



欢迎扫码关注
“吴兴农合行”
微信公众号

内部刊物
注意保管



吴兴农合行报

总编:沈旭荣 责任编辑:邱志成、吴梦刚

湖州吴兴农村商业银行股份有限公司创立大会暨第一届股东大会顺利召开



通讯员 吴梦刚

12月3日下午,湖州吴兴农村商业银行股份有限公司创立大会暨第一届股东大会在湖州吴兴农村合作银行总行8楼会议室召开,省农信联社湖州办事处主任徐鹏峰、吴兴农合行领导班子、各部(室)负责人、预约登记股东(含代理人)参加

会议。出席本次会议的发起人或代理人78名,合计持有股份43265.906万股,占本行股份总数72.13%。符合《公司法》、《商业银行法》及章程的规定,浙江正同律师事务所汤卫松、沈仪宾两位律师见证了本次会议。

会议审议通过了《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司筹建工作报告》、《湖州吴兴农村商

业银行股份有限公司股东大会议事规则》等9个报告,选举产生了湖州吴兴农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事、第一届监事会非职工监事。会议期间还召开了湖州吴兴农村商业银行股份有限公司一届一次董事会会议和一届一次监事会会议,选举产生了董事长、监事长,聘任了行长、副行长、董

事会秘书及财务、审计、合规风险等部门负责人,审议通过了提名与薪酬等董事会专门委员会设置、组成人员、议事规则,审议通过了吴兴农商银行部门设置、职责方案和主要管理制度。省农信联社湖州办事处主任徐鹏峰宣布湖州吴兴农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事长、第一届监事会监事

首笔“拍贷通”贷款发放

湖州全市第一笔支持法人企业拍卖的贷款

通讯员 马力 吴梦刚

11月,湖州祥涛海新材料有限公司负责人何涛涛从吴兴农村合作银行城北支行工作人员手中接过了1900万元“拍贷通”贷款,对他而言,心中久悬的“石头”终于落地:“可以睡个安心觉了。”

今年,何涛涛无意中得知企业所在的湖州吴兴环渚工业园区刚好有一房产正在网络上被拍卖,为了为企业扩大生产,

提高效率,他满心欢喜地打算去参与竞拍,可拍卖预计成交价格却在3000多万,他手头可用的资金只有1300多万,这无疑给他泼了盆冷水。当时,主动上门走访的吴兴农合行城北支行工作人员给他支了个招:“先参与竞拍,资金的问题有‘拍贷通’解决。”抱着半信半疑的态度,何涛涛参与了竞拍,并最终用3210万元的价格拿下了心仪的“拍品”。在将自有资金1310万元作为首付后,何涛涛随后又从吴

兴农合行拿到了1900万元的“拍贷通”贷款,事情最终峰回路转,圆满收官,该笔贷款也是湖州全市第一笔支持法人企业拍卖的贷款。

为进一步推进金融产品创新,丰富服务方式,吴兴农合行顺势而为,顺势谋变,积极根据市场和客户服务需求,推出了“拍贷通”贷款。该贷款是借款人因自身购置住宅、商业用房或生产经营用房需要,参与法院商品房、工业用房、商业用房(含写

字楼、商铺等)的公开拍卖,为解决拍卖成功后购买房产拍品的资金需求,以竞拍成交后的房产为抵押物向吴兴农合行申请的贷款。

吴兴农合行“拍贷通”贷款不仅有效解决了司法拍卖房产一次性付清难题,也是政银双方深化合作,支持经济发展的创新举措。近几年,湖州司法拍卖规模不断扩大,尤以房产拍卖最受关注。但由于房产类大额的,需要竞买人一次性付清动辄上

长名单,湖州吴兴农村商业银行股份有限公司董事长沈旭荣宣布行长、副行长、董事会秘书及其他董事会聘任人员名单。

沈旭荣表示,吴兴农商银行将在省联社和区委区政府的领导下,严格按照章程及行业管理部门的规定要求,忠于职守,尽职尽责,正确处理社会、集体、个人的关系,平衡集体、股东、职工的利益分配,在新的起点上创出新的辉煌,为地方经济发展增光添彩,不辜负各位股东的厚望和重托,努力开创新局面!

