建行启东支行开展四方共建活动

银村联手助力乡村振兴

为把学习党的二十大精神同增强“三个能力”紧密结合,推进乡村振兴与金融融合的转型发展,让党的二十大精神在建行启东支行落地生根,3月14日下午,由建行启东支行办公室牵头,联合建行南通分行乡村振兴金融部党支部、建行启东支行乡村振兴金融部党支部、建行启东和合支行党支部、寅阳镇农武村党总支开展“银村”四方共建活动。

党建结对聚力

党建结对现场,寅阳镇海工园区党群工作局局长沈怡成就党建工作谋划、部署、推进、创新情况作经验分享。建行启东支行党委委员、副行长张涛同志表示,寅阳镇海工园区党建工作有想法、重行动、抓落实、得成果,特别是增强党建工作群众性方面,值得我们总结学习。随后,张涛就启东支行近年来党建工作作分享。为进一步巩固共建成果,密切双方合作,推进银村共建再上新台阶,在30多名党员代表的见证下,建行南通分行乡村振兴金融部党支部、建行启东支行乡村振兴金融部党支部、建行启东和合支行党支部、寅阳镇农武村党总支签署共建协议,就“组织建设互促、党员干部互动、党建载体互用、结对帮扶互助”等方面达成共识。

切准需求助农

党建联建,凝聚各方力量。寅阳镇农武村位处我市东部,种植业发达,有众多种植大户,是有名的“丝瓜之乡”。很多农户因购买种子、种植机械设备等原因,有贷款资金需求,但饱受“融资难、融资贵”之困。建设银行找准了农户生产经营贷款的主打模式,提供包括裕农快贷、城乡融合贷等一篮子服务。为帮助广大农户更好地了解建行产品,借助此次结对共建机会,和合支行党支部书记黄天峰对相关产品进行了介绍,农户就是否需要资产抵押、融资利率、贷款期限等问题进行提问,表示出对建行产品的极大兴趣。会后,建行启东支行将派专业团队做好跟踪服务工作。

创新工作提效

田野“沃土”是金融服务的“热土”,在新征程上,“银村”以党建结对为纽带,整合各方资源,全面助力乡村振兴。下阶段,建行启东支行将以“围绕中心、服务大局、统筹兼顾、整体推进”为指导,通过开展创新活动、改进组织生活、丰富活动内容、增强活动实效,不断提高党组织的创造力、凝聚力和战斗力,努力形成互带互动、优势互补、资源共享、共同发展的银村发展党建工作新格局,为推进加快农业强国建设、全力支持乡村振兴贡献启东力量。　（朱立新）

强化风险意识　严密防控措施

常熟农商银行启东支行“以案释法”提升普法实效

日前,高某前往常熟农商银行吕四分理处办理转账业务时发现无法转账取现,故向工作人员求助。

职业的敏感性让柜员多了一份警觉,因此柜员根据涉案账户信息排查要求,及时通过业务系统进行查询确认,发现该客户的账户已被公安及常熟农商银行启东支行管控,原因是电信诈骗涉案。在查询过程中,客户多次催促,表现出极不耐烦,并且客户回答问题时神色不定、言辞闪烁,根据这一系列行为,该柜员判定这位客户为电信诈骗嫌疑人。

银行工作人员本着“即有即报”原则,立即向内部运营主管上报情况,运营主管立即按照警银联动机制与启东区域反诈中心公安取得联系。反诈中心民警核实后表示,需要支行配合公安机关稳住客户,争取时间。另一边,柜员一边安抚客户一边以解除限制需要提供相关申请为由稳住客户,协助警方对其进行布控。同时,运营主管通知该网点负责人及保安全力配合公安进行抓捕工作,若厅堂有其他客户,为防止造成其他客户恐慌,尽量先引导客户至贵宾室办理业务。约15分钟后,反诈中心民警赶到现场,并将其带走作进一步调查。

近年来,电信诈骗等违法犯罪行为猖獗,强化账户开户源头性风险迫在眉睫。为做好全市银行电信网络诈骗“资金链”治理工作,切实压降涉案账户数量,堵塞风险防控漏洞,银行工作人员应认真学习异常开卡特征,提高警惕,灵活地将理论知识用到实际工作中去。在日常工作中紧绷“安全弦”,通过晨会和培训等方式提高员工的安全防范意识,加强对开户行为的审核排查,筑牢安全防线。按照“了解你的客户”原则审慎办理业务,发现异常行为及时核实,及时反馈、总结、汇报,按照“断卡”行动原则,切实防范涉案账户。

