

工行菏泽高新支行：  

# 打击洗钱行为      提升工作质效

为进一步规范和加强反洗钱工作,防范和打击洗钱行为,积极推动反洗钱文化建设,提高社会公众及行内员工对反洗钱工作的认识,营造有利于反洗钱工作的良好氛围,工行菏泽高新支行根据人民银行和上级行的工作安排,结合支行实际情况,采取有效措施,强化思想认识,加强员工培训和公众宣传教育,切实履行反洗钱工作职责和相关义务,有序推动全行业务工作健康发展。在近期市行组织的反洗钱现场检查中,高新支行反洗钱业务工作扎实、措施到位,受到上级行认可。

该行认真做好客户身份识别、客户风险等级划分、可疑交易的识别等工作,时刻保持高度的警惕性,提高分辨能力,加强对可疑交易的审核,积极做好对客户风险提示,特别关注持异地身份证开卡的高风险客户,从源头上控制经营风险。同时加强反洗钱工作检查,针对日常检查中发现的问题及时提出针对性建议,规范所辖营业网点反洗钱业务操作,营造浓厚的宣传氛围。

该行将反洗钱培训作为一项基础工作列入全年反洗钱工作计划中,对所辖网点所有员工,尤其是新入职及大厅员工进行培训,引导员工树立正确的职业操守,培养“反洗钱”责任和意识,坚持利用晨会及每周例会的学习,对上级行发布的反洗钱方面资讯信息、风险提示、典型案例进行学习分析,事先做好应对措施。

该行充分利用电子屏幕循环滚动反洗钱、防诈骗警示

语,辖属网点布放“反洗钱”宣传材料,大堂经理等对到店客户宣传普及反洗钱相关知识并答疑解惑,向到网点办理业务的客户揭示洗钱、诈骗和非法集资对社会公众的危害,借助厅堂阵地,力争宣传常态化、专业化。

另外,通过利用节假日深入附近社区、商场发放反洗钱宣传折页、手册。员工积极在微信朋友圈、抖音推送有关反洗钱相关宣传内容等方式,扩大宣传面,向公众讲解洗钱的社会危害性和反洗钱的重要意义,结合实际案例,加深大众对反洗钱的认知,不断提升社会公众的自我保护能力,引导民众合理使用账户,远离反洗钱交易。

通讯员    程永霞

## 浦发银行菏泽分行召开年中暨党建工作会议

本报讯(通讯员 刘 玉)8月4日,浦发银行菏泽分行召开2021年年中工作会议暨党建工作会议,传达上级行年中工作会议暨党建工作会议精神,总结分析上半年分行经营管理和党建工作情况,部署下半年重点工作任务。

浦发银行菏泽分行行长张玉军指出,上半年分行经营取得较好成绩,管理能力不断提升,各项业务取得长远发展,在浦发银行济南分行所辖各经营单位中考核排名第一。下半年全行上下要自我加压,持续优化各项经营管理工作,高质量完成年度各项工作任务目标。一是打基础,找客户,筑牢业务发展根基;二是扩优势,补短板,促进业务向好发展;三是强管理,控风险,确保高质量发展;四是抓党建、聚人心,提高员工整体素质;五是强化过程管理,提升专业能力;六是坚持从严从实,持之以恒加强党建工作。

## 工行菏泽分行采取多项措施加强征信合规管理

本报讯(通讯员 梁 剑)今年以来,工行菏泽分行针对征信工作面临的新形势,采取措施切实加强征信查询合规工作管理,确保征信系统稳定运行和信息安全。

该行要求征信工作各级负责人和征信从业人员充分认识征信合规工作的严肃性、重要性、紧迫性,增强合规意识,积极采取措施,确保依法合规开展征信业务。通过上岗前考试,宣传教育等方式对征信从业人员进行合规教育,强化合规意识、信息安全防范意识。

该行根据“最小授权”原则分

配各类、各级用户的权限,严格用户权限设置,将用户权限控制在业务需要的最小范围内。杜绝创建公共账户或者类公共账户,切实做到人户统一、专人专用,及时停用和启用用户,实施用户密码动态管理。严格审查上传资料,对要素不全,上传信息模糊等及时予以退回、纠正。

严格遵守异议处理时间,规范异议处理流程,按规定出具相关文书,做好异议申请、处理资料的保存、归档。强化投诉办理,规范投诉流程,及时办理客户投诉,提高客户满意度。

浦发银行菏泽分行：  

# 紧抓疫情防控      做好金融服务

本报讯(通讯员 刘 凯)浦发银行菏泽分行始终绷紧疫情防控这根弦,完善疫情防控制度、措施,从严从紧从实从细从快抓好疫情防控,有序保障金融服务。

该行及时传达落实各项防疫要求,各网点每日对营业区域、办公区域、自助区域、员工食堂等重要部位进行多次清洁消毒,并做好记录。要求

营业区域所有人员佩戴口罩,员工每日进入营业场所前测量体温,查看健康码等。严格落实来客登记制度,对进入网点的客户做好身份登记、体温测量、健康码查验等工作,并询问来源地、工作单位、与中高风险地区人员密接者和次密接者等情况,符合要求方可进入。为未佩戴口罩的客户提供口罩,对不符合防疫规定的

# 中行郓城支行成功举办 “政银企振兴乡村经济普惠金融对接会”

本报讯(通讯员 谭昌哲)为深入贯彻国家乡村振兴战略,发挥政银企合作互补优势,为中小企业提供普惠金融支持,助力县域经济发展。近日,中行郓城支行成功在郓城县黄安镇举办“政银企振兴乡村经济普惠金融对接会”。郓城县金融办、郓城县人民银行、黄安镇政府相关负责人,及部分企业代表参加此次对接会。

对接会上,郓城县人民银行负责人就普惠金融的信贷政策、激励机制等进行宣导。中行郓城

支行业务人员就该行特色优势普惠金融产品进行详细讲解,了解参会企业自身业务实际情况和相关融资需求,为企业发展提供建议和综合金融服务方案,并现场与多家企业达成合作意向。

下一步,中行郓城支行将继续响应国家号召,强化责任担当,进一步落实普惠金融各项工作部署要求,持续夯实合作渠道,密切政银企合作关系,发挥自身高效、创新的特色服务优势,提升工作效率,助力中小微企业成长壮大,为当地经济发展贡献力量。

