



农业银行盐城分行

处处心系客户 “农”情温暖人心

□通讯员 吴惠 记者 袁微星

从守护客户资金财产安全,到耐心帮助兑换残破人民币,再到帮客户寻回丢失的钱包,近期,农业银行盐城分行下属多家支行在日常工作中发生的一件件小事,充分体现了农行人在服务每一位客户时事事尽职尽责、处处关心关爱的专业素质和敬业精神。

慧眼识诈 守护客户钱袋子

近期,农业银行盐城分行凭借专业能力与高度警觉,成功阻止了多起诈骗案件,有效保护了客户的资金安全,彰显了金融服务中“安全守护者”的责任和担当。

7月8日下午,该行响水支行接到客户叶先生的紧急求助,他急需提升银行卡转账限额,以完成一笔对外支付。客户经理闻孝蕊在审核叶先生的转账需求时,察觉到其资金流动存在异常模式。通过深入询问,闻孝蕊了解到叶先生此前接到了一通电话,对方以参与国家项目为名,诱使其投入资金,叶先生初步投入3000元后很快收到了返款,随后被怂恿加大投资。闻孝蕊立刻意识到这是典型的诈骗手法,随即通知内勤行长李涛介入。李涛凭借丰富的经验,确认了这是一起涉及虚假App和微信群的大型诈骗活动,并迅速报告给反诈中心。通过银行与反诈中心的共同努力,叶先生意识到自己差点陷入骗局,决定终止进一步的投资行为。

同样在7月8日,该行盐城开发区支行也成功帮助客户王先生识破一起“熟人诈骗”案件。当天王先生来到该支行,急于提高银行卡转账限额,以便打款给朋友。在与王先生的交谈中,网点行长丁亚发现事有蹊跷,王先生竟然准备将以自己名义申请的贷款直接转账到他人账户,这一流程明显违背了常规贷款操作。丁亚利用专业知识,详细解析了此类诈骗的惯

用伎俩,帮助王先生认识到,自己已成为熟人诈骗的目标。经过劝导,王先生最终选择报警,并在警方协助下取消了贷款,避免了4万元的经济损失。

7月12日,客户虞先生前往该行盐城环城支行打印单位结算卡流水时,因密码输入错误引起柜员警觉。经了解,虞先生被假冒风水师诱骗加入投资群,对方要求其打入10万元。该支行内勤行长凭借丰富经验和对诈骗手段的深刻认识,当即识破骗局,向虞先生详细解释了诈骗手法,并指导防范措施。虞先生恍然大悟,对银行的及时干预深表感谢,并遵照建议处理了相关账户。

这一系列事件,不仅体现了农业银行盐城分行员工的专业素养和对客户负责的态度,也展示了该行在防范金融诈骗、提升客户风险意识方面的不懈努力。通过持续的员工培训和金融安全知识普及,该行不断强化服务品质,确保客户在享受便捷金融服务的同时,财产安全也得到充分保障。

小中见大 细致服务见真情

近日,农业银行东台苏中支行和溱东支行发生了两件“小事”,充分体现了农行为客户服务时表现出来的爱心、细心与耐心。

7月16日,正值养老金发放高峰期,农业银行东台苏中支行大厅坐满了前来办理养老金取款的老客户。上午8时许,一对夫妻背着包匆匆地走进该行营业厅,网点行长主动上前询问他们办理什么业务。客户说有几万元残损币需兑换,网点行长立即帮他们取号。经询问了解,该客户家住兴化戴窑,紧邻大丰丁溪,他母亲独居在家,平时省吃俭用,子女给的养老金用得很少。村里曾出现有人借集资的名义把钱骗走的事,老太太一个人又不敢出去把钱存银行,就把钱藏在家里的木头沙发里。一晃几年过去了,据线的皮



农业银行盐城分行工作人员与客户一起处理残损币

筋早已老化,再逢梅雨季节,导致一张张百元面钞严重发霉,人民币纸张出现碳化,有些地方一碰就破碎。该客户从网上查询到最近的农行网点,便抱着试试看的心态来办理残损币兑换业务。“这可是老人辛辛苦苦攒了一辈子的钱啊!”此刻焦虑写在他的脸上。“您别着急,只要符合残损币的兑换标准,我们一定会无条件兑换。”网点行长一边轻声安抚,一边将客户引导至柜台。柜面经理李正霞对着一把把发霉的钞票一张张手工清点,她不顾阵阵霉味,历经一个多小时,终于整理完破损纸币,共计80100元。当客户拿到崭新的人民币后,紧握着工作人员的手连声道谢,并称工作人员没有因为大厅这么多客户而找借口拒绝办理兑换业务,也没有因

