



工商银行泰安分行 强化对公账户风险排查工作

近年来,不法分子利用开立或收购对公账户实施地下钱庄、电信诈骗等洗钱犯罪。为有效防范此类风险,根据监管部门要求和省行统一部署,工行泰安分行采取有效措施,在全辖组织开展了对公账户风险排查,切实加强案件风险防范工作。

高度重视、强化组织。分行领导高度重视此次排查工作,亲自召集内控、结现及运行等专业部门负责人会议,专题研究部署具体事宜。此次排查,由分行内控合规部牵头,相关专业部室指派业务骨干协同指导,支行网点积极参与,形成条块结合、上下联动、齐抓共管的工作机制,确保了全辖排查工作扎实有序开展。

细化措施、突出重点。在认真学习相关通知要求的基础上,分行及

时下发排查通知,明确了工作要求,做到既要全面排查,不留死角,又要突出重点、讲求效率。针对监管通报中指出的“可疑账户风险特征”,筛选出高风险账户清单,对涉及客户进行加强型尽职调查,及时补充完善二次尽职调查意见并加载至系统;利用反洗钱系统,从开户环节、存续期管理、交易特征等方面,通过调阅开户资料或会计凭证档案影像、客户营销系统电子档案、账户历史明细以及进入网络工商系统查询企业经营状态等方式,对异常账户逐一进行排查核实,杜绝风险隐患。

落实整改、注重实效。要求支行对排查发现的可疑情况,及时向分行专业部门、内控合规部报告,经甄别研判为可疑账户的,采取限制柜面交易、只收不付、报送

反洗钱可疑交易报告等方式,对可疑账户进行相应控制。对可疑情况不报、迟报、瞒报,形成案件或造成不良后果的,严肃追则问责,最大限度降低案件风险隐患。

积极防范、加强监测。进一步加强加强对公账户管理关键环节风险管控,强化日常分析监测。专业部门有针对性地开展培训,切实提升一线岗位人员的职业敏感性和风险警觉性;网点办理对公开户业务,及时开展尽职调查,认真核实客户开户意愿和账户用途,严把高风险客户的“准入关”;各机构充分利用反洗钱系统,加强对公账户资金异动的监测预警和分析研判,持续跟踪关注存在疑点的账户,适时开展客户回访和实地走访,必要时立即启动风险管控措施。

(通讯员 刘宝美)

工商银行泰安分行 部署“五一”期间安全防控工作

刚刚过去的“五一”假期,工商银行泰安分行加强了节日期间安全防控工作做出部署。

对疫情防控提出要求。严格执行外出报备制度。假期期间应尽量避免长途出行,确有必要需要跨省出行的人员,要严格审批。持续做好疫情统计工作。要始终绷紧疫情防控这根弦,不麻痹、不厌战、不松劲。提高个人防护意识。坚持佩戴口罩,尽量不参加聚集性、群体性活动,尽量避免聚餐、减少乘坐公共交通工具,减少感染风险。强化网点防控。要求网点提醒到访客户扫码或亮码,并逐一进行体温测量;对发现外地尤其是外籍到访客户,做好详细登记;严格执行早中晚三次消杀,对柜台、自助设

备、座椅、门把手、密码器等人员接触频繁的地方,视情况增加消杀次数

加强节日安全管理。要求各支行结合疫情期间安全防范重点,周密安排部署“五一”期间安全保卫工作,要加强营业办公场所节日期间出入管理,严格控制无关人员出入,严防发生盗窃、火灾、破坏及各类外欺风险事件和安全生产事故,确保节日期间全行安全稳定。严格落实行政值班制度,确保值班人员在岗、在位,与报警监控联网中心人员一起密切关注全辖安全保卫工作落实情况。发现异常情况,第一时间按照预案及时上报。确保不发生案件事故,确保不发生舆情风险。对发生涉及安全生产、疫情防控重大

敏感事项、外部侵害事件等情况,严格落实日报告、零报告制度。实行每日支行、分行、省行三级逐级报平安。

做好消防等安全检查工作。进一步完善消防安全机制体制,落实防火安全责任和措施,完善应急预案和处置流程,加强对酒精、消毒设施和物品的安全管理,避免因使用不当造成火险等安全生产事故。根据省行要求,针对涉及“营业办公场所安全、消防安全、安防设施、外包业务、金库安全”等5大项53条具体内容,节前在各支行认真做好自查的基础上,市分行重点进行了监督抽查,督促节日期间严格执行安全保卫工作制度。

(通讯员 张军)

勇于担当 主动作为 ——宁阳工行吹响普惠金融业务“集结号”



图为该行到小微企业调研,了解企业业务需求。

自新冠肺炎疫情发生以来,工商银行泰安宁阳支行积极响应国家及上级行号召,在疫情防控关键时期,提高政治站位,调整工作思路,做到疫情防控不缺位、有作为,一手抓疫情防控,一手抓工作落实。本着特事特办、急事急办的原则,及时跟进抗击疫情企业融资需求,全力为辖内小微企业复工复产提供便捷、高效的金融服务,为稳定当地经济发展做出了突出贡献。

据山东惠尔制革集团负责人

介绍,春节期间,该企业下游客户中两个汽车生产企业,接到为武汉制造负压救护车的紧急任务,向该企业发来了汽车配套内饰革的订单,该企业紧急复工生产,并向宁阳支行提出了融资需求。提出申请后,该行快速响应,大年初二组织信贷人员加班加点,为其开辟了绿色审批通道,仅用两天时间就为企业放款1000万元,解决了企业的燃眉之急,有力地支持了抗击疫情工作。

此外,在疫情防控最艰难的时期,该行组织人员主动登门问贷,安排客户经理深入企业,了解企业金融服务需求。疫情期间为辖内多个小微企业制定个性化服务方案,办理了e抵快贷、结算贷、税务贷、商户贷、开工贷等多个普惠金融融资品种。截至目前,共为36户小微企业及个体工商户办理普惠贷款4113万元。

(通讯员 乔雷鸣 王振)

疫情无情 工行有爱 ——工行泰安肥城支行助力医院疫情防控

肥城市第二人民医院位于肥城市边院镇,作为山东省卫健委公布的设有发热门诊的定点医院,自疫情发生以来,除了保证日常生产运营,还承担着乡镇以及周边约16万群众的医疗及疫情预防、康复保健、急救、基层指导等工作,面对疫情防控的形势严峻,医院面临着医疗物资匮乏、采购资金紧张的局面。

工行泰安肥城支行主动与医院对接融资需求,按照特事特办、急事急办的原则,第一时间上门收集材料整理报告,仅用一天即完成了防疫贷白名单的导入。又因医院从未在工行开立过

结算账户,肥城支行积极协调财政局、上级行业务处理中心,组织安排相关人员加班加点,顺利完成账户开立,以最快的速度完成了资金放款,彰显了工行的责任担当。

据了解,新冠肺炎疫情发生以来,工行泰安肥城支行在加强自身防控的同时,积极响应监管部门和上级行的指示精神,主动对接直接参与疫情防治工作的重点医院、医疗科研单位、药品和医疗设备生产及流通等企业的合理融资需求,上下联动、密切配合,充分发挥了金融行业对地方抗击疫情的支持作用。

(通讯员 孙双 王振)