

泗阳农商银行加强审慎合规经营管理 构建案防长效机制

近年来,泗阳农商银行以深化“内控管理建设年”“内控流程优化年”以及推动案件专项整治工作为抓手,加强审慎合规经营管理,着力构建“不能违、不敢违、不愿违”的案防长效机制。

该行着力构筑“不能违”的约束机制。多方保障合规履职。设立律师事务中心,应对疑难案件的法务诉讼工作,对合同、协议提供法务咨询。配强专兼职合规员,提升人员保障。该行现有专兼职合规员7名,占全行员工数的1.3%,高于省联社要求0.3个百分点,

兼职合规管理员56名,其中主管以上占比达98.2%。提高合规考核权重,提升履职保障。并对各支行和条线负责人,不定期进行履职情况考评,对全行所有员工做到“五个必查”。加强与公安、法院、市场监督管理局、行政审批局等单位的沟通协调,通过协同查询查复方式,全面掌握员工及近亲属经商办企业、失信被执行、涉诉、违法等信息,筛查异常行为和可疑人员名单,进行重点监督。另一方面,利用审计系统设置模型监测员工与非银金融机

构或客户资金往来、大额频繁交易等行为,定期采集疑点数据进行排查核实,提高员工异常行为监督效率。同时,着力构筑“不敢违”的惩戒机制。根据监管部门和省联社最新规定和要求,重新修订《涉刑案件管理办法》《员工违规行为记分管理办法》等,规范员工行为,不断加大违规违纪行为惩处力度,形成震慑效应。注重日常监督检查,发现一件查处一件,及时解决萌芽问题。

此外,该行着力构筑“不愿违”的

自律机制。丰富警示教育手段。组织开展警示教育大会、观看警示教育片、典型案例学习等活动,让员工充分认识到加强案件防范的重要性和必要性。深化合规结果运用。建立全员合规档案,对员工合规从业、合规履历情况进行全方位评价。在员工评优评先、岗位调整、职务晋升前,结合合规档案和合规案防考试成绩,前置合规考评,实行一票否决制,引导员工珍视合规记录,依法经营,合规操作。

(丁新伟 谢海涛 郑丽娟)

沛县农商银行强化银团共建 助力青年建功

为深入学习贯彻党的二十大精神,认真落实省联社与团省委战略合作签约仪式暨业务推动视频会会议要求,目前,共青团沛县县委与沛县农商银行举行战略合作签约仪式。共青团沛县县委书记张昊,副书记周鹏,沛县农商银行党委书记、董事长颜斐,党委委员、副院长李国庆出席会议,各镇街团、片区行长及青年企业家代表等50余人参加会议。

签约仪式上,双方表示,多年来团委与农商行始终在社会公益领域保持积极合作,共同开展捐资助学、助农帮农、志愿服务等公益活动,互相支持

配合,取得了一定成绩。双方将以此次签约为契机,继续深化交流合作,有效整合共青团组织优势和金融机构资源优势,充分发挥“银团合作”在助力乡村振兴建设、普惠金融发展、青年双创工作等方面的积极作用,合力推广“新农菁英贷”等金融产品,助力青年

建功立业,开创乡村振兴的美好未来。会议现场为两位优秀青年企业家代表颁发授信牌,授信1200万元。签约仪式前,双方人员以视频会议方式参加了省联社与团省委战略合作签约仪式暨业务推动视频会。

(丁新伟 靳泽坤)

赣榆农商银行夏粮收购结算资金实现一卡通办

为确保国家粮食安全和保障种粮农户的切身利益,全力做好2023年度全区夏粮收购资金结算和信贷融资支持工作,切实提高资金结算的安全性、有效性和贷款资金的支持力度,江苏赣榆农商银行充分利用该行社保卡覆盖全区90%以上人口的份额优势,积极发挥社保卡在夏粮收购资金结算中的作用,切实保

障夏粮收购有序开展。

江苏赣榆农商行积极与赣榆区人社局、农发行赣榆支行、粮食和物资储备局等单位对接,联合下发《关于夏粮收购中推进落实社保卡一卡通工作的通知》,明确夏粮收购过程中通过社保卡转账兑付的服务对象、服务范围、工作职责;共同召开夏粮收购专题会议,对粮食购销企