为花这么长时间整理、兑换这么多残破币且未存款而表现出一丝不耐烦,让他非常感动。

在农业银行东台溱东支行,一位细心的大堂保安在日常巡逻中,发现一只钱包被遗落在营业大厅的角落里。这位保安拾获钱包后,没有丝毫的犹豫,第一时间将钱包交至网点服务台,并详细描述了发现经过。在工作人员的努力下,终于和失主取得了联系。得到通知后前来认领钱包的失主接过失而复得的钱包,表示由衷的感谢,而这位保安大姐却腼腆地连连摆手说:“这是我们应该做的。”

这一平凡的小善举,让客户感受到了来自农业银行的温暖和关爱,也传递了农业银行“以客户为中心”的服务理念。

兴业银行“随兴写”生成式大模型赋能反洗钱

本报讯(查玉婷)只需要输入简单的几条个性化信息,系统就能够自动生成一份详尽的可疑交易分析报告,“随兴写”让我们从烦琐的报告撰写中解放出来,将更多精力投入到业务发展之中。”一名参与“随兴写”测试的反洗钱专员高兴地说到。

“随兴写”是兴业银行自主研发的可疑交易报告智能生成模型(AML-GPT),利用大模型与自然语言处理技术,智能分析洗钱可疑客户行为、可疑主体信息和可疑交易信息等特征,生成可疑交易辅助分析报告。通过运用智能问答技术,甄别人员可在模型生成的初稿基础上快速调整优化。“随兴写”项目实现了兴业银行类GPT大模型从0到1的突破,并且在“兴火·燎原”创新马拉松大赛2023年度度行内赛中荣获综合赛道创新项目一等奖。

2022年12月,基于GPT-3.5模型的ChatGPT发布后,生成式人工智能技术热潮席卷全球。如何用生成式人工智能技术为经营发展赋能,成为金融机构面临的新课题。

当前,客户营销、运营助手、智能客服等场景金融大模型应用不断涌现,利用大模型与自然语言处理技术赋能金融机构合规风控尚不多见。兴业银行独辟蹊径,聚焦反洗钱这一细分领域,给出了“兴兴方案”,自主研发推出AML-GPT模型。

据介绍,该模型是金融业首个在反洗钱可疑报告智能生成领域应用的大模型。AML-GPT专注于反洗钱这一特定领域,具有很强的专业性和针对性,能够提供深度定制化服务,不仅减轻了基层反洗钱人员的日常工作负担,还能提升案例甄别的质量和效率。在中国人民银行福建省分行的指导下,“随兴写”的技术方案已被收录于

《中国反洗钱实务》。在没有智能辅助工具的情况下,我们每天需要处理约30份可疑交易报告,每份报告都需要经历调查、分析交易流水与行为特征到撰写报告的过程,每份报告处理时长20至60分钟不等。”一位基层反洗钱员工表示。

而“随兴写”利用强人工智能技术,训练反洗钱可疑报告智能生成模型,依托于系统涵盖的多维度特征,综合分析研判形成符合反洗钱专家逻辑的可疑分析报告,并给出初步处理意见。此外,将大语言模型内嵌进反洗钱系统,基于知识检索工具扩充知识库,大模型可以充分发挥生成能力,不断修正和完善可疑分析报告内容,这相当于为每一位反洗钱工作人员配置了一名个性化的数字助手。

近两年来,兴业银行反洗钱工作人员共撰写可疑交易报告已逾百万份。“应用大模型智能生成报告后,基层员工可以从烦琐的手工报告中解放出来,释放出更多精力投入到业务发展、新型洗钱手法研究和专家规则优化等工作中来。”“随兴写”项目负责人表示。

据悉,兴业银行计划将AML-GPT升级为百亿级参数量模型和先进可调用算法,并结合机器学习、知识图谱、自然语言处理技术和文本挖掘等技术,以进一步提高模型整体表现。

数字时代,兴业银行全面加快数字化转型,绘就数字兴业新图景,越来越多类似于“随兴写”的创新项目正在兴业舞台上竞相绽放。目前,兴业银行科技人才约8000人,年度科技投入超过80亿元,初步形成了“1(手机银行)+5(兴业普惠、兴业管家、兴业生活、钱大掌柜、银银平台)+N(场景)”的数字兴业体系,过去3年发明专利申请增长50倍。

南京银行盐城分行 多元化提升支付便利度

本报讯(杨静)为进一步做好老年人、外籍来华人员等客户群体的支付服务优化工作,推进支付受理环境不断改善提升,南京银行盐城分行围绕银行卡受理、现金使用、移动支付、账户服务等支付服务体系,统筹做好线上线下两大场景建设,持续打通老年人、外籍来华人员等群体支付服务堵点,形成高水平、广覆盖的支付服务模式。

现金兜底,提供“零钱包”服务。该行坚持“现金兜底”定位,提供小额现金兑换、残损币兑换、外币兑换服务,并普及人民币真伪鉴别知识,开展“送出去、迎进来”零钱包兑换活动,充分保障外籍客户及商户现金服务,确保券别兑付数量充足。开展整治拒收人民币工作,通过集中宣传、定期走访等方式,不断优化现金支付环境。同时,该行做好现金需求预测工作,确保网点现金储备充足、券别合理,强化ATM库存预警与实物配送服务,定期对ATM等现金自助设备进行巡检,确保设备正常运行。

