

多措并举 切实提升金融安全服务 交通银行乐山分行开展“断卡行动”

■记者 祝贺

2020年以来,为严厉打击整治开办贩卖电话卡、银行卡违法犯罪活动,坚决遏制电信网络诈骗案件高发态势、切实维护社会治安稳定和人民群众合法权益,在中国人民银行乐山市中心支行指导下,交通银行乐山分行高度重视,自上而下采取多种措施,提升工作效率和精准度,切实做好账户管理工作,助力“反电诈”工作开展。

构筑防线

将相关部署落到实处

自开展“断卡行动”以来,交通银行乐山分行高度重视,成立了以行长为组长的工作领导小组,多次召开账户管理专题会议。学习相关会议精神和工作要求,讨论工作细则,切实把相关部门的工作要求落细落实。

加强员工能力提升。日常工作中,该行通过提高员工的思想意识,反复强调和学习相关规定制度;同时,通过录像分析、交易特征分析等过程,提高员工的辨别能力,筑起一道坚强的防线。

加强公众教育。一方面通过厅堂电视播放、LED滚屏播放、对等候区客户发放宣传折页、设立咨询台,开展企业行、校园行、社区行等方式对广大客户进行“断卡行动”宣传教育;大堂经理在引导客户办理业务的过程中,积极向客户宣传普及电信诈骗的风险特征、新的作案手法,提高社会公众的意识。另一方面,积极走进校园,开展以“严防电信诈骗,共创美好明天”“青春护航,共建无诈校园”为主题的活动,受到广大师生欢迎,效果显著。

此外,该行携手乐山职业技术学院,在高校设置了“金融教育示范基地”,为常态化持续开展公众教育奠定良好基础。



防范电信诈骗活动走进校园

交通银行乐山分行 供图

线上+线下

多维度保障金融安全

利用线上渠道开展深入宣传。交通银行乐山分行员工通过微信朋友圈广泛进行宣传,提醒广大客户朋友对此问题多注意、多防范。通过微信线上宣传,切实扩大受众群体,提升宣传效果。

积极做好开户前的警示提醒工作,全面落实工作要求,在开户时要求客户签署《不参与电信诈骗承诺书》和《告知书》,告知非法使用银行账户的风险,做好警示工作。LED屏24小时播放“断卡行动,从你我做起”“非法买卖银行账户,害人害己祸患无穷”等宣传教育字样。

科技赋能,助力“反电诈”技术水平提升。通过梳理账户管理要求和工作开展过程,交通银行乐山分行积极对接省分行,沟通系统提数工作。于2020年12月末搭建了全新的数据提取模型,新平台可以提取账户的全量信息。通过近半月的数据提取测试,最终于2021年1月初正式向全省各分行推广该平台。平台的上线极大地提高了工作效率和准确度,

便于账户开立后的及时回访,及时发现风险隐患。

加大硬件设备投入使用。交通银行乐山分行增设了拾音设备等硬件设施,提高了物防能力。

接下来,交通银行乐山分行将在人民银行乐山市中心支行及相关部门统一部署下,持续做好账户管理工作,多维度、多层次落实“断卡行动”“反电诈”等工作要求,有效遏制电信网络诈骗,保障人民财产安全,履行国有大行社会责任。

兴业银行乐山分行 积极开展 反假货币宣传活动

本报讯(记者 祝贺)为深入推进反假货币宣传、提高广大群众的假币鉴别能力和反假币意识,连日来,兴业银行乐山分行按照相关工作要求,积极组织开展了主题为“情系游子情暖巴蜀”的反假货币宣传活动。

据了解,从今年1月起,该行就安排工作人员前往辖内营业网点附近的社区等地进行集中宣传,向群众展示真假币对比,分发宣传折页,详细讲解假币识别方法、人民币基础知识及不宜流通人民币新行业标准等知识。同时利用为企业上门服务的契机,主动向企业员工开展反假货币宣传。此外,该行还组织7家社区支行和2家小微支行,对社区附近车站旅客返乡人群进行反假货币知识宣传。通过开展生动形象的现场宣传活动,提高了群众对假币的识别能力。

