

泰康 HWP 成长体系再升维

8月20日，第二届泰康HWP品牌盛典在北京泰康集团大厦隆重举办。泰康人寿集中展现了健康财富规划师HWP发展的最新成绩，并发布HWP基本法年度分红、企业家导师、培训升级、香港游学等多重利好，推动HWP队伍乘势而上。

泰康保险集团创始人、董事长兼首席执行官陈东升表示，HWP是寿险新时代的弄潮儿，是保险业未来发展之路，HWP企业家是新时代的“销售之王”，他们是“长寿时代泰康方案”的坚定践行者。

盛典现场还举行了“企业家高光SHOW”、HEA企业家学院揭牌仪式及圆桌论坛，陈东升董事长在泰康集团大厦46层为HWP企业家导师及全体HWP企业家授牌并座谈。

泰康保险集团创始人、董事长兼首席执行官陈东升，泰康保险集团执行副总裁兼泰康人寿总裁程康平，益普家(中国)咨询有限公司董事总经理李海岚，HWP企业家、HWP资深合伙人及优秀HWP代表等150位重要嘉宾受邀出席本届盛典。

践行承诺：共享发展红利，

为HWP发展注入动能

本次盛典上，泰康保险集团执行副总裁兼泰康人寿总裁程康平郑重宣布，“我们将在今天正式兑现HWP基本法年度分红，同时迎来HWP企业家导师的亮相。”

本次共有149位HWP精英参与分红。而隆重推出的“HWP企业家导师”不仅享有专属荣誉表彰、高阶培训等活动特权，还享有特别津贴，实现荣誉与利益双丰收。

HWP为职场人提供了绝佳选择，带来广阔收入想象空间及完整清晰的成长路径，助力自我价值实现。

2022年，泰康发布首部HWP基本法，一方面鼓励做强个人业绩，通过打造储备HWP、新锐HWP专属身份，打通职业HWP晋升通道；另一方面则鼓励做大团队，打造HWP合伙人，最后成为HWP企业家。同时，承诺HWP可享受年终分红，与公司共享经营成果。

HWP六年砥砺前行，取得斐然成绩。基本法诞生次年，首批25名HWP合伙人诞生。

2023年1月，首批HWP企业家面世。此后，HWP合伙人和企业家人数一路高歌猛进。截至2023年7月，企业家及合伙人突破380人。

加速成长：以四大创新，深化HWP专属教育体系

本次盛典，HWP教育培训体系升级发布，四大支持全新推出，让HWP享受公司顶配资源。

泰康推出HEA企业家学院，覆盖HWP各阶段人群，培养优增、辅导、团队管理能力，将其打造成为新时代健康财富企业家摇篮，全方位培养一支具有卓越领导力的HWP企业家队伍。

HWP全流程培训图谱全新升级。一方面，HEA、SCC超体战训营、ETA、GPA等助力由个人到组织的成长。另一方面，更有清北有约、海外游学等国内外名校游学奖励培训，为HWP队伍拓展视野、拓宽圈层。同时泰康积极打造市场独有的“基础+沉浸+扩展”体验式培训模式：从基础的参观体验，到社区实体及仙

林鼓楼、泰康同济医院与泰康之家社区居民、员工同吃同住同工作的志愿者体验式培训模式，再到泰康专有的高客体验，HWP可以在亚布力论坛培养企业家思维，在嘉德享受艺术的熏陶。

全新推出HWP专属学习平台。该平台涵盖测、训、练、战、评五个模块，一站式一体化学习帮助落地五位一体的训练模式，为HWP提供能力测评、培训学习、通关演练、展业实战、效果评估等全流程学习管理。

新投连产品“财富优选”重磅上市。泰康敏锐意识到，赚大钱、赚快钱的时代已经过去，要坚持长期主义，不断丰富财富解决方案。该产品为客户甄选四个风险收益特征各异的账户供其选择，通过泰康专业化投资运作，帮助客户实现资产增值。

引领行业：开创全新职业赛道，长寿时代的正确选择

为落地“保险+医养”商业模式，为客户提供长寿时代全生命周期的解决方案，2017年，HWP应运而生。泰康为

HWP打造业内顶尖的，包含教育训练中心、专属职场、健康财富体验中心三位一体的办公环境。

在精神和荣誉层面，泰康一方面成立“HWP俱乐部”，俱乐部会员享受培训、品牌和经营三大特权，还可参与专项慈善计划；另一方面，全方位打造HWP知名度和专业可信的职业形象，HWP职业广告登录央视。8月18日，陈东升董事长对话央视主持人撒贝宁，畅谈“长寿时代泰康方案”，隆重介绍HWP全新职业。

纵观过去六年，HWP逐渐形成了一套高标准体系化建设。目前HWP队伍年轻化、高学历、高收入、高绩效属性凸显。同时，在坚持高质量发展的理念指引下，当前机构覆盖已达50家，实现省会城市全国化布局、发达城市网络化布局。

