

工行盐城阜宁支行

# 抓好风险管控 提升反洗钱质效

□张缘

工行盐城阜宁支行积极适应反洗钱新形势,不断健全反洗钱工作机制,对标反洗钱高风险标签及控制策略,加强反洗钱风险信息提示,强化高风险客户管控,开展常态化反洗钱风险管控,不断提升反洗钱风险管理质效。

提高政治站位,压实主体责任。洗钱助长走私、毒品、黑社会、贪污贿赂、金融诈骗等严重犯罪行为,该行从讲政治的高度,充分认识反洗钱和涉敏风险治理的重大意义,不断提升反洗钱履职能力和风险治理能力。建立责任机制,成立反洗钱治理能力提升工作领导小组,由行长任组长,分管反洗钱工作,行领导任副组长,统筹协调指挥,压实主体责任,明确职责分工,层层落实责任,抓好反洗钱监管要求和制度落地执行,全面推动反洗钱治理能力提升。

及时梳理制度,规范反洗钱

管理。该行根据人民银行和上级行监管要求,及时梳理修订完善反洗钱相关规章制度,规范反洗钱日常管理。为提高反洗钱风险提示的精准性和有效性,对照《客户洗钱风险分类管理办法》,梳理管控要求和管理短板,重点关注业务部门及该行网点的反洗钱履职管理,重点优化和完善风险提示管控要求和时限,确保高风险客户后续管控到位和及时。建立健全反洗钱管控问题台账,加强对管控问题全过程跟踪和管理,并针对存量管控问题,以清单方式下发专业条线推进整改,与专业条线人员逐项分析管控不到位成因,找准症结,明确责任归属,提高管控后续整改的准确性和有效性,有效提升高风险客户管控质效。

强化审核预警,开展常态化治理。该行内控合规部门牵头做好

KYC治理及高风险业务管控,定期通报KYC综合治理工作进展,督导相关业务部门做好洗钱高风险指标管控。加强审核,做好新开账户风险提示及尽职调查。通过监控及现场检查等方式,对涉案账户责任人履职进行检查,对履职不到位人员给予通报、执行力考核扣分等处罚。依托反洗钱系统,做好存量账户预警管控,加强对可疑账户调查。借助“融安e信”疑似风险预警名单,全面强化开户资料审核,从源头阻断账户风险。加强账户存续期管理,及时督导网点对系统监测可疑账户数据进行核实管控。实现非实名客户不发生主动借方交易、营业执照注销30天内账户与商户管控到位及频繁开销Ⅱ、Ⅲ类账户的客户与伪现金业务持续同比下降、涉嫌电诈和空壳公司的客户和商户得到有效管控。

江苏银行盐城分行

## 以高质量金融服务助推实体经济高质量发展

近年来,江苏银行盐城分行坚持把服务实体经济作为根本宗旨,聚焦先进制造、科技创新、普惠小微、绿色发展、乡村振兴等重点领域和薄弱环节,着力以高质量金融服务助推实体经济高质量发展。截至2023年末,该行各项贷款余额972.09亿元,较年初增加221.79亿元;市场份额8.42%,较年初提升0.62个百分点。其中,制造业贷款余额144.44亿元,较年初增加33.22亿元,贷款余额和增量均列全市第一;专精特新高质量科创企业客户631户,较年初增加143户;科技型企事实贷余额61.54亿元,较年初增加15.31亿元。

主动纾困让利,减企业所负。创新对接机制,对民营企业加大资源倾斜,通过专列信贷规模、专设绩效考核、专项FTP和资产包优惠、专属绿色审批通道等“四专”机制,激励引导经营机构加大贷款投放;优化评估机制,持续推行“营销指引+白名单”模式,陆续制定新材料、智能制造、人工智能等36个行业服务指引、21期行业研究期

刊、28条产业链金融服务方案,为重点领域投放配置专项浮动资源费用;完善让利机制,对各期限先进制造业贷款给予50BP优惠、对各期限绿色贷款给予70BP优惠、对各期限清洁能源贷款给予80BP优惠。