优化账户,提升账户服务能力。在账户分类分级管理方面,该行建立了账户分类分级管理体系,对账户进行全生命周期管理,保障账户的资金安全。对于外籍来华人员开立的人民币结算账户,参照境内人员开立的人民币结算账户进行分类分级及限额管理,启动强化风险监测,评级结果会根据账户使用情况进行动态调整,支持外籍来华人员简易开户,设置与其风险等级相匹配的非柜面交易限额。该行支持“一卡多用”,外籍来华人员仅需开立一张银行卡,并通过结售汇、存取钞等方式,即可实现9大币种的转换需求。

便利支付,优化境外银行卡服务。该行自2021年4月起开展收

涉案1662万余元! 3人犯集资诈骗罪在海南获刑

利用帮助客户调理身体、出售量子产品的机会,大力宣传“维卡币”是第二代虚拟货币,以高回报为诱饵,通过众筹、直接出售等方式吸收180余人投资1662万余元。近日,海口中院二审作出维持一审判决,以犯集资诈骗罪判处刘某言、黄某枝、刘某瑞3人有期徒刑13年至3年不等,并处罚金。

2016年起,刘某言从黄某枝处接触“维卡币”,并向黄某枝购买“维卡币”,成为黄某枝的下线会员。

2017年,刘某言成立海南某健康管理公司后,利用帮助客户调理身体、出售量子产品的机会,宣传“维卡币”是第二代虚拟货币,即将开源上市,以“上市后会有巨大升值、高回报”为诱饵,诱惑他人以投资赚钱为目的,投入资金购买“维卡币”。

2016年至2022年期间,刘某言以口头相传等途径传播、介绍、推广他人购买“维卡币”,通过众筹“维卡币”的方式大量吸收不特定群众存款。其中,刘某言通过欧某春收取众筹“维卡币”资金435万余元后,将231万余元转给黄某枝,由黄某枝在网上购买“众筹包”的“维卡币”。

除此之外,刘某言还通过鼓吹“维卡币”具有升值空间,直接向朋友、客户出售自己持有的“维卡币”吸收存款,其中金额较大的有:被害人张某某以298万元和江西泸山市一套房产、海口云龙镇一栋别墅房产向刘某言购买66万余枚“维卡币”;被害人李某燕以35万元的价格购买7万枚“维卡币”;被害人梁某敏以100万元的价格购买20万枚“维卡币”。

刘某言在吸收不特定群众的存款后,

与对方签署“维卡币”《托管协议》,并帮助对方在“维卡币”网站上注册账号,注册账号时需向黄某枝购买“激活码”(激活码分5个等级,价值在1078元到几十万元不等)激活账户。

刘某言的儿子刘某瑞于2019年开始向黄某枝学习,并帮助刘某言为新会员在网上注册账号,同时帮助刘某言将云龙镇一栋别墅房产从张某某处过户至刘某言名下。

刘某言、黄某枝等人将收取的资金大部分用于个人挥霍。

一审认为,刘某言、黄某枝、刘某瑞以非法占有为目的,使用诈骗方法非法集资1662万余元,用于个人挥霍,数额巨大,其3人的行为已构成集资诈骗罪,应予依法惩处。法院作出判决,刘某言犯集资诈

骗罪,判处有期徒刑13年,并处罚金70万元;黄某枝犯集资诈骗罪,判处有期徒刑8年,并处罚金50万元;刘某瑞犯集资诈骗罪,判处有期徒刑3年,并处罚金10万元。

宣判后,黄某枝不服提起上诉。海口中院认为,原判认定上诉人黄某某枝及原审被告刘某言、刘某瑞以非法占有为目的,使用诈骗方法非法集资1662万余元,其行为已构成集资诈骗罪的事实清楚,证据确实、充分,适用法律正确,定罪准确,审判程序合法,驳回上诉,维持原判。

(信息来源:光明网)



江苏长江商业银行
JIANGSU CHANGJIANG COMMERCIAL BANK

招聘

小微客户经理 (10名)

风险经理 (2名)

合规管理岗 (1名)

招聘流程

客户经理: 简历投递→测评→面试→背景调查→体检→录用

其他岗位: 简历投递→测评→笔试→面试→背景调查→体检→录用

简历投递

PC端: 登录江苏长江商业银行网站 (<http://www.cjccb.com>) 点击“人才招聘”专栏进行在线报名。

手机端: 关注“长江银行”微信公众号, 点击“人才招聘”专栏进行在线报名。

简历投递截止日期为2024年7月30日。

测评、笔试、面试具体以短信、电话或邮件通知为准。

广告