同时,该行在辖内营业厅设立反假咨询台,指定专人进行反假货币知识现场宣传和解答;使用LED显示屏滚动播放打假反假的标语口号、假币的识别和人民币防伪的相关措施,营业厅内滚动播放不宜流通人民币新行业标准宣传片;工作人员对前来办理业务的人员开展“一对一”精准反假货币宣传,发放宣传折页。在营业厅等候区、VIP室等醒目位置摆放反假货币宣传折页,营造浓厚的宣传气氛。

通过系列活动,使广大群众充分了解到假币的危害性,掌握假币识别技能和了解不宜流通人民币新行业标准,提高返乡人群和外出务工人员的自我保护能力和防范意识,同时也践行了银行金融机构社会责任,为区域经济金融稳定提供了“兴业力量”。



农业银行乐山分行采取“人工服务+智能机具”“柜面服务+上门服务”等模式,为老年群体提供全能型金融服务环境。在全辖各营业网点专门配置爱心专座、老花镜等设施,为老年客户提供方便;同时,全力搭建“多功能、全方位”养老金融服务专属平台,形成涵盖养老保险资金发放、养老补贴资金发放、养老金融产品等在内的养老资金服务框架和养老金融服务体系。

图为银行员工为老年人演示网银的安全操作程序以及风险防控要领。

刘礼成 摄



财经

理财财富事业部总监 伍虎
财富热线:18683382061

两部门 对市场监管总局授权 开展的反垄断执法给予补助

新华社北京1月28日电(记者 申铖)记者28日从财政部了解到,财政部、市场监管总局日前制定了《反垄断工作补助经费管理暂行办法》,对市场监管总局授权开展的反垄断执法的补助经费。

根据办法,反垄断工作补助经费,是指中央财政通过转移支付安排,用于支持各省、自治区、直辖市人民政府市场监管部门,根据市场监管总局授权开展反垄断执法的补助经费。

办法明确,财政部负责审核补助经费分配建议方案,编制补助经费预算并下达,指导并监督补助经费的管理等。市场监管总局负责提出补助经费分配建议方案,指导并监督补助经费的使用和预算绩效管理。省级政府财政部门、市场监管部门负责安排、使用补助经费,组织、实施预算绩效管理。

办法强调,补助经费主要用于与市场监管总局授权开展的反垄断执法直接相关的支出,包括:办公费、印刷费、会议费、委托业务费、差旅费、培训费、交通费、劳务费以及必要的执法装备购置等。补助经费不得用于基本建设支出,不得用于因公出国(境)费、公务用车购置及运维费、公务接待费,不得用于编制内在职人员工资性支出和离退休人员离退休费,不得用于支付罚款、捐款、赞助、投资等支出,不得用于国家禁止列支的其他支出。

2020年全国832个国家级贫困县 网络零售总额超3000亿元

新华社北京1月28日电(记者 王雨萧 于佳欣)商务部新闻发言人高峰28日说,第三方大数据统计显示,2020年全国832个国家级贫困县网络零售总额3014.5亿元,同比增长26.0%。其中,四季度国家级贫困县实现网络零售额945.7亿元,同比增长30.4%。

高峰在商务部当日举行的网上例行新闻发布会上介绍,分季度看,一至四季度同比分别增长5.0%、32.0%、34.5%、30.4%。分类别看,实物类网络零售额1769.7亿元,同比增长48.0%;服务类网络零售额1244.8亿元,同比增长4.1%。

服务类电商增长在四季度实现年内首次由负转正。2020年全年,在线餐饮网络零售额为505亿元,同比增长13.5%。游戏话费、生活服务网络零售额分别为48亿元、75.3亿元,同比分别增长59.7%、29.5%。在线旅游网络零售额为580.6亿元,同比下降6.1%。

此外,农产品电商持续较快增长。2020年,国家级贫困县农产品网络零售额为406.6亿元,同比增长43.5%,增速较2019年提高14.6个百分点,更多农民将线下农产品转向线上销售。

高峰表示,面对疫情冲击,农村电商成为农民销售农副产品、购买生活必需品的好帮手,不少无法及时返乡返学的农民工、大学生,利用电商实现了就地就近创业就业。截至2020年底,国家级贫困县网商总数达306.5万家,较2019年增加36.6万家,增长13.7%。



快乐一点 无限乐山

下载无限乐山APP 掌握乐山最新资讯



乐山日报社公益广告