徐鹏峰对大会的召开表示祝贺,并对吴兴农商银行提出三点希望:一是发挥优势,突出特色;二是注重创新,加快发展;三是加强管理,提升品质。他同时希望吴兴农商银行领导班子在区委、区政府和各级部门的大力支持下,在董事、监事和广大股东的信任下,以高度的使命感、责任感,锐意进取,克难攻坚,带领全行干部员工再创佳绩!

风采掠影

我行荣获浙江省财贸系统模范职工之家称号

通讯员 应志豪

近日,吴兴农合行工会在全省财贸系统模范职工之家评选表彰活动中荣获模范职工之家称号。

该荣誉是对全行工会工作的肯定和褒奖,近几年,吴兴农合行工会在行党委的正确领导下,紧密结合产业实际,主动作为,全行职工入会率达100%,并设立

全面升级自助机具 保障客户资金安全

通讯员 王学斌

为提升金融服务水平,保障客户资金安全,吴兴农合行自11月下旬开始,对全辖各网点ATM机、自助终端、助农终端、自助发卡机等自助机具进行系统升级。

本次升级通过远程升级和现场升级两种方式同时进行,全行于12月1日人行新规实施前完成了辖内所有自助机具

专门工作机构开展工会活动。广泛开展职工之家创建,开办瑜伽班,设立阅览室,开展室外体育健身等丰富多彩的活动,明确了各项规章制度,形成了工作有章可循、有序开展的良好局面。

今后吴兴农合行工会工作将在取得成绩的基础上坚持党的领导,加强组织体系建设,深化工作长效机制,丰富活动载体,让广大职工开心工作、快乐生活。

积极学新规 项项真落实

通讯员 费琴

随着12月1日一批有关银行账户分类、ATM转账时效等新规正式实施,吴兴农合行积极行动,提前做好新规熟悉,强化政策解读和普及工作。11月30日晚,各支行(部)领导班子、会计主管及各部(室)相关人员参加了本次新规学习会。会上,培训讲师从个人银行账户分

类、ATM转账及时效、柜面跨行汇款、综合业务系统改造等方面进行详细而通俗易懂地解读与阐述。

此次新规的出台与实施,是针对银行个人开户数量过多、买卖账户、冒名开户和虚构代理关系开户、银行管理资源浪费、长期不动的账户等隐患风险点进行降解和清除,有助于提升支付结算安全性,有效防范电信网络新型违法犯罪。

落实科技设备巡检 保障业务高峰服务

通讯员 王学斌

随着岁末银行业务高峰逐渐临近,为提高各类信息系统的安全性与稳定性,确保各营业网点业务稳定运行,吴兴农合行于11月中旬对全行科技设备开展了第一次全面巡检。

本次巡检对象包括辖内各网点UPS电源、机房机柜、电子设备(终端、打印

机、复印机、PC机等)、发电机及空调等。检查中,信息中心工作人员对老旧设备及时进行淘汰更换,对故障设备开展维修,同时给各支行(部)的系统安全管理员进行了设备日常维护维修的专项培训。

通过此次巡检,及时清除了机具和系统故障,保障了设备正常运行,为营造安全稳健的业务发展环境打下了基础。

坚守岗位,做更好的自己

精神饱满,奋勇争先,加班加点,认真负责完成任务,内勤员工耐心讲解人行的政策要求,每时每刻做着宣传小喇叭,大堂经理忙里忙外,保安坚守岗位,相互协作。大爷大妈也给予了大力配合,早早地就来办理业务,销户销卡工作进展也很顺利。客户虽多,但大厅内依旧秩

序井然,工作有条不紊。只要看到客户真挚的笑脸,就是对我们工作最大的认可。年底将至,我们又迎来了一波社保缴费高峰。电子平台,柜面窗口,自助终端等多种交易渠道全面开启。全体员工本着对客户全面出发、为民利民的初心,拓宽服务渠道和方式,只为

