

## 工商银行淄博分行

## 强化伪现金业务管理反洗钱

当前外部反洗钱监管形势日趋严峻，个别客户为逃避金融监管，通过网点柜面“现取现存”方式人为割断交易链条，隐藏真实交易目的。为切实防范“伪现金”交易风险，工商银行淄博分行全面规范网点柜面现金存、取款业务流程，严防洗钱风险。

认真做好疑似伪现金交易分析排查工作。为进一步加强

现金交易风险管控有效性，防范洗钱风险，根据上级行下发相关业务数据开展疑似伪现金交易分析排查，形成交易明细统计表下发各支行，开展伪现金交易分析排查工作。围绕排查数据中的账户主体相关上下游交易对手和异常交易记录开展对账户主体的风险分析；针对柜面现金交易流程设计、反洗钱系统规则制定、伪现金交

易风险防范要求，提出切实可行的管控建议。

严格网点“伪现金”交易管理。加强客户引导与沟通，向客户详细说明“伪现金”交易监管要求，并积极引导客户通过转账方式办理相关业务，从源头上防控“伪现金”交易洗钱风险。对于引导无效、坚持通过“伪现金”交易方式在非同名个人或单位结算账户之

间进行大额资金转移的客户，按照相关文件规定“伪现金”交易金额限额，落实好相应的管理措施，由客户填写《现金存、取款业务背景调查表》，详细列明现金存款、取款交易背景、交易用途及目的等信息。

加强“伪现金”交易的监督检查和引导。定期组织人员通过会计报表系统、会计档案影像系统，抽取大额交易相关

样本，通过调阅监控录像查看客服经理现金业务处理过程是否存在伪现金交易，对于交易金额20万元以上的，核验是否经过有权人审批。在做好“伪现金”交易洗钱风险管理工作的同时，指导网点加强客户宣传引导、沟通解释工作，避免客户投诉。张媛

## 建行淄博高新支行

## 积极开展打击“两卡”违法犯罪宣传活动

为贯彻落实国家五部委联合发布的《关于依法严厉打击惩戒治理非法买卖电话银行卡违法犯罪活动的通告》有关要求，建行淄博高新支行迅速行动，积极开展宣传，支持公安机关打击“两卡”违法犯罪活动。

该行组织辖内营业网点在醒目位置张贴国家五部委“通告”，

扩大宣传影响力，对违法犯罪活动形成震慑力，积极营造防控非法买卖“两卡”的良好氛围。该行各网点在智慧柜员机、自助设备等区域，对持卡客户尤其是新开卡客户加强宣传；开展厅堂微沙龙、发放宣传折页等形式向客户普及安全用卡常识，提醒大家切勿非法出租、出售、买卖银行

卡账户，如有疑问应及时向公安机关、银行等部门联系核实，谨防上当受骗。

建行淄博高新支行通过切实有效的宣传活动，增强了民众的安全防范意识和自我保护意识，为保护人民群众的切身利益和财产安全贡献大行力量。朱雅伟

## 新华保险淄博中支送新春祝福

近日，新华保险淄博中支志愿者们走进张店区环卫之家，向一直忙碌在街头巷尾的环卫工人送去山东分公司20周年司庆定制环保购物袋及2021年对联福字大礼包，表达对城

市美容师的敬意以及新春的祝福。环卫工人拿着环保袋和新春大礼包不停地道：“真好，真好，谢谢你们，我们可以回去贴福字、贴对联了，谢谢你们的环保袋！”



## 工商银行淄博分行

## “百行进万企”融资对接工作顺利收官

“百行进万企”融资对接工作是由中国银行业协会倡议发起，监管部门统筹指导、协调支持，所有银行机构参与融资对接的一项重大工作。工商银行淄博分行坚决落实监管要求，下沉服务重心，持续深入推进“百行进万企”融资对接工作。截至2020年末，完成全部3377户名单企业融资对接，对接率100%，对名单内958户企业进行了实地走访，累计为203户企业发放融资91908万元，其中新增小微客户114户，新增普惠贷款14773万元，融

资对接工作顺利收官。

制定方案，抓好组织推动。活动一经开展，该行第一时间成立“百行进万企”工作小组，制定融资对接工作方案，明确工作目标，细化工作措施，对名单内小微企业进行梳理，将企业名单落实到人。通过银企对接挖掘客户需求，结合企业基本情况、行业特点、发展阶段等，为企业制定单独的“融资、融智、融商”综合服务方案，帮助企业解决发展过程中的难题。

活用金融产品，做好融资支持。通过百行进万企活动，

深入了解小微企业融资需求，针对不同场景客户，充分利用e抵快贷、税务贷、抗疫贷、农耕贷、医保贷等多样化的金融产品，合理确定授信额度给予信贷支持。同时优化小微企业贷款审批流程，加强线上产品推广，降低准入门槛，提高小微企业融资可获得性。

做好活动宣传，加强品牌建设。通过行内、行外相结合做好活动宣传，行内通过网点电子屏持续播放活动宣传语，提升活动氛围，同时撰写活动网讯。行外运用图文、H5、视频、

海报等方式，通过微信、微博、主流媒体等渠道积极宣传，提升普惠金融品牌影响力。

强化二次对接，助力稳企保就业。疫情期间，该行持续通过电话、微信等非现场方式向企业宣导“百行进万企”活动，对接企业融资需求情况。复工复产阶段，对全部名单企业开展二次对接，对前期无融资需求企业重新进行摸排走访，结合应急贷款试点工作，为受疫情影响较大、对稳定就业有重要作用的小微企业救急纾困，有力促进稳企业、保就业任务落实。

建立长效机制，扩大对接覆盖面。将“百行进万企”工作与“千名专家进小微”“万家小微成长计划”“工银普惠行”等活动相结合，进一步扩大金融服务覆盖面，持续帮助小微企业成长，借势推动普惠金融发展。对发展前景较好、综合贡献较高的优质客户，建立目标客户库，开展常态化走访，不断挖掘存量客户潜力，打造“广覆盖、多层次、高效率、可持续”的普惠金融体系，有效提升普惠金融业务服务实体经济质效。王晨

中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

## 农行家装节

## 农行信用卡家装分期

商户多样、产品丰富 硬装软装、家具家电任您选

额度高、期限长 最高额度50万元，最长可分60期

费率低廉 低手续费，更有机会赢取特别好礼

手续简便 申请便捷，房贷客户专享绿色通道

\* 更多优惠活动和业务办理垂询农行当地网点

乐享分期

