

多措并举防范金融风险

中国人寿淄博分公司持续推进反洗钱工作



中国人寿淄博分公司客户服务中心反洗钱咨询台

反洗钱不仅关乎老百姓的钱袋子，还是国家治理体系和治理能力现代化的重要内容，是维护经济社会安全稳定重要保障。近年来，反洗钱工作更是在扫黑除恶、反逃税、反腐败及打击电信诈骗等涉众型犯罪方面显现出了重要作用。2022年，中国人寿淄博分公司始终坚持“标本兼治、综合治理、惩防并举、注重预防”的方针，严格履行反洗钱义务，树立全员打击洗钱意识，将安全防范融入日常工作中，提高反洗钱技能，努力从源头上防范各类金融风险案件的发生。

健全完善制度建设。严格落实各项监管要求，按照洗钱风险防控、预警和处理程序以及相应的反洗钱要求，建立反洗钱内控制度，健全反洗钱组织体系。认真学习相关政策文件的精神，明确职能部门、岗位人员的职责，针对可疑问题进行分析，根据问题的归属，制定工作计划。抓好制度建设，夯实组织保障，为反洗钱工作提供了科学有力的体系保障。

线上线下一体推进。随着经济水平和科学技术的提高，洗钱的手段在不断更新，面对花样繁

多、改头换面的洗钱形式，反洗钱工作也应不断完善优化，做到有效应对。尤其是针对线上业务客户身份识别和交易记录保存工作，在经营中进行密切关注，一经发现可疑大额保单及时上报，逐级核准，每笔大额交易都有手工账簿与电子版的记录，做到全员、全面的监督。突出重点、瞄准靶心、有的放矢，促进反洗钱工作持续有力推进。

宣传培训提质扩面。开展广泛宣传，创造良好的反洗钱工作氛围是切实做好反洗钱工作的基础。为此，中国人寿淄博分公司将反洗钱宣传作为风险防范的长效工作之一，内部外部齐抓并举，确保反洗钱宣传范围全覆盖。对内，针对销售人员设置诚信墙、宣传栏、展架，张贴反洗钱宣传海报等资料，营造反洗钱的氛围，通过易学堂、微信群、“合规学堂”小程序等方式组织在线学习，利用晨会、夕会、“风控10分钟”专题等会议现场宣导反洗钱基础知识；针对公司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，对反洗钱工作的岗位职责、客户身份识别以及反洗钱工作最新形势等内容进行培训，筑牢公司员工及销售人员的风险意识。对外，认真组织进社

区、进街道、进校园进行反洗钱知识宣传活动，积极配合反洗钱联席会议办公室开展各类线上、线下活动对广大社会公众进行反洗钱宣传。要求全市系统员工及销售人员在走访客户时要积极主动做好反洗钱宣传工作，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。进行立体式、多层次、全覆盖式宣传，普及反洗钱知识，增强客户风险防范意识，自觉远离洗钱行为。

中国人寿淄博分公司有关负

责人表示：“随着时代的发展，金融保险已深入到百姓生活的各个方面，个人的投资理财、子女的教育储蓄等丰富的金融衍生业务，充斥在每个个体生活当中。作为奋斗在市场活动前端的我们，不仅要自身做好反洗钱工作，更要做好日常宣传工作，进一步把洗钱的危害、洗钱的常见形式，向每一位客户宣传出去。始终保持强烈的责任感，竭尽所能提高各项能力，为保障广大群众利益尽到自己的力量。”



反洗钱宣传

幸福有约再拓维

“泰康家族办公室解决方案体系”正式发布

12月18日，第二届长寿时代财富高峰论坛暨泰康家族办公室发布会隆重举行，泰康家族办公室正式面世。

长寿时代的疾行，促使健康时代、财富时代接踵而来。据瑞信发布的《全球财富报告》，2021年中国财富总额为85.1万亿美元，同比增长15.1%，我国已成为全球第二大财富管理市场。过去十年间，我国居民个人可投资资产规模复合增速超14%，2021年居民可投资资产规模达268万亿元。

经济的快速发展充盈了社会和居民财富，长寿人生的预期催生了日益丰富多元的财富管理需求。被誉为财富管理行业“皇冠上的明珠”的中国式家族办公室，回应着社会所需，丰富着多层次金融服务供给。

泰康家办解决方案体系 凸显定制化

全新亮相的泰康家族办

公室是泰康面向大健康产业生态体系的再度升级和拓维，围绕长寿、健康、财富三大闭环，泰康三大业务板块合力，全新推出“天行健一家族创富、地势坤一家族守富、人长久一家族传富、和致远一卓越人生”四大泰康家族办公室的解决方案体系，秉持尊重生命、关爱生命、礼赞生命，整合泰康生态资源，提供覆盖从个人到家庭到家族、全生命周期的多元化服务。