客户能在寒冷的天气下,切实感受到阵阵温暖农信风。与朝阳同行,与夕阳同归,365天日日在岗,24小时竭诚服务。纵使千般苦,万般累,我们农信人始终把“润泽三农,成就梦想”的使命牢记在心。善始善终,善作善成,坚持职业操守,勇担工作职责,待人以宽,多一

份谅解,待人以诚,多一份理解,待人以礼,少一份抱怨,尽自己所能,在岗位上坚守付出,最好的自己,成就最美的农信事业。眼下,正值年末,各类通讯网络诈骗案件多发,在此也提醒广大群众,切勿随意泄露银行卡卡号、密码、验证码等,谨防上当受骗。文/戚洪强

经验交流

阴雨绵绵,爱在深秋。天气渐凉,而我行员工的工作热情却愈发高涨。“早上一头露水,中午一身汗水,晚上一脚泥水”的“三水”精神是每一名农信人的真实写照。

近日,为积极响应人民银行清理多个个人结算账户,加强反洗钱监管的要求,支行员工个个

美文佳作

我很喜欢罗曼·罗兰的一句名言:要播洒阳光到别人心里,自己心里要有阳光。于是,大学毕业时,我怀揣着“金融梦”,走进了浙江农信的大门。在我心里,浙江农信就是播洒阳光的笃行者。如果说,最初的选择源自朦胧的爱,那么当我真正融入浙江农信这个大家庭,了解了“背包”

银行的历史,读懂她一如既往支农惠农的朴素情怀,自豪感就油然而生。我知道,我的青春扎根于这块沃土,必将在阳光雨露的滋润下,绽放出最美的花朵。如果说,中国梦点燃了每个人的激情,给了我们人生出彩的机会,那么普惠金融就如一缕阳光,照亮了农民对致富的渴望。党的十八大三中全会明确提出,

要发展普惠金融,作为农村金融的主力军,浙江农信不待扬鞭自奋蹄,在众多银行追逐“黄金客户”、“VIP客户”之时,她始终坚守为农而生的使命,致力打通农村金融服务最后一公里,让普惠金融的阳光洒满城乡大地。如果说,老一辈浙江农信人,早上一头露水,中午一身汗水,晚上一脚泥水,背着挎包上

山下乡、走村入户,是条件所限,那当代的浙江农信人,则将其作为一种精神升华开来。农业、农民、农村,国之根本。只有实现了农民梦,才能更好地实现中国梦。扎根农村,服务基层,提供的是金融服务,承载的却是农民的致富梦,托举的是城乡一体的中国梦。梦想,是生机与活力的源

泉,普惠金融的路上,我有幸与浙江农信同行。我知道,普惠金融是一项民生工程,使命光荣,任务艰巨。我虽然很普通,很平凡,但我会践行工匠精神,以专业、专注、精益求精的态度,用心播洒普惠金融的阳光,普照蓝天下每一位勤劳的人们。路漫漫其修远兮,吾将上下而求索……文/郑煜

摆渡自己

终于看完了英国作家克莱尔·麦克福斯特的《摆渡人》。故事讲述了一个15岁的单亲女孩迪伦,与母亲总是无法可说,在学校被同学捉弄,唯一的好友又转学离开,青春叛逆期的生活一片狼藉,无比痛苦。在其决定去看望5岁起就从未谋面的父亲时,途中火车出事——等她拼命爬出火车残骸后,却发现世界已经变成一片荒原,而幸存者好像只有她一个……

这是一个史诗般的动人故事,自我封闭来逃避现实的迪伦最终在她的灵魂摆渡人崔斯坦的鼓励和帮助下克服了自卑和恐惧,同时用她的善良纯洁和义无反顾的爱情救渡了灵魂摆渡人。

如果命运是一条孤独的河流,谁会是你的灵魂的摆渡人?你是否也在等待一个灵魂摆渡人指引你的人生?在人生旅途中,无数人与我们擦肩而过互不相识,大多数人稍作停留匆匆而过,小部分人在我们的人生中留下了不可磨灭的印记,或悲伤或欢喜,或憎恨或感恩,但至始至终伴随我们完整走完一生的却只能是自己。

