

加强法规技能纪律培训 工行永康支行反洗钱 三到位

本报讯(通讯员 吕爱宜) 近日,工行永康支行按照上级行的相关规定,多举措持续完善反洗钱机制,将洗钱活动扼杀在摇篮内。

据了解,洗钱是目前金融界面临最为普遍和严重的问题之一。由于银行业的特殊作用,在犯罪分子进行洗钱的活动中,银行的截堵成为尤为重要的一步。

为此,工行永康支行持续加强反洗钱法规、技能和纪律培训。针对不同岗位、不同业务,组织开展多层次、

多渠道、多形式的反洗钱业务培训,让员工掌握反洗钱工作的操作技术和方法,不定时组织开展反洗钱小能手等活动,调动员工反洗钱的积极性;并严格遵守反洗钱纪律守则,让员工加强学习,增强遵守反洗钱纪律的思想意识,并纳入员工考核,让纪律成为带电的高压线。

同时,该行为使广大群众详细了解洗钱危害,积极配合反洗钱工作,在全辖各网点的LED跑马灯上播放反洗钱标语;分派反洗钱小分队,到

乡镇派发宣传单,并设点解答群众的疑问,全面提高群众对反洗钱工作的认识。

另外,该行严格执行大额和可疑支付交易报告制度。根据《金融机构大额及可疑交易报告管理办法》,建立大额可疑交易监测分析流程,每日对大额以及可疑交易进行全面的筛选排查,对大额现金收付业务进行查询和实时监控,对于发现异常的支付交易,在规定的时间内,按照相关要求上报反洗钱信息,切实打击洗钱活动。

持续优化 因地制宜 多地出台方案 合力提升支付便利性

据新华社北京6月6日电(记者 翟卓) 优化支付服务工作成为近期市场关注的热点。根据国务院办公厅印发的《关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》,各地区要建立健全工作机制,细化工作任务。文件落地至今已约3个月,各地的执行效果如何?

目前,北京、上海、陕西、河南、福建、青海、广西等多地已出台工作实施方案,对优化支付服务工作做出制度安排,深入推进支付便利性提升工作。综合来看,这些方案主要具有以下特点:

一是加强跨部门协作。多地方案明确,金融、文旅、商务、交通、民航、铁路、卫生健康等行业主管部门按照职责分工,聚焦食、住、行、游、购、娱、医等场景,科学合理划定重点商户,围绕改善银行卡受理环境、优化现金使用环境、提升移动支付便利性、优化账户服务、加强宣传推广等重点任务,制定时间表和路线图,为优化支付服务工作提供制度保障。

如上海明确,依托上海市建设国际消费中心城市领导小组,建立健全全市统筹联动工作机制,中国人民银行上海总部、市商务委、市文化和旅游局、市交通委、市国资委、市出入境管理局、市政府外办、市委金融办等主要责任单位加强协同配合。各责任单位根据自身职责做好机具补贴发放、机场租金减免、电信服务优化等工作,强化监督保障和执法保障,确保各项任务按时完成。

二是打造支付便利化先行示范区。多地方案结合实际,创建各具特色的优化支付服务示范区,充分发挥以点带面示范作用。

如在建设机场示范区方面,上海在浦东国际机场和虹桥国际机场打造3个外籍来华人员一站式综合服务中心和1个支付服务区。

在打造重点场所示范区方面,福建、湖南、海南、陕西、甘肃、贵州等围绕著名景区、重点商圈、入境口岸等境外人士聚集场所打造支付服务示范区,将示范区成功经验进行复制推广。

三是制定特色优化支付服务措施。多地方案立足区位特征,推出特色支付便利化措施,提升边境、口岸等区域支付便利化水平。

比如,广西指导商业银行重点提升越南边民账户服务水平,引导越南边民开通数字人民币钱包,作为账户的有效补充;云南着力提升越南、老挝、缅甸等国来滇人员支付服务水平。此外,内蒙古自治区推动二连浩特、呼伦贝尔市阿日哈沙特等口岸地区移动支付系统建设,鼓励银行机构、支付机构设置外籍来华人员支付服务专区。

四是充分发挥重大国际性活动平台作用。多地方案以重大国际性活动为契机,做好支付服务及宣传推广工作,提升我国支付服务的知晓度和认可度。

例如,海南打造博鳌支付服务示范区,广西打造中国—东盟博览会支付便利性先行区,云南实施中国—南亚博览会无障碍支付场景建设。此外,广州市在中国进出口商品交易会(广交会)场馆设置支付咨询服务点,大连市围绕夏季达沃斯会议地打造重点示范商圈。