长寿时代下，寿险新时代已经来临，打造专业化、职业化绩优队伍成为行业共识。泰康开创HWP这一全新职业，为求职者提供了绝佳选择。泰康欢迎每一位优秀人士的加盟，助力有志之士共同进入大健康这一黄金赛道，开启美好未来。

工行淄博分行强化自助设备风险管理

为进一步加强自助设备运营管理，提升自助设备运营效率和服务质量，不断提高自助设备运营管理水平和支持保障服务，防范和应对各种针对自助设备的风险事件，工行淄博分行积极完善管理措施，进一步强化自助设备管理。

一、强化对自助银行和自动柜员机的安全检查与检测，确保其安全运行。一是各行严格坚持每月一次安全检查的规定，检查内容不局限对网点安全，还要对自助银行、自动柜员机的各项安全检查。二是网点要安排专人坚持每天对自助银行和自动柜员机进行安全检查。三是各行要进一步加强与当地保安公司的联系与协调，督促其认真履行

对自助银行和自动柜员机的夜间巡查职责，定期或不定期抽查其巡查情况和登记记录。

二、强化自动柜员机的现金管理。一是严格按照流程对自动柜员机现金业务的管理，做到双人在监控下同开、同闭、同加锁；严格执行轧帐、加钞、测试、登记、开机等流程。二是严格查库制度，对长短款差错及时查找，并纳入有关科目核算。三是对离行式ATM机采取更换钞箱，并严格按照规定办理。

三、强化自助设备内控外防工作。一是加强各项制度的贯彻落实和检查监督，确保制度执行到位，检查监督到位，处罚措施到位。分行定期组织相关部门针对自助银行和自动柜员机

的安全保卫，加钞环节等检查，检查内容由分行统一制定。二是加强教育引导，注重员工制度观念和风险防范意识的培养，杜绝违章，告别风险，防范道德风险案件。

四、强化自助设备管理，整章建制。一是根据总行制度要求，结合本行实际，制定了《自助设备管理实施意见》。二是细化岗位控制、业务操作、制度检查等一系列的业务操作标准，明确柜员机钥匙密码、现金装卸钞、吞没卡、长短款、吐钞测试等重点和风险环节的操作与控制措施，充分发挥运行督导员等检查力量，强化督导控制，为全市自助设备管理设置好风险防控防线。吕连谓

浦发银行淄博分行开展财富人员合规培训

为规范零售财富人员销售行为，督促财富人员队伍提升合规意识，近日浦发银行淄博分行邀请济南分行零售业务部合规团队开展了一场财富业务合规专项培训。淄博分行全体理财经理、社区行长、社区员工参加了此次培训。

培训中结合日常检查发现的问题及身边发生的案例进行讲解，对大家平时容易忽视的

销售人员与客户间异常资金往来问题、开展客户回访发现的问题进行重点讲解。提醒大家不能为了销售业绩，对制度要求进行变通。销售过程中应严格执行相关制度要求，合规销售。

此次培训，促使该行零售财富人员增强合规意识，严守合规底线，保持业务合规稳健发展。杜文艳

外汇政策小讲堂（三）

贸易外汇收支便利化之备案流程

为深化“放管服”改革，支持山东省开放型经济高质量发展，提升贸易自由化、便利化水平，根据《经常项目外汇业务指引（2020年版）》（汇发[2020]14号）及《国家外汇管理局山东省分局关于开展优质企业贸易外汇收支便利化试点的指导意见》（鲁汇发[2022]24号），中国银行淄博分行积极全面落实优质企

业贸易外汇收支便利化试点工作。

那么，优质企业办理贸易外汇收支便利化试点业务，需要提供哪些材料？银行需要调查企业哪些信息呢？

（一）申请优质企业贸易外汇收支便利化的试点企业向中行业务部门提交申请并签署《企业承诺函》，同意履行与

银行约定的相关责任义务。

（二）中行业务部门按照展业原则，开展申请试点企业基本信息及既往交易情况尽职调查，内容包括但不限于：

1. 申请试点企业基本信息。
2. 申请试点企业经营信息。

3. 申请试点企业内控制度建设情况。

4. 申请试点企业货物贸易收支与进出口的一致性情况（如有）。

5. 申请试点企业如有开展离岸转手买卖业务，上一年度离岸转手买卖收支差额占支出比例情况。

6. 申请试点企业近两年大额预付款业务情况，包括预付

款比例、预付款期限、后续业务情况。

7. 申请试点企业近三年在外管、人行、工商、海关、税务等监管机构负面信息情况（包括收到处罚、管控、降级、立案调查等情形），收付汇历史记录情况。

8. 试点机构认为其他需尽职的情况。