“如果我真的存在,我的存在也是因为你需要我。”灵魂摆渡人这样解释他的存在。他以迪伦潜意识里喜欢的模样出现,荒原以迪伦恐惧的世界而幻生,并且因她的心绪起伏而变幻。但在迪伦走过荒原时才真正明白了自己的

需要,在没有灵魂摆渡人的庇护下独自闯入荒原,并且收获了自己的挚爱。世界在你眼中。每个人真正的灵魂摆渡人不是别人而是自己。当你为挫折灰心沮丧时,当你独自承受痛苦抑郁时,请你抬头看看,那些至亲至爱的人从未离你远去,他们对你的需要不可取代。宽容伤害你的人,他是你的成长磨砺石;珍惜帮助你的人,他是你的人生导航灯。为需要你的人而存在,勇敢、坚强地面对人生中的惊涛骇浪,用善良和真诚温暖与你风雨相伴的人,你的旅途将不再孤独。

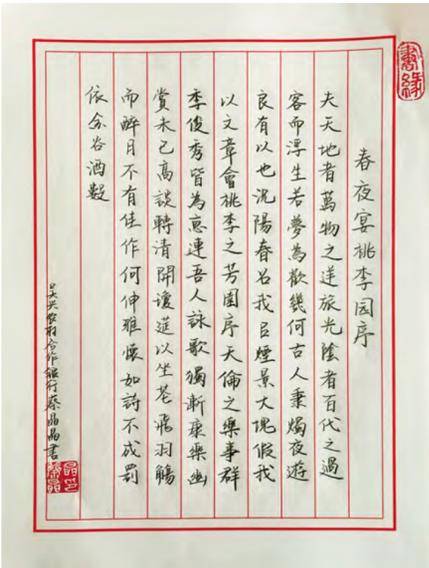
文/杨湘云

三尺柜台

文/姚家辉

三尺柜台两相望,方寸平面寄理想。大钞小钞指尖过,滴答声中业务忙。小小键盘通万里,透明玻璃传真情。

你好请坐办什么,微笑迎送流水旺。客有绿色笑相迎,暖言热语心更亲。放眼农商改单路,普惠百姓喜橙粉。



员工优秀书法作品

作者/蔡晶晶



银企对接 找准服务“接口”

“对接”活动,现场为小微企业提供金融服务。2月6日,吴兴农合行参加全市民企“双撮”活动,现场为小微企业提供金融服务。



服务一线 全力支持秋收秋种

秋收期间,吴兴农合行加大走访帮扶,助力秋收秋种。图为该行常路支行工作人员走访种粮大户。摄/章诗芳

吴兴农村合作银行 WUXING RURAL COOPERATIVE BANK 秒过高速 日路畅行 ETC一站式服务,让您秒过高速, E路畅行 省时、省心、省钱、省油 现在办理可免费获赠电子标签,更享全省高速公路通行费9折优惠。 网址: www.zjwxbank.com 编辑热线: 0572-2079122 电子邮箱: 84386044@qq.com 地址: 湖州市东街55号

2版 | 动态

普惠金融 我们在行动

通讯员 邱凌云 杜小群

12月23日,吴兴农合行成功完成第一笔跟单托收业务,金额**71896.40**美元,跟单托收(Documentary Collection)是

通讯员 王红梅 张高品

“原以为只有国有大银行才能办理这项业务,没想到家门口的合作银行也能办理电子银行承兑汇票贴现,这可真是大大方便了我們企业。”近日,

通讯员 张高品

10月下旬,在圆满完成前期准备工作后,吴兴农村合作银行金税三期**TIPS**系统顺利上线,不仅极大便利了各纳税主体,而且进一步简化了人行、税务、银行的三方合作,为推进普惠金融跨出了坚实的脚步。