创新金融产品,破企业所难。围绕全市“绿色低碳发展示范区”建设,积极加大清洁能源贷款投放,支持风电产业链布局和光伏产业集群化发展。投放“绿色+清洁能源”整县光伏发电项目11户,金额达16.22亿元。落地江苏省首笔“整县光伏”项目贷款、江苏省首单可再生能源补贴确权贷款;围绕全市规模以上工业企业智能化改造和数字化转型三年行动计划,运用“智改数转贷”专属产品满足企业自动化装备升级、产线智能化改造、系统集成应用等领域需求。2023年度,投放智改数转项目贷款2笔,金额达3.16亿元;积极支持全市低碳、零碳园区打造,创新推出园区绿色升级贷、园区产业贷等产品,专项服务各地产业园区改造升

级。其中“绿色+园区升级”投放3户,金额达5.31亿元。

丰富服务供给,急企业所需。以常态化政银合作搭平台,持续对接发改委、工信局等部门,及时获取项目建设及招商引资的源头信息和最新动态。今年以来,该行获取盐城市绿色之城项目清单、工业强市项目清单、全市产业数字化项目清单等10份项目清单,共计2258个项目,对接项目超千个;以精准化系统应用强赋能,该行充分运用行内“筋斗云”等系统,支持盐城23条重点产业链发展,助力盐城打造链条完备、特色鲜明、优势突出的现代化产业体系;以一体化协同服务聚合力,建立由公司、小企业、零售、运营等部门组成的协同服务小组,以条线协同、分支联动的模式,依据企业个性化需求,量身打造“表内+表外、线上+线下、融资+服务、公司+个人”的综合金融服务方案。目前已与德龙镍业、金田纸业、联鑫钢铁、润阳新能源等地方重点民营企业建立了良好合作关系。

陈之佳

南京银行盐城分行

## 开展客户生日会活动

为答谢广大客户一直以来的支持与信任,切实提升客群对金融服务的幸福感和归属感,日前,南京银行盐城分行营业部给客户举办了一场以“有幸遇见,并肩同行”为主题的生日会。

生日会开始前,“寿星们”齐聚一堂、共庆生辰。活动现场,工作人员与“寿星们”一起DIY制作灯笼、唱生日歌、吃蛋糕、聊家常等,在一片欢声笑语中度过了一个难忘的“集体生日”。客户徐女士开心地說道:“美味可口的蛋糕甜品,丰富的点心饮料,都包含着南京银行对我们的温暖和关怀,给大家过了一个难忘的生日宴”。

接下来,南京银行盐城分行营业部将继续做好客户服务,倾听每一位客户的诉求,让南京银行的情谊相随,为客户提供更加专业、优质、贴心的金融服务。

程心怡

南京银行盐城盐都支行

## 慰问帮扶困难户

前不久,南京银行盐城盐都支行的志愿者们和盐渎街道的工作人员,上门走访慰问困难户,在寒风中送去温暖。

大家来到困难群众家中,给他们送上爱心物资并致以节日的问候。该行行长与他们亲切交谈,嘘寒问暖,详细了解他们的身体、生活、家庭等方面情况,叮嘱要注意防寒保暖,并帮助解决实际困难,鼓励他们听党话、感党恩、跟党走,树立信心,克服困难。同时向困难群众宣传了用电、用火等方面的安全知识,提醒他们避免因用电、用火等发生安全事故,切实保障人民群众生命财产安全。

下一步,南京银行盐城盐都支行将继续切实履行使命担当,积极投身社会公益,努力实现经济价值、社会价值和谐统一,持续把送温暖活动作为“我为群众办实事”常态化工作,积极参与帮扶困难群众,关注社会公益事业,为建设和谐社会、关爱社会弱势群体贡献力量。

孙明远

梅绽盐阜

南京银行 盐城分行



# 好5G<sup>+</sup>选移动

## 全家升5G 智享全千兆

千兆5G 千兆宽带 千兆WiFi 千兆应用 千兆服务

信号更好

全球通讯专家  
优质网络保障

宽带更强

千兆宽带超快  
高清电视精彩

手机更潮

5G爆款新机  
超值特惠购机

权益更多

优+权益免费  
超值会员任选

扫码升5G



广告