业、粮食收购经纪人开展业务培训,指导粮食购销企业做好“夏粮收购”政策宣传,积极倡导使用社保卡结算粮食购销资金。

同时,江苏赣榆农商行制定种粮大户白名单,依托“增户拓面提质升级”精准服务体系助力实体第一阶段专项活动,农区网格“春雷”走访等活动,组织客户经理、快

贷团队对名单内企业和农户逐户上门走访,精准对接资金结算和信贷需求。

此外,该行不断强化普惠金融便民服务点建设,持续丰富便民服务点功能,与党建、政务、扶贫、便民、医疗等场景相结合,在便民服务点配备POS、自助设备等转账机具。截至5月末,该行已打造“福城驿站”品牌服务点61个,共建设农村普惠金融服务点450个,有效打通夏粮收购资金结算最后一公里。

(吕秀轩 王福生)

镇江农商银行开展征信主题宣传活动

为进一步加强征信宣传教育,提高社会公众征信与信用意识,镇江农商银行组织开展“十年征信路 奋进新征程”征信主题宣传活动,积极营造“学征信、懂征信、用征信”的良好氛围。

活动期间,该行发挥厅堂优势,各营业网点在LED屏滚动播放“十年征信

路 奋进新征程——《征信管理条例》颁布十周年”“学征信、懂征信、用征信”等宣传主题标语;在海报机和电视机上循环播放宣传图片,同时向客户发放宣传折页,普及征信知识。同时,开展集中宣传。该行在本市润州广场开展集中宣传,通过向群众发放宣传折页、现场解答

群众问题等形式,对个人信息保护,合法合理维护征信权益及征信维权误区进行了重点讲解。

此外,通过对常见的“征信修复”诈骗案例及诈骗手段的介绍与分析,重点提醒群众“陌生来电不轻信,注销账户要警惕,共享屏幕要谨慎,转账借贷要拒

绝”,珍爱信用记录,谨防“征信修复”等骗局。

本次征信宣传活动通过多介质宣传,提升了社会大众对个人征信的认识度,下一步,该行将继续采取多种形式普及征信知识,持续丰富征信宣传形式和内涵,有效提高社会公众的信用意识,为构建和谐金融环境贡献农商力量。

(丁纳微)

民丰农商银行坚持“风险为本” 提升反洗钱工作水平

为推动反洗钱工作有序开展,提升反洗钱工作的合规性、有效性,落实以“风险为本”的管理要求,近日,江苏民丰农商银行召开2023年第一次反洗钱工作领导小组会议。

会议首先通报了2022年该行反洗钱工作开展情况,针对反洗钱工作现状及存在的问题,提出下一步工作建议。

反洗钱领导小组副组长刘学中就做好2023年反洗钱工作提出具体要求。一是提高政治站位,深刻认识反洗钱在维护国家安全网中的重要意义。二是量化工作职责,明确各部门主体责任,强化

反洗钱工作要素保障,将全员纳入反洗钱考核评价体系。三是找准弱项,做细做实反洗钱基础性工作。正视问题,扎实推进整改,尽快补齐工作短板。

最后,反洗钱领导小组组长王海伦发表重要讲话。一是提高政治站位,严守合规底线。反洗钱工作是法律赋予商业银行的一项重要职责,在强监管、严要

求形势下,各部门必须敬畏法律、严控风险,高标准落实推动各类反洗钱工作要求。二是强化内部管理,提升履职能力。牢固树立“全行一盘棋”工作思路,把反洗钱检查、培训、宣传等事项融入日常。三是强化工作督导,从严追责问责。严格落实业务条线、营业机构和个人的三级内部责任追究制度,对未能有效履职的单位或个人,将从严追责问责。

(卢鹏辉)

民丰农商银行成功拦截一起电信网络诈骗

近年来,电信网络诈骗新手法、新套路层出不穷。日前,江苏民丰农商银行洪泽湖路支行成功拦截一起电信网络诈骗,为客户避免了5万元的经济损失。

这天,一名70多岁的老年客户到洪泽湖路支行办理转账业务,工作人员

员详细地向客户询问是否认识对方、转账用途是什么,客户回答是亲戚的朋友,家属生病住院急需用钱,并将微信聊天记录拿给工作人员看。网点工作人员意识到这可能是一起电信网络诈骗,瞬间提高了警觉。一边向客户普及诈骗知识,一边劝阻客户不要转

账,但客户坚信亲戚不会骗自己,坚持要转账。见客户态度坚决,工作人员便打电话报警。经警方核实,客户亲戚的微信账号被盗,骗子通过微信编造谎言进行诈骗,客户这才意识到自己被骗了。在警方与网点工作人员的共同努力下,客户随即终止了转账动

