

## 中国人寿淄博分公司多措并举维护金融安全

## 抓好反洗钱工作守护百姓“钱袋子”



早在20世纪20年代，当时美国芝加哥的一名黑手党成员开了一家洗衣店，在每晚计算当天的洗衣收入时，他把那些通过赌博、走私、勒索获得的非法收入混入洗衣收入中，再向税务部门纳税，扣去应缴的税款后，剩下的非法所得就成了他的合法收入。这就是“洗钱”一词的由来。

洗钱犯罪与腐败、贩毒、黑社会、诈骗、逃税等上游犯罪相伴相生，助长了上游犯罪蔓延，也威胁金融体系稳定和安全。同时，犯罪分子通过洗钱得以享受非法所得，严重损害了社会公平和正义。

为了遏制和打击洗钱活动，反洗钱应运而生。金融机构作为资金融通、转移、运用的中转站和集散地，客观上容易成为洗钱活动的渠道。因此，金融机构是监测和打击洗钱活动

的第一道防线。

维护金融安全就是在守护老百姓的“钱袋子”。中国人寿保险股份有限公司淄博分公司非常重视反洗钱工作，采取各种有效措施，为打击洗钱犯罪、保障金融秩序而贡献保险力量。

## 积极开展内部培训强化员工反洗钱意识

如今，伴随经济全球化、金融全球化和各种高新技术的广泛应用，洗钱的方法、手段和技术发生了空前的变化。

中国人寿淄博分公司通过晨会对保险销售人员进行反洗钱基础知识和客户身份识别的概念、流程、案例解析等培训，利用公司销售人员众多的优势，通过规范化的销售过程将反洗钱知识向客户群进行辐射宣传。

与此同时，中国人寿淄博分公司对内部员工进行差异化反洗钱知识培训。结合各部门工作性质的不同，对反洗钱的岗位职责，客户身份识别，洗钱风险评估，可疑交易分析以及反洗钱工作最新形势，反洗钱工作重点，反洗钱处罚情况分析进行培训宣导，强化员工反洗钱意识，增强了依法依规的经营意识，提高反洗钱工作水平。

## 认真组织抓好落实线上答题活动

为了检验内部培训的效果，将反洗钱工作真正落到实处，中国人寿淄博分公司积极配合人民银行组织的金融中心反洗钱线上答题活动。

广泛宣传，全力推动，市县两级公司上下联动，提前开展活动预热。在各大营业网点LED电子显示屏上，持续滚动播放反洗钱知识线上答题活动宣传标语；在客服中心柜面张贴二维码，各销售渠道要求各销售人员利用每天拜访客户动员客户学习反洗钱知识参与线上答题；组织人力到街道、商场、高校组织开展反洗钱宣传，推广反洗钱知识线上测试活动。

## 开展形式多样宣传活动提升全民反洗钱意识

反洗钱宣传是中国人寿开展的长效工作之一，根据省公



司《关于开展2020年反洗钱集中宣传活动的通知》要求，淄博分公司高度重视，结合人民银行《关于开展“三联三促”深化“不忘初心为人民 牢记使命反洗钱”主题实践活动的通知》，制定《中国人寿保险股份有限公司淄博分公司2020年度反洗钱及落实“三联三促”主题宣传活动方案》，统筹安排全市反洗钱集中宣传工作。

首先，各单位电子屏播放反洗钱宣传标语，市县两级公司在醒目位置悬挂反洗钱宣传条幅。

其次，各单位内部张贴反洗钱宣传海报，目前全市共125个职场和农村服务部内张贴反洗钱宣传海报，9个客户服务大厅均布置反洗钱展架，警示防范洗钱行为。

再次，通过微信、朋友圈等方式转发“每周一法”“打击洗钱犯罪提升洗钱风险防范意识”等反洗钱基础知识，确保每名从业人员至少转发一次。下载FATF反洗钱宣传片，在柜面等待区域播放，提高广大

客户对反洗钱重要性的了解。

最后，认真组织外部场地宣传。通过结合3.15消费者权益日、6.16客户节活动、保险知识宣传日、“保险知识宣传月”进社区等，积极组织相关人员进入潘庄社区进行保险知识、非法集资知识、反洗钱等方面宣传。组织市公司本部以及所辖各区县支公司分别在当地繁华路段摆放反洗钱条幅、展架、宣传页等形式，开展反洗钱宣传活动，引导百姓远离非法金融活动，守护好自己的“钱袋子”。