通讯员 施红强 许娜

近年来,随着湖州织里这个老牌童装重镇开始转型升级,触“电”步伐日渐加快,吴兴农合行紧密谋划,提早布局,多点发力,以全面的金融服务,助推童装行业又好又快发展。

一是提升走访加大支持。在开展“走千访万”活动中,积极组织客户经理开展扫街、扫村式走访营销,尤其是加大对近几年新涌现的一批童装淘宝

织里支行:多措并举做好“医保”缴费工作

通讯员 蔡伟斌

2016年的吴兴区农村医保缴费工作于11月开始,为确保今年医保缴费工作顺利开展,织里支行多措并举,全方位提升金融服务水平,确保广大百姓群众的满意度和信任感。

早做准备,做好医保缴费宣传工作。发挥朋友圈力量,在11月份缴费之前,支行整理缴费方式,通过微信转发方式,扩大朋友圈宣传效果,推广缴费途径。辖内客户经理点对点与村进行联系,通过驻村宣传,扩大缴费宣传力度。

旧馆支行:开展消防及逃生演练

通讯员 姚月华

为了树立员工良好的消防安全意识,增强自我保护能力,近日,旧馆支行组织了一次生动的消防逃生演练。

演练分两部分进行,第一部分是火灾现场扑救,第二部分是火灾现场逃生。演练中,所有员工都能按照演练步骤和指定路线一步步执行,整个演练紧张、有序。在火灾

2016年12月23日 星期五
统筹、责编:邱志成 版式:吴梦刚

国际业务实现零的突破

第一笔跟单托收业务顺利完成

托收的一种,它是指银行受出口商委托,凭汇票、发票、提单、保险单等商业单据向进口商收取货款的结算方式,卖方以买方为付款人开立汇票,委托银行代其向买方收取货款。

首笔电子银行承兑汇票贴现业务成功办理

湖州秋月纺织有限公司相关负责人来到吴兴农合行东林支行,以其收到的承兑人为厦门农商行马巷支行的2张金额各为50万元的电子银行承兑汇票申请贴现,在成功办理业务后,该企业负责人不禁连连为吴兴农合

金税三期 TIPS 系统顺利上线

TIPS系统指财税库银税收收入电子缴库横向联网系统,是利用信息技术和网络技术横向连接于税务与国库、银行间,用于自动处理税收收入电子缴库、退库、更正业务的综合应用系统。吴兴农合行此次上线的为金税三期**TIPS**系统,具备实时扣款、银行端查询缴款、对账、

多点发力支持织里童装产业转型升级

园区、童装淘宝村等电商集聚区的走访力度,掌握企业、个私业主对资金、结算等方面的需求,为他们量身定制和提供差异化的金融服务产品。今年以来,累计走访各类童装经营对象**150**家,派出走访**500**余人次。

二是产品创新加大支持。深化信用工程建设,大力推进“整村授信、整村批发”,实现对童装经营主体的批量授信、批量放贷和一条龙服务,制定“惠农贷”、“税贷通”、小微企业信用

这是吴兴农合行第一笔国际业务,实现了全行国际业务零的突破,也标志着全行在丰富公司业务产品体系,加快转型升级,提高金融服务水平上迈出了坚实的一步,目前,吴兴农合行

的服务点赞。

据悉,这是吴兴农合行首笔电子银行承兑汇票贴现业务,相较于以往传统的纸质承兑汇票业务,电子银行承兑汇票要求收款方都开有网银,并开通电子票据功能,业务办理通过网银进

通讯员 张高品

入库销号等功能,实现了税款、费款的实时入库,将为各纳税主体提供更为安全、准确、快捷的服务体验,也节约了缴税成本。为确保系统上线顺利,吴兴农合行一方面按照省联社后台数据接入要求,稳步推进系统接口对接和数据维护工作,另一方面积极密切与人行、税务等部门