泰康家族办公室，以中国古代的“天人学说”为基础，将定制化的客户解决方案融入天地人和的哲学理念，以满足家族客户在长寿时代的需求。

“天行健一家族创富”系列，依托泰康保险集团卓越的投资实力，提供穿越市场周期的优质投资项目，搭建多元化的家族财富资产配置方案。

“地势坤一家族守富”旨在围绕客户生命周期，为家族提供财富守护的综合解决方案。

以泰康大健康战略为核心，为家族成员量身定制家族保障方案。

“人长久一家族传富”系列，一方面延续保险金信托“保单+信托”模式的传统优势，综合了保险工具和家族信托的功能，突出保险配置、资产隔离和传承功能，防范资产侵占、家族争产、婚变析产等常见风险，保障家族财富更加安全稳定；另一方面，依托泰康战略和资源创新产品结构模式和模式，针对客户特定需求，依托专业团队与资源平台，延展保险金信托的服务模式。据了解，泰康11月已经落地的全市场首单直付社区养老类保险金信托就在此列。

“和致远一卓越人生”整合泰康保险集团内外部优质资源，为客户匹配专属定制的服务，如子女教育周期规划、艺术培育和品鉴拍卖、家族文化塑造，陪伴客户及其家族畅享卓越人生。

泰康大健康生态体系赋予家办全新定义

泰康家族办公室集合泰康丰沛资源架构服务体系，成为泰康大健康生态体系又一新生力量。

泰康保险集团是涵盖保险、资管、医养的大型创新型金融保险服务集团，连续五年入围《财富》世界500强，管理总资产超2.9万亿元。泰康家族办公室集合泰康三大业务板块——保险、资管、医养优势，联合嘉德、溢彩公益基金会、亚布力论坛等生态资源，围绕全生命周期的家族需求，为客户提供综合解决方案。

泰康家族办公室成立后，“幸福有约”作为保险链接医养的创新解决方案，将在“家族养老规划”中赢得更广泛的应用空间，为更多家族提供入住泰康养老社区的权益保障，让家族每一个成员乐享优雅的长寿人生。

泰康家族办公室结合泰康大健康战略优势，将虚拟的金融工具和实体服务关联，匹配家族一揽子保险规划，让家族财富得以真正为家族成员的美好生活服务。

洞察多元化、多层次的服务需求，泰康家族办公室在家族子女的全教育周期规划、家族成员艺术修养提升、家族精神文化塑造、祭祀先辈、家族慈善等方面，提供覆盖全家族的一站式解决方案。

长寿时代背景下，泰康依托四位一体大健康战略，发挥人才要素价值，首创全新职业——健康财富规划师（HWP）。伴随泰康家族办公室发布，HWP也成为链接泰康家办所蕴含丰沛资源与客户桥梁与纽带。

天地人和、泰然美好，作为泰康大健康战略的全新践行者，泰康家族办公室秉持“天地人和”创新产品和服务，将成为泰康服务客户的全新力量。

浦发银行外汇便利化服务支持实体经济发展

浦发银行淄博分行积极贯彻落实国家关于优化营商环境，便利市场主体，稳外资稳外贸，扩大对外开放的各项方针政策，立足本地，多措并举，服务支持实体经济。

积极开展政策宣传。通过开展举办银企座谈、客户沙龙、送政策上门等活动，建立客户

外汇服务小组，积极开展便利化政策宣传，更好地服务辖内企业和用汇个人。利用厅堂、报纸、大屏、微信公众号、美篇等多渠道多方式宣讲汇率避险产品、传导汇率风险中性理念，覆盖各类客户上千人次。

加大外汇产品创新，进一步提升科技赋能。推出“外汇E

联盟”线上汇率避险平台，帮助外贸企业实现了汇率避险交易的全流程在线处理，简化远期锁汇业务手续，先后为近20家客户签约了汇率避险产品。

服务留学生，推出线上留学缴费服务。客户通过手机银行提交留学学费缴费申请，拍照上传留学用途相关证明材料，

直接使用账户内人民币进行支付，全流程线上完成。

“一键办理”，企业“秒申请、分钟办”。帮助外贸企业大幅节约单证准备时间和柜台审核时间，通过网上办理、电子单证等方式，实现流程的简化。实现了网银端外贸外汇收支业务“一键办理”，企

业“秒申请、分钟办”，足不出户即可完成跨境收付款业务，提高了业务办理效率。浦发银行这一全流程线上无接触的业务解决方案，在有效地为外贸客户在疫情防控背景下，顺利开展业务提供了强力支撑。

杜健