通过精心组织、周密实施，形式多样的宣传活动，营造了浓厚的反洗钱社会氛围，增强了广大市民对反洗钱知识的了解。

当然，反洗钱工作并非一蹴而就，中国人寿淄博分公司将持续做好反洗钱宣传工作，通过深入普及反洗钱的法规和知识，使反洗钱工作深入人心，为反洗钱法规制度的有效实施营造良好的环境。

大众日报淄博融媒体中心记者于魁 通讯员 宋程 杨传连

ICBC 中国工商银行 淄博分行

## 供暖缴费 工助万家

活动时间：2020年10月15日-11月15日

微信借记卡缴暖气费

满500 随机立减  
10~200元

微信信用卡缴暖气费

满500 随机立减  
15~300元

①缴费单位：淄博华星热力有限公司（南定地区）、高青县集中供热站、淄川区集中供热办公室、博山区热力公司、淄博泰和热力有限公司、山东中豪能源有限公司（临淄区）、淄博热力有限公司。

②缴费渠道：各热力单位微信公众号（临淄区在微信小程序“生活缴费”里的供暖费）

③缴费优惠：活动期间，以上单位暖气费缴纳用户使用微信绑定工行卡或e钱包账户单笔支付500元（含）以上即可享受缴费随机立减的优惠，每日优惠名额有限，先到先得，用完即止。（微信绑卡请扫描下方二维码）

活动期间每位用户可使用工行卡缴费享1次优惠（同一微信号、同一手机号、同一银行卡号、同一身份证号，符合其中一项即视为同一客户）

④无工行卡客户也可享优惠：无工行卡客户可就近工行网点办理，或扫描下方二维码e钱包账户注册码，注册e钱包账户后绑定微信缴费，可视同工行卡客户享受活动所有优惠。（活动详情请到就近工行网点咨询）



一键绑卡二维码



e钱包账户注册码



热力单位名称

## 太平人寿“秒赔”为客户雪中送炭

L女士是太平人寿的忠实客户，平时非常注重保险保障，从2007年就开始从太平人寿投保，为自己购买了太平福禄双至终身寿险（分红型）2007（已停售），同时购买太平真爱附加提前给付重大疾病保险（已停售），保额10万元。之后又于2011年、2013年先后投保了太平人寿的保险产品。2018年，L女士又投保了太平福禄康逸终身重大疾病保险（已停售）、太平医无忧医疗保险、太平爱无忧综合意外伤害保险，后续又加保了太平附加福禄特定疾病保险（已停售），保额30万。

时间来到2020年7月份，L女士无意中摸到自己乳房有异样，随即到医院进行了检查，结果检查结果显示肿块性质并不好，需要立即手术切除，手术后通过病理检查，L女士被确诊为乳腺癌。

疾病来的太过突然，L女士深受打

击，因为L女士每年都会参加单位体检，2019年体检时并未发现异常，没想到短短一年时间竟然患上乳腺癌。L女士想到自己在太平人寿的多份保单，心中平静了一些，便立即联系了代理人。代理人给予L女士专业的解答，并帮助L女士准备好了所有理赔资料，随后当面用“秒赔”功能为客户提交了重疾险及医疗险的理赔申请。2020年9月9日，太平人寿顺利赔付给L女士63.88万元的理赔款。

收到理赔款后，L女士悬着的心终于放了下来。9月23日L女士亲自将一面锦旗送到淄博中支理赔人员手中，感谢太平人寿代理人这么多年积极与自己保持联系，不断推荐合适的保险产品，补充保障，让自己有了对抗病魔的资本；感谢太平快速理赔，在自己危难的时刻雪中送炭，把救命钱送到自己手中。

## 工商银行淄博分行

## 发放首笔房抵e分期业务

为满足广大客户透支消费需求，工商银行淄博分行推出房抵e分期业务，并于近日发放首笔4.5万元。

该业务是工商银行针对房贷客户推出的消费分期业务，只要客户通过将名下房产二次抵押，即可办理一张专用信用卡，通过将信用卡额度以分期付款方式转入专用借记卡，客户可以按照约定期限分期偿还，年费率低至3%。

客户赵先生因有大额消费需求，到工商银行淄博高新支行办理信用卡，但根据赵先生资信情况，所办信用卡透支额度较低，不能满足需要。了解到赵先生在工商银行办理了住房贷款，客户经理便推荐其办理房抵e分期业务。

作为第一个办理该业务的客户，赵先生对工商银行的产品和服务很满意。

李喆 郭天民