作并不断致谢。

银行是防范电信网络诈骗的重要屏障。近年来,民丰农商银行高度重视防范电信网络诈骗工作,常态化开展线上线下反诈骗知识宣传,同时与公安部门建立良好的沟通协作机制,切实筑牢反诈防线。下一步,民丰农商银行将深入践行“金融为民”服务理念,持续推进防范电信诈骗工作做实做细,全力打造客户“放心银行”。

(黄媛)

江南农商银行成功落地常州市首个农村产权交易领域数字人民币场景

5月25日,溧阳市上兴镇老河村村委会三百亩水库用水管理项目交易完成,村委随即在数字人民币钱包中收到了来自中标方的租金费用。此次农村产权交易采用数字人民币形式收取租金,标志着常州市农村产权交易领域首个数字人民币场景案例成功落地,为数字人民币在全市农村产权交易领域全方位推广应用作了有效尝试。

此次交易过程中,江南农村商业银行溧阳市上兴支行为老河村村委成立了行政村对公数字人民币钱包。村委可通过数字人民币钱包实现数字人民币运营管理。数字人民币是人民银行发行的数字形式的法定货币,与实物人民币等价,具有实时到账、可控匿名、安全性高等特定,将与实物人民币长期并存,主要用于满足

公众对数字形态现金的需求,助力普惠金融发展。

江南农村商业银行将以此次农村产权交易数字人民币应用为起点,持续推进数字人民币试点工作,不断拓宽数字人民币应用领域,培养公众对数字人民币的认知和使用习惯,为广大市场主体提供更为便利的数字金融服务,持续助力优化市场金融环境。(姜涛 陶然)

江南农商银行嘉泽支行上门服务暖人心

近日,客户陈先生前往江南农商银行嘉泽支行询问一证通换折事宜。陈先生告知网点工作人员,他母亲年事已高,卧床在家,无法亲自来支行办理业务。在了解到这一情况后,该行嘉

泽支行立即安排两名员工与陈先生约定时间进行上门服务。

陈先生和其母亲对工作人员的上

门服务表示非常感谢,并积极配合完成拍照、意愿核实、签字确认等程序。经

过核实其本人的情况及委托意愿后,工作人员按照流程进行了一证通换折。业务办理完成后,客户对嘉泽支行热心、贴心的服务表示了感谢和赞许。

江南农商银行嘉泽支行始终坚持

(张林 唐坚)

昆山市银行业金融机构点钞识假技能比赛 在昆山农商银行顺利举行

为进一步提高现金收付人员点钞识假技能水平,培养一批视野开阔、素质过硬、业务精湛的高技能人才,5月末,由中国人民银行昆山市支行、昆山市总工会、昆山市妇联联合主办,昆山市金融工会联合会承办的2023年昆山市银行业金融机构点钞识假技能比赛在昆山农商银行顺利举行,这是昆山农商银行第五年承办该项技能比赛。全市27家银行机构代表队、81名选手参加比赛。

随着主持人的一声令下,比赛正式开始,选手们全神贯注地投入到激烈的比赛中。选手们在竞赛中展示出的点钞速度和识钞精确度,赢得了现场观众的阵阵掌声。本次比赛设

单指单张点钞、单指单张识假点钞、机器识假点钞3个项目,共设4个奖项,分别为1个团体奖和3个单项奖。

经过近两个小时的激烈角逐,昆山农商银行选手王聪、袁祺荣获手工点钞第一名和机器识假点钞第一名,张琳荣获手工识假点钞第二名,昆山农商银行代表队以总分第一的成绩获得团体第一名。

点钞识假技能比赛是银行员工业务技能展示的盛会,是人才培养成果的检验,更是技能型人才脱颖而出的大好机遇。下阶段,昆山农商银行将继续加强专业人才培养,不断提高员工的业务技能水平,展示新时代农商员工的精神风貌。

(郭鹏杰)

昆山农商银行上线“E驾金” 驾驶培训学费托管服务新场景

为深化政银企合作,强化驾校资金管理,保障驾校学员权益,创造良好的驾校环境。江苏省联社“E路有我”互联网金融平台根据场景需求开发了驾校缴费资金监管系统“E驾金”。昆山农商银行依托该系统,历时两个多月,通过与昆山市交通主管部门、驾校方和科技公司的通力合作、密切配合联调对接,于2023年4月底正式上线。

昆山农商银行的“E驾金”系统保障了驾校学员的权益,有效地将驾校收益与学员体验挂钩,推动驾校主动优化管理,不断提升驾校服务质量。E驾金系统中“先培后付,安全可靠,分段付款”等功能助力了驾校行业良性竞争,