五是提升老年人支付服务获得感、安全感。各地方案从老年人支付习惯和需求出发,制定提升老年人支付便利性措施。

如在银行卡使用方面,持续改善银行卡使用环境,多地支持公共事业缴费、医疗等便民服务场景使用银行卡支付;现金服务方面,督促经营主体依法依规保障现金支付,做好零钱备付,保证各类民生场景现金支付畅通。

贸易外汇收支企业由境内银行办理名录登记 中信银行线上线下多渠道受理申请

日前,国家外汇管理局发布关于进一步优化贸易外汇业务管理的通知,自2024年6月1日起,取消外汇局办理贸易外汇收支企业名录登记的行政许可,改由在境内银行直接办理名录登记。中信银行迅速响应,紧抓创新先机,线上线下多渠道受理企业名录登记申请。

为便利企业填单,中信银行网银

端研发智慧填单功能,一键获取基本信息,大幅缩短填单时间,提升填单效率;同时,为外贸企业量身定制名录登记、账户开立、跨境汇款的一站式解决方案。6月1日新政实施当天,中信银行北京、广州、深圳、杭州、青岛、苏州、合肥、福州、武汉、长沙、西安、重庆等多地的分行,均成功落地名录登记业务。

据悉,中信银行将继续发挥自身外汇业务特色与优势,积极响应监管政策导向,秉承中信大外汇,全球价值链的价值理念,充分利用各项便利化政策,全方位满足企业跨境需求,不断探索以金融助力外贸企业发展的新模式、新路径,努力打造领先的外汇服务银行。

(中信银行金华永康支行供稿)

618 消费季实惠来了 刷农行信用卡网购优惠享不停

本报讯(通讯员 梅榛净) 一年一度的618将如约而至,消费者是否还在为满减凑单而绞尽脑汁?是否还在对比哪个平台优惠力度更大而货比三家?

为了更好服务消费者,农行信用卡携手各大支付平台,带来一系列优惠活动,助力618购物好时机。

首绑享优惠。即日起至6月30日,多平台首绑立享惊喜福利,优惠最高可达百元。具体来说,美团首绑享最高218元权益礼包,抖音首绑最高享174元权益礼包,京东首绑最高享98元权益礼包,支付宝首绑定最高享94元权益礼包等。

消费、分期享立减。支付宝平台消费天天减、满20元随机立减(即日

起至6月18日)、消费达标抽好礼(即日起至6月18日)、抽奖享优惠、分期立减天天享满101元随机立减1元至50元(即日起至6月30日)。抖音平台(即日起至6月18日)单笔满200元享随机立减3元至99元、单笔满1000元享随机立减18.8元至99元、单笔满3000元减50元。京东平台支付满减(即日起至6月18日)满888元立减6元、满1888元立减10元、满3888元立减16元;京东分期(即日起至6月30日)满5000元减200元、满3000元减120元、满500元减20元。

同时,享京东以旧换新专项活动三重礼:手机数码、家电家居至高立减200元、周末手机专项立减180元、618大促领288元立减券。拼多多

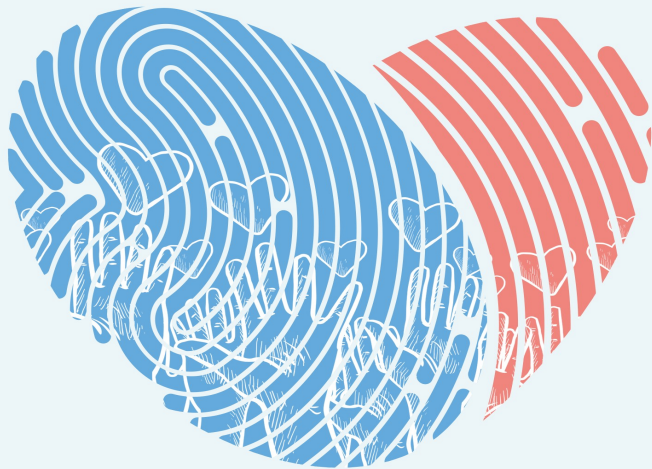
平台(即日起至6月20日)支付满减,满100元享立减5元优惠。

超值刷刷乐。使用农行信用卡累计线上消费满1888元或3888元,可在2024年7月10日上午10时至7月31日期间,在农行掌银App信用卡超值刷刷乐参与积分抢兑指定礼品。消费时间即日起至6月30日,抢兑时间7月10日至7月31日。

更多优惠权益可查询农业银行信用卡至诚相伴 微信公众号了解详情。



文明健康 / 绿色环保 / 公益广告宣传



播种爱心 收获希望

SOW LOVE AND HARVEST HOPE



永康市融媒体中心 宣