下阶段,常熟农商行启东支行全体员工将继续团结一致、密切配合、加强警银联动,贯彻落实防范电信诈骗的相关要求,不断提升账户服务和风险管理水平,为打击治理、防范堵截电信诈骗违法犯罪贡献力量。　（高洁华）

反诈宣传

3月24日,张家港农商行启东支行在建都社区开展反诈骗宣传活动。工作人员发放宣传资料,向居民讲解常见的网络诈骗手法和惯用伎俩,号召全社会共同抵制各类电信网络诈骗行为,营造和谐金融生态,为社会的安定和谐发展贡献力量。　耿邵琛摄

中国人民银行启东市支行数字人民币知识问答

近期,数字人民币试点工作在江苏全面铺开,数字人民币走进寻常人家,掀起尝鲜热潮。为了帮助大家更好了解并使用数字人民币。中国人民银行启东市支行推出数字人民币知识问答,专题为大家答疑解惑。

一、数字人民币是什么?

数字人民币是人民银行发行的数字形式的法定货币。由指定运营机构参与运营。以广义账户体系为基础。与实物人民币等价。具有四个特征:

1.数字人民币是法定货币。

2.数字人民币采取中心化管理、双层运营。

3.数字人民币定位于现金类支付凭证,与实物人民币长期并存。

4.数字人民币主要用于零售支付需求。

二、数字人民币有什么特点?

数字人民币兼有实物人民币和电子支付工具的特点。可以具有实物人民币匿名性、也可以具有电子支付成本低、效率高、不易伪造的特点。具有以下特点:

1.兼具账户和价值特征。

2.不计付利息。

3.低成本,兑出、兑回不收取服务费。

4.支付即结算。

5.匿名性(可控匿名)。

6.安全性。

7.可编程性。

三、数字人民币与一般电子支付工具有什么区别?

1.数字人民币是国家法定货币,是安全等级最高的资产。

2.数字人民币具有价值特征。可在不依赖银行账户的前提下进行价值转移,并支持离线交易。

3.数字人民币支持可控匿名,有利于保护个人隐私及用户信息安全。数字人民币遵循“小额匿名、大额依法可溯”的原则,除法律法规明确规定外,不提供给第三方或其他政府部门。

四、哪些人群可以使用数字人民币?

目前手机定位于江苏地区的人群均可使用数字人民币。没有银行账户的社会公众也可以使用基础金融服务,短期来华的境外居民也可以使用。

五、数字人民币如何使用?

手机在安卓和苹果应用市场下载并安装数字人民币APP(试点版),注册、开通后即可以使用。使用没有时间限制,提供7*24小时连续服务。目前,江苏省线上如京东、美团等互联网平台已支持数字人民币支付。线下支付场景,随着试点的推进逐步扩大。

六、在无网无电的情况下,手机也能正常使用数字人民币吗?

数字人民币具有离线支付功能,在满足一定条件下,可以实现没有网络的环境中仍然可以进行支付。

七、使用数字人民币收费吗?

与实物人民币管理方式一致,人民银行不向指定运营机构收取兑换流通服务费用,指定运营机构也不向个人收取数字人民币、兑出、兑回服务费。

八、数字人民币运营机构有哪些?

目前江苏省参与运营的金融机构包括:中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、中国邮政储蓄银行、招商银行、兴业银行、网商银行(支付宝)、微众银行(微信支付)这10家机构。

·政策速递·

中国人民银行启东市支行
启东市融媒体中心　联办
金融连心桥　2023年　第1期

工行启东城东支行

警银及时联动 阻止电信诈骗

日前,一位客户到工行启东城东支行办理转账业务,网点工作人员询问是否认识收款人、转账金额及用途时,客户一直摇手不说话,手机上与备注“外国”的聊天记录上显示需转账5000多元快递费,并附一张从英国寄过来的快递单。工作人员意识到客户很大可能遇到了电信诈骗,更注意到了客户是一位聋哑人。