国际业务涵盖汇入汇款、汇出汇款、出口信用证、出口跟单托收、进口开证、进口代收等,开立了包括美元、欧元、日元等多种外币账户。

另悉,吴兴农合行国际业

通讯员 沈蓉

行,足不出户就可完成票据交付,免除了纸质票据业务中人工传递票据、识别票据真假带来的成本和风险,因此业务安全性更好,票据流转效率更高。除此之外,该业务还有效降低了人力资源和财务成本,提升了

的横向沟通联络,加强人员配合和工作分工协同,以建立工作联系群等方式,扫除工作障碍,加快工作进度。

“此次吴兴农合行对**TIPS**系统上线工作给予了大力支持,非常感谢。”吴兴地税分局有关负责人表示,由于系统上线过程中双方的数据不统一,

务自10月末得到上级部门批复开办以来,全行一方面积极开展客户营销,提升业务影响力,另一方面全力推进业务系统上线和人员培训,确保稳定运行,为业务办理打下坚实基础。

首先,“开户严”。银行账户包括了个人账户和单位账户,无论是个人还是单位,在开立时都必须严格按照各自的规定和流程来。一些银行为了拉拢客户,减少开户手续,“打磨边球”,“开直通车”,导致许多账户在条件不充分的情况下开立成功。最常见的就是,为了增加存款或者追求户数,在无法提供所有完整证件原件的情况下为客户办理开户,贪图“方便”,不去了解“无法提供”背后是否有“难言之隐”。如今各种冒名开卡和账户出借频频被曝,个人客户在没有特殊情况下,尽量减少代理开户,对不得不开

了金融和商务效率。

电子银行承兑汇票贴现业务的办理,不仅丰富了业务产品体系,提升了吴兴农合行的金融服务水平,而且也为企业便捷融资提供了新的服务渠道,助推了普惠金融建设。

通讯员 沈蓉

1400多个纳税主体的数据信息进行交叉验证,要耗费大量的时间和精力,吴兴农合行加强人员配置,加班加点对数据进行核对修改,确保准确无误。

截至目前,吴兴农合行已完成了**26246**条次的数据录入,为推进**TIPS**稳定运行开辟了良好的局面。

经营货币是银行业的一项基本职能,流通中的人民币不仅承担了支付结算的功能,也是我国的国家名片。它的整洁度不仅关系到流通质量,也直接影响着我国货币的尊严和声誉。

四是人性服务加大支持。针对童装生产繁忙,工人没时间去网点办业务等客观因素,积极为童装企业和商户提供免费上门服务,利用**3G**移动终端、移动**PAD**等科技手段,现场提供开卡激活等各类综合服务。同时,为有电商服务需求的童装企业推荐“丰收购”平台,为已经建立平台合作的商家和企业做好后续服务,帮助他们实现电商转型,拓宽企业发展之路。

南街支行:堵截一起以高利诱惑的诈骗案件

通讯员 沈蓉

“钱财来之不易,切莫贪小失大”朝阳派出所民警在南街支行大厅内对客户曹某好言相劝,终于在众人的劝说和阻止下,瓦解了一起以高息利诱的网络电话诈骗汇款案。

日前,当地客户曹某持借记卡到南街支行柜面缴存现金4万元,存入后马上将4万元进行汇款,收款人户名为广西南宁某贸易公司,用途为买化妆品。由于曹某年近七旬,一名老年男



12月7日晚,东桥支行与当地派出所联合在东桥镇星联村新村开展金融知识宣传服务活动,向百姓普及防范通讯网络诈骗、防范非法集资、反假货币知识,以及消防安全知识等宣传。活动得到了广大群众的热烈响应。

摄/曹芳芳

2016年12月23日 星期五
统筹、责编:邱志成 版式:吴梦刚

理论视窗

银行账户的管理在整个金融监管中占据着非常重要的地位,对账户的严把关可以在源头上控制金融风险,提高银行竞争力,减少金融犯罪,创造一个更加稳定更加健康的金融环境。作为基层账户管理员,笔者认为对银行账户的源头把关可以从以下三个方面着手。

