库存、销售数据可自动更新,省去人工登记盘点的繁琐工作。同时,系统支持后台自动对账,实时归集各类交易流水、自动生成经营分析报表,做到资金交易全程留痕、数据实时同步,从源头上减少记账失误。除此之外,结算资金直接划转至商户本人账户,依托银行加密风控体系,为商户资金安全合规范流筑牢技术屏障。

龚林 徐晴昊

阿坝农商银行小金支行 下沉服务赋能高原农牧业发展

作为扎根雪域藏乡的本土金融主力军,四川阿坝农商银行小金支行坚持金融服务阵地前移,组织员工深入一线摸排当地农牧民及涉农经营主体的融资需求,以源源不断的金融“活水”浇灌高原特色农牧业,为县域乡村全面振兴注入了强有力的金融动能。

该支行工作人员走进山间农田,与种植农户促膝交谈,详细了解农作

物种种植规模、生产投入、经营收益等实际情况。不少农户在扩大种植规模、购置农资过程中面临资金周转困难。走访过程中,该支行工作人员面对为其宣讲脱贫人口小额信贷政策,细致解读贷款办理流程、利率标准及还款机制,结合农户生产经营周期,精准匹配信贷产品,有效填补了农户采购种子、化肥、农具的资金缺口,充分释放了高原耕地的增收潜能。

罗尧