为进一步了解情况,银行工作人员用纸笔耐心与客户沟通,询问快递是否真实、对方是否认识、对方是如何联系上的等问题,客户对此一问三不知。这时,对方发信息催促客户转账,客户向其透露银行工作人员已怀疑其身份,但对方让客户不用理会工作人员,还要求客户自行去ATM机或手机银行进行转账。

对于这一系列操作,工作人员确定这是一起电信诈骗事件,于是与客户反复沟通提醒,并及时报警。在网点工作人员和民警的耐心劝说下,客户恍然大悟,马上停止转账行为。

近年来,电信诈骗手段层出不穷,行骗方式多样,让人防不胜防。工行启东支行立足本职,主动承担识别、防范和化解电信诈骗的责任,常态化开展防范电信诈骗宣教活动,引导客户增强风险防范意识,用实际行动守护百姓“钱袋子”。　（范思宇）

启东农商银行

深化政银合作 共谋发展新篇

为助力交通强国建设,推动全市经济运行率先整体好转,3月16日上午,市交通运输局与启东农商银行举行战略合作签约仪式。市交通运输局副局长黄东健、南通市公路事业发展中心启东分中心副主任林忠、市交通运输局水运科科长范荣、启东农商银行领导班子成员、部分交通运输企业代表出席签约仪式。

启东农商银行党委书记、董事长顾曙光表示,双方签订全面战略合作协议,是深入贯彻落实党的二十大、二十届一中、二中全会精神的重要举措,启东农商银行将围绕乡村振兴战略的总体部署和“交通强国”的推进要求,充分发挥地方法人机构网点优势、信贷产品资源优势和灵活机制优势,服务交通重点领域和重大项目,创新推出“四好农路贷”“交运易贷”产品,加大对“四好农村路”建设、养护、运营及交通运输行业复工复产等的信贷支持力度。

市交通运输局副局长黄东健充分肯定启东农商银行近年来在服务全市实体经济、助力民生保障方面所做的工作,表示对双方的全面战略合作充满信心,将以此次签约为新起点,有效拓展合作范围,发挥金融力量,为交通运输“加油”助力,共同推进全市地方经济高质量发展。

会上,市交通运输局副局长黄东健与启东农商银行董事长顾曙光签署战略合作协议。下阶段,启东农商银行将持续推进与交通运输企业及个人的签约合作。　（黄佳惠）

关于常态化开展地方金融领域非法放贷整治工作的公告

广大市民朋友:

为深入贯彻中央关于常态化开展扫黑除恶斗争的有关要求,全面落实省、南通市、启东市扫黑除恶斗争领导小组关于持续深入开展重点行业领域整治的工作部署,进一步维护我市经济金融秩序和社会大局稳定,决定继续开展地方金融领域非法放贷整治工作。现将有关事项公告如下:

根据《关于规范民间借贷行为维护经济金融秩序有关事项的通知》《关于办理非法放贷刑事案件若干问题的意见》《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》《江苏省地方金融条例》等规定,未经有权机关依法批准,任何单位和个人不得设立从事或者主要从事发放贷款业务的机构或以发放贷款为日常业务活动;违反国家规定,未经监管部门批准,或者超越经营范围,以营利为目的,经常性地向社会不特定对象发放贷款,扰乱金融市场秩序,情节严重的,依照刑法第二百二十五条第(四)项的规定,以非法经营罪定罪处罚。

我局将持续深化地方金融行业治理,严格监督小额贷款公司、融资担保公司、融资租赁公司、典当行、商业保理公司等地方金融组织合法合规经营,会同有关部门严厉打击“高利贷”“套路贷”“砍头息”及涉黑涉恶等违法行为,切实保护广大金融消费者的合法权益。

我局郑重提醒广大市民朋友,请一定要选择合法合规的持牌金融机构办理贷款业务。要学法、知法、守法,谨记“天上不会掉馅饼”,对手段多样的非法金融放贷活动,要善于进行理性思考和分析,对“无抵押、无担保、秒放款”等贷款项目要擦亮眼睛,提高警惕,避免个人财产遭受损失。如发现非法放贷活动,请及时向有关部门举报。请广大市民朋友依法协助防范打击各类非法放贷活动,共同创造一个安全、稳定、有序的金融环境。

地方金融领域非法放贷举报电话:0513-80929807。

启东市地方金融监督管理局