

重内修强外功 多举措抓防控

中国银行镇江分行开展洗钱风险防控工作



本报记者 俞佳融
本报通讯员 张群

日前,镇江中行以防控洗钱风险为宗旨,采取“内外兼修”工作举措,紧抓关键风险防控,切实担当社会责任,在洗钱风险防控方面取得显著成果。

重视“内修”,加强过程管控

镇江中行加强全员反洗钱培训,做实分层分类统筹管理。2022年参与反洗钱培训3583人次,人均培训时长5小时以上,培训内容侧重“涉赌涉诈可疑特征识别”“‘断卡’行动管控要求”等风险防控重点领域,有效提升各机构、条线人员的洗钱风险防控意识。

日常工作中,该行明确各层级管理职责,建立全链条防范电信网络诈骗和打击跨境赌博资金链的风险防控机制。事前柜面加强审核堵截,事中自建模型大数据排查,事后及时严格管控等,落实国家监管部门工作要求。截至目前,镇江中行已成功拦截柜面异常开



户40余人次,针对约4800家账户开展88个批次的异常数据排查,对排查出的异常账户第一时间落实管控措施。

强化“外功”,加强“警银联动”

镇江中行积极开展多形式反洗钱宣传工作。2022年,全辖累计开展20余场次现场宣传,网络推送12个宣传小视频,组织1次网络反洗钱知识竞赛,覆盖社会公众4万余人次,强化中行反洗钱工作的公众认同感,提升全民遵法守法的法律风险意识。

针对非法买卖银行卡的洗钱

风险集中人群,镇江中行加强对在校学生和外来务工人员的宣传工作力度,与江苏航空职业技术学院、镇江交通技师学院、镇江赛尔电器有限公司等学校和单位建立长期合作关系。镇江中行还走进校园、工厂进行专项宣传,把洗钱风险防控工作的宣传战线向前推进。

镇江中行通过人民银行镇江中心支行设立的“警银联动”机制,参与人行、公安主导的打击洗钱刑事犯罪工作。2020-2022年,该行连续三年派专业反洗钱监测分析人员参与市级案件侦办工作,为案件侦破提供强大助力。

南京银行镇江分行: 圆满完成 冬奥币、冬奥钞 余量兑换工作



本报讯(俞佳融 汤奕)近日,记者从南京银行镇江分行获悉,该行已圆满完成冬奥币、冬奥钞余量兑换工作。

根据《中国人民银行货币金银局关于开展2020年以来发行的部分普通纪念币余量兑换有关事项的通知》要求,人民银行镇江中心支行及南京银行总行安排,南京银行镇江分行开展冬奥币、冬奥钞余量兑换工作。为做好此次纪念币余量兑换工作,南京银行镇江分行积极组织兑换网点柜员参与纪念币兑换工作培训会,学习掌握纪念币发行基本信息、兑换工作要求和具体操作流程,以便在客户咨询详情时及时予以专业、全面的解答,确保此次纪念币兑换工作安全有序开展。

南京银行镇江分行在兑换网点设立兑换专柜,在专柜窗口醒目张贴“冬奥币、冬奥钞兑换专柜”字样并在显著位置放置指示牌。提前制作宣传展板,在网点对外公告栏张贴人民银行公告及此次纪念币发行数量、兑换具体事项。厅堂人员做好兑换客户的引导和分流工作,有序组织开展兑换工作。

“绿色+普惠” 服务光伏岛

兴业银行扬中支行累计推广“光伏贷”3800万元

本报讯(俞佳融 包建华)“双碳”目标下,一系列支持绿色低碳发展政策相继出台,光伏行业进入新增长期。兴业银行扬中支行推广“光伏贷”产品,打造了“绿色+普惠”金融服务模式,为当地企业实现绿色低碳转型发展,提供金融支持,让“光伏岛”焕发勃勃生机。

今年初,兴业银行扬中支行为扬中某民营新能源企业投资建设的工商企业分布式光伏电站项目提供贷款。该电站项目采用自发自

用、余量上网模式,全部建成后,装机容量将达到3.8兆瓦,年均发电量约420万度,每年二氧化碳排放可减少约3500吨,二氧化硫排放可减少约100吨,将有效助力企业提高节能减排水平,降低企业的生产成本,减少能源的消耗和排放物对大气环境的污染。兴业银行扬中支行成功为该建设项目获批了项目贷款925万元。兴业银行提供了合理的授信方案、低于市场的融资成本以及全方位的配套服务,获

得了企业高度认可,并在扬中光伏行业获得良好的市场口碑。

有了项目首次成功落地的经验,该支行迅速组建针对光伏产业的专业营销服务团队,深入扬中制造业企业,推广“光伏贷”产品。仅半年时间,该支行累计获批分布式光伏电站项目5单,累计获批金额达到3800万元并发放2200万元,打通了分布式光伏行业民营企业的融资渠道,为扬中“光伏岛”建设贡献兴业力量。

智慧升级 服务小微 兴业银行推出“线上普惠贷”

本报讯(俞佳融 包建华)日前,镇江某电子系统集成有限公司通过兴业管家APP,在手机上完成了800万元贷款的提款与支用。兴业银行普惠金融服务由线下服务,向“线上+线下”的智慧模式升级,为支持小微企业拓宽融资场景,丰富融资模式、缓解融资“难、贵、慢”困境提供了新的抓手。

这家电子系统集成有限公司是兴业银行镇江分行的老客户,在上轮线下授信到期后,通过该行新产品“线上普惠贷”申请、支用新一轮授信。“线上普惠贷”是兴业银行在“快易贷”品牌下创设的创新产品,可为已获得线下授信批复的相关企业提供线上化的放款服务,额度最高1000万元,期限最长一年。

通过“线上普惠贷”,小微企业可在线上快速进行贷款的申请和

支用,有效提升了融资效率。“我们在兴业银行办理的本来是传统的贷款业务,前几天客户经理向我推介了新上线的‘线上普惠贷’产品。最近在外地出差,我通过兴业管家完成了申请和合同签订等操作,贷款资金直接发放到了公司账户,既快捷又方便。”公司负责人连连称赞。

近年来,兴业银行不断探索普惠金融数字化转型,不断加强对大数据的采集和运用,打造了兴业线上融资“快易贷”系列产品,深入小微企业融资的各种场景,为疫情形势下的小微企业提供全面、高效、优惠的普惠融资服务。

该行线上普惠产品最突出的优势,在于办理流程简便、模型审批效率高,在镇江地区一经推广就受到广大小微企业青睐。今年10

月,该行推出了专属于科创型企业的信用贷款产品,以解决初创期科技企业现金流紧张、融资难的现状。得知某国家高新技术企业有融资需求后,该行立刻向企业推荐了科技型企业“快易贷”。该企业当天完成额度测算,获批205万元信用贷款额度,当周企业就在兴业银行完成了开户、正式申请、提款等一系列流程,全程畅通无阻,解了企业的燃眉之急。

今年以来,在线上融资产品的加持下,兴业银行镇江分行普惠金融业务发展取得了较好发展。截至10月末,该行普惠贷款余额近13亿元,较年初新增超3亿元,服务小微企业近800户,较年初新增近300户。线上普惠融资余额近2.5亿元,较年初增长一倍多。



近日,农行镇江丹徒支行走进丹徒生态健康公园,开展“反诈拒赌 支付在行动”主题反诈宣传活动。该行工作人员通过发放宣传折页、现场讲解的方式,针对老年群体宣传分辨诈骗信息、识别“非法集资”陷阱等反诈内容。

蒋丽玲 俞佳融 摄影报道