首先,“开户严”。银行账户包括了个人账户和单位账户,无论是个人还是单位,在开立时都必须严格按照各自的规定和流程来。一些银行为了拉拢客户,减少开户手续,“打磨边球”,“开直通车”,导致许多账户在条件不充分的情况下开立成功。最常见的就是,为了增加存款或者追求户数,在无法提供所有完整证件原件的情况下为客户办理开户,贪图“方便”,不去了解“无法提供”背后是否有“难言之隐”。如今各种冒名开卡和账户出借频频被曝,个人客户在没有特殊情况下,尽量减少代理开户,对不得不开

经营货币是银行业的一项基本职能,流通中的人民币不仅承担了支付结算的功能,也是我国的券别很少,指标完成度不佳,部分柜员甚至存在多做多错,多错多还,还不如不做的思想,使得残损币的回收工作无法顺利进行。兑换残损币需要拼贴,误工费时,兑换标准不易掌握,这样反而延长了大量残损币的服役期,形成愈积愈多、愈多愈重而无处兑换的被动局面。这就导致了某些经常使用小面额现金的行业或单位无法尽快将所持有的残损币缴回银行系统,更加剧了残损币的体外循环。

其次,人行下达的回收任务重,以城西支行为例:(万元)

券别	任务	2016年上半年完成数
100元券	600	214
50元券	50	12
20元券	30	6.8
10元券	45	8
5元券	7.5	1.95
1元券	1.5	0.27
四版壹角	0.032	0.001

首先,我行业员对残损人民币回收工作的积极性普遍不高,对残损币的回收工作缺乏主动性,特别是小面额残损币的回收。由于残损币清点较困难,又污损严重,还要把有粘胶带的、反宣币的清分,在遇到大

随着银行间竞争越来越激烈,银行越发展越意识到合规经营的重要性,无一例外。在学习了总行的合规知识后,我对合规经营的精神有了一定的领悟,结合平时在工作中的实际情况,对职业道德、合规操作和监督防范有了更深一层的认识。现将个人的一些认识和观点阐述如下,也是我对合规文化建设的一个理性认识。

爱岗敬业、无私奉献。在平凡中奉献,爱岗敬业是各行各业中最为普遍的敬业精神,它看似平凡,实则伟大。从大的方面来说,一份职业,一个工作岗位,都是一个人赖以生存和发展的基础保障。从小的方面讲,比如我们合行,每一个人所从事的工作岗位都是个人生存和

浅谈基层账户管理

给该单位造成了不可估计的损失,更会因为该次违规操作让自己和银行付上惨痛的代价,后果不堪设想。因此,无论是在开户或是账户的使用中,银行工作人员一定要坚持原则,规范流程,让不法分子无机可乘。

其次,“年检严”。现实中,因为账户管理制度是在不断更新完善的,所以可能部分“老账户”存在资料不齐、信息不全、更新不及时的历史遗留问题。特别是单位账户,资金进出大,交易对手多,对于每年单位账户的年检一定要秉着“做细、做全”的原则,不放过任何一个可疑细节。在单位账户年检中,我们应该对多个方面提高警惕,除了审核营业执照的注册号 and 经营范围是否进行了变更外,更要仔细查看营业执照的有效期,比如像矿产营业和危化品生产销售企业的营业执照均有可经营期限,一旦单位的营业执照有效期过期,这个单位账户的存在性风险就很大,如果这个单位在营业执照过期

残损人民币回笼工作的现状及对策

为较好地完成任务,城西支行年初就将任务分解到每位柜员并制定考核机制,但实际回收中小面额的券别很少,指标完成压力较大,如四版壹角指标完成率为**3.13%**,与实际任务差距仍然较大。

第三,我行在人民币收付业务和清点挑净方面的投入不足。主要是现金清分配备的机具投入不足,导致对银行回笼的人民币不能全额清分复点,现金收付“两条线”难以保障,清分整点能力不足。加之我行大部分柜员都是年轻员工,对不宜流通人民币挑剔标准的掌握还不熟练,致使一些质量不高的钞券不能及时退出流通领域,也在一定程度上影响了流通中人民币整洁度的提高。