驾校学员有更大的消费自主权和选择权。学员缴纳的费用从报名开始到完成,所有科目的培训都在监管部门及驾校协会的监管之下,按每个科目培训学时结束的节点,分批、分次划拨到驾校的账户,实现驾校资金更全面、更有效的监管。

下阶段,该行将进一步加深与市驾校协会、各大驾校的合作力度,扩大合作范围,不断探索监管合作新模式,提高场景金融建设质效,升级迭代增加更多驾校功能,持续在昆山市各驾校学校进行推广,为更多驾校学员提供安全可靠的缴费环境。

(吴银)

南通农商银行“三个聚焦” 为实体经济注入“金”动能

南通农商银行聚焦支农支小、结构优化、数字化转型等方面,靠前发力、主动作为,为经济复苏注入“金”动能。

聚焦支农支小。坚持做小做散战略不动摇,大力提高100万以下小额贷款占比,不断做优客户结构、做强客户能力和创新能力,持续提升服务客户能力。持续深化外联外拓,拓宽合作广度、深度,努力实现“一次签约、多项产品、一站服务”,以点带面拓展对公客户群。完善小额个人经营贷款的服务流程再造,夯实小微客户基础,不断增强客户黏性。

聚焦存款结构优化。树立“大零售”理念,扎实推进客户分层管理、网格化营销。针对高净值客群,开办投资理财、贵金属、保险等代理业务,拓展高端

客户群。针对大零售客群,通过换发三代社保卡、开发“飞鱼餐饮”“飞鱼零售”系统等措施,建设健身房机构预付卡资金监管、校外培训机构资金监管、“E驾金”等场景,全面提升低成本存款占比。

聚焦数字化转型。升级数字化产品,围绕申请、维护、周转等节点全面优化提升“飞鱼好贷”线上贷款产品,优化客户体验。充分挖掘数据价值,筛选出单客户,疑似他行贷款客户、授信未用信客户,存量退出客户、交易上下游客户等多个营销名单下发至支行,赋能精准营销。以数字辅助决策,建设经营指标库,结合经营管理目标建设系列监控报表,产出数据监测报告、业务分析报告,对各条线政策调整提供分析建议。

(温桂梅)

南通农商银行筑牢养老诈骗“防火墙”

为切实提高老年群体识别和防范电信网络诈骗的意识和能力,让老人守住钱袋子,近日,江苏南通农商银行走进汇鑫护理院,积极开展防范电信网络诈骗宣传工作。

本次活动,南通农商银行贴心地准备了折页、口罩、扇子、手提布袋等反诈骗宣传物料,给在座的老人和护理人员送上反诈骗大礼包。并与大家就如何识别电信网络诈骗等问题进行了互动交流和答疑解惑,提醒老年朋友遇到问题一定要及时报警,保持清醒头脑,莫贪蝇头小利。

活动现场,南通农商银行工作人员针对护理院居住的老人们接触外界少,

缺乏安全意识等现象,结合发生在老年人身上常见的真实案例,向他们讲解电信网络诈骗的名“套路”和具体防范措施。播放老年人篇的反诈骗知识课堂小视频和相关新闻,让在座的老人们深刻认识到电信网络诈骗的危害,提高了自我防范的能力,筑牢防范电信诈骗的安全防火墙。

防诈骗,老年群体是必要且关键的一环。通过此次防范电信网络诈骗宣传活动,提高了老年人识别和防范各类电信网络诈骗手段的能力,筑牢养老诈骗的“防火墙”,充分地展现了南通农商银行宣传普及金融知识的社会责任感。

(丁妮)

沭阳农商银行田间地头忙服务 确保粮食丰收

“眼看育秧时间就到了,支付肥料、种子、人工费等问题摆在眼前,农商银行就一次性发放了25万元贷款,真是太及时了。”江苏省沭阳县张圩乡仲伟干粮食种植家庭农场负责人仲伟干收到沭阳农商银行发放的25万元贷款资金后开心地说。

仲伟干从事小麦、水稻承包种植多年,成立了沭阳县张圩乡仲伟干粮食种植家庭农场,主要种植一麦一稻等农作物。承包土地近200亩,沭阳农商银行

行张圩支行客户经理在走访中了解到其信贷需求,当即为其发放25万元贷款。

当下是农民一年中最繁忙的季节。沭阳农商银行客户经理在深入农村乡镇摸排种植、养殖、农产品加工等金融服务需求基础上,开展送知识、送政策下乡活动,进农村、到农户、走进田间地头为百姓普及反假币、防诈骗、金融知识宣传,有针对性地帮助农民朋友解决资金不足等难题。

(胡玲玲)