就2016半年度数据统计情况来看,全行残损币回笼任务也完成仍存在一定差距,支行也面临较大的压力,如此采取有效措施,完成预定任务,笔者认为可以从以下几方面努力:

首先,在实际工作中残币的

浅谈合规

才是我践行“合行为我,我为合行”理念的最好体现。

加强业务知识学习、提升合规操作意识。“没有规矩,不成方圆”,身为网点一线员工,切实提高业务素质和风险防范能力,全面加强柜面营销和柜台服务,是临柜人员最为基本的各项工作任务。临柜人员是顾客直接了解合行的窗口,起着桥梁纽带作用。在临柜工作中,我们要始终坚持做一个“有心人”,虚心学习业务,用心锻炼技能,耐心办理业务,热心对待客户。在银行业竞争日趋激烈的形势下,只有更耐心、周到、快捷的优质服务才能为合行争取更多的客户,赢得更好的社会形象。

加强合规操作意识,并不是一句挂在嘴边的空话。有时会觉

的情况下没有了经营许可却仍具有较高的交易量,从反洗钱的角度讲,这个单位就是中等风险以上的客户了。2013年开始,所有的单位账户年检全部按照全国企业征信系统的公示信息为准,而2015年的年检又涉及到企业的“五证合一”,许多公司陆续进行了营业执照的变更,对于这些“五证合一”的账户,银行工作人员一定要及时联系单位前来进行变更,在变更过程中,着重但不局限于“五证”后注册号的变化,对于注册资金、经营范围、公司地址等要素均要有一个详细的排除,同步最新资料,每一次的年检都是最好的自查手段,把好年检这一关,可以二次筛查开户时不规范的账户,排减使用中不合理的可疑账户,为银行的可持续管理保驾护航。

最后,“清理严”。对于年检中发现的问题账户,和一些在反洗钱一直处于高风险的可疑账户,工作人员在处理中必须事实求是,“严打严抓”。高风险客户

当然,最重要的是每一位银行工作人员都提高自身的觉悟和素养,对账户的使用坚持“开户严、管理严、清理严”,既要为存款人提供资金清算的便利,更要保障整个银行乃至金融业的健康可持续发展。

文/顾超

传残损币回笼的知识和残损币兑换的标准,为农户提供便利。

最后,应加强对员工残损币回收知识的培训,保证辖内残损币鉴定的权威性,减少残损币兑换的风险,从而维护人民币信誉,保证客户利益不受损害。我行客户大部分都是农户,其中也有不少老年客户,这部分客户知识水平不高,在残损币的兑换工作中更要做好解释工作,尽量满足客户的需求。

残损币的回笼工作是一项长期性、系统性的工作。合行作为银行业一员,是人民币流通的中间环节,承担着净化人民币流通市场、提高流通中人民币质量的重任,各支行都应认真履行人民币流通的基本职责,做好充分的市场货币流通调查,及时了解

和掌握市场人民币流通现状,做好现金调拨,小面额货币供应及残损币回收工作,改善流通中人民币整洁度,解决群众货币兑换难、零钞对换难等问题。

文/施佳琪、宋红英

浅谈合规

清晰认识与熟练掌握。车行千里始有道,有规不遵,有章不遵是大忌。制度的执行,需要从一个点,到一个面,到一个整体的共同努力,整体发力。作为一名一线员工,要从正确办理每一笔业务做起,认真审核每张票据,监督授权业务的合法合规,严格执行业务操作系统安全防范,抵制各种违规作业等等。做好相互制约,相互监督,不能因为同事情面或片面追求经济效益而弃规章制度而不顾。

当前,银行业合规文化建设正逐步深入,但依然要清醒地意识到,合规文化建设依旧任重而道远,还需要我们不断去探索,去创新,需要我们不断去充实,去修正。

文/邹玉玲