

打防结合,守好群众“钱袋子”

——我市打击洗钱犯罪行动取得显著成效

■ 尹腾淑 杨晓影

“自2022年以来,我们累计推动宣判并生效洗钱罪案件17起,有力打击震慑了洗钱违法犯罪活动,切实维护了聊城市金融安全和社会秩序。”1月14日,中国人民银行聊城市分行行长赵向东介绍。

据悉,为依法打击治理洗钱违法犯罪活动,进一步健全洗钱风险防控体系,中国人民银行、国家监察委员会、最高人民法院、最高人民检察院、公安部、国家安全部、海关总署、国家税务总局、银保监会、证监会、国家外汇管理局联合印发了《打击治理洗钱违法犯罪三年行动计划(2022—2024年)》,决定于2022年1月至2024年12月在全国范围内开展打击治理洗钱违法犯罪三年行动。

自打击治理洗钱违法犯罪三年行动开展以来,中国人民银行聊城市分行着力在工作机制、信息互通、线索监测、宣传引导等方面下功夫,全方位加大打击治理洗钱违法犯罪的力度。

强化协作配合,提升工作合力。联合市公安局牵头成立聊城市打击治理洗钱违法犯罪三年行动领导小组,建立预防打击洗钱犯罪合作机制、可疑交易线索会商移交工作机制、金融监管部门反洗钱工作合作机制,在打击洗钱违法犯罪、提升监管效能等方面开展合作。建立市县两级成员单位联络员机制,构建“市县一体化”打击治理洗钱违法犯罪工作格局,加强县域洗钱案源拓展、案件协查、线索移送、案件研判、线索跟踪督办、信息共享、数据统计等工作。

强化信息互通,推动资源共享。主动会同责任部门健全完善协作机制,先后与市公安局、市中级人民法院建立洗钱案件信息共享机制,打破部门行业壁垒,厘清职责边界,推动洗钱线索的会商、移交以及洗钱案件的判决。配合辖区内检察机关“在办案中监督、在监督中办案”,采取案件评查等措施,从被动受案转向主动找案,确保线索无遗漏。

强化监测分析,提高研判能力。强化可疑交易甄别分析和研判,挖掘案源线索,厘清资金流转脉络,为案件侦办提供有力支撑。三年行动以来,共接收可疑交易线索51条,涉及金额22.1亿元,与公安就线索会商研判24次,向公安机关移送线索16份。向义务机构下发25期包含虚拟货币、网络直播在内的新型

洗钱风险提示。通报银行业、证券业、保险业、支付机构的反洗钱数据报送情况,有效发挥了金融情报信息在打击治理洗钱违法犯罪中的基础性、支撑性作用。

强化宣传引导,营造良好氛围。探索立体化、多元化的宣教方式,采用“线上+线下”宣传模式,深入学校、农村、社区、商圈等地开展现场宣传活动,营造防范和打击治理洗钱违法犯罪的浓厚氛围。制作受益所有人信息备案工作宣传手册30000份,指导金融机构做好受益所有人识别工作,确保相关工作有序、有效开展。三年行动以来,辖区义务机构累计开展反洗钱宣传活动30余场,组织金融知识讲座50余次,受众达数万人。



国家金库聊城市中心支库

开辟抗震救灾“绿色通道”

本报讯(尹腾淑 王守凯)1月10日21时30分,国家金库聊城市中心支库成功将100万元抗震救灾资金拨付西藏日喀则市,用于支持抗震救灾等工作。

1月7日9时5分,西藏日喀则市定日县突发6.8级地震,造成重大人员伤亡、大量房屋倒塌。日喀则市是我省对口援建地市,聊城市政府对此高度重视。1月10日19时,接到市政府关于紧急拨付抗震救灾资金的指令后,国家金库聊城市中心支库迅速启动国库应急保障机制,组织国库相关工作人员返岗待命,确保人员、系统配备到位。同时,加强与聊城市财政局应急工作协同,密切关注灾情进展,会商救灾资金拨付工作,确保资金及时准确直达灾区国库账户。1月10日21时,国家金库聊城市中心支库接收到聊城市财政局资金拨付单据,考虑到大额支付系统已经关闭,小额支付系统无法实现实时到账,援助资金又刻不容缓等情况,经请示,立即开辟核算主体间调拨支出“绿色通道”,简化资金拨付流程,于21时30分将100万元抗震救灾资金拨付至日喀则市国库,确保了资金第一时间划拨到位。

援助资金及时准确拨付到位,强力保障了抗震救援和灾后重建等工作有序开展,国家金库聊城市中心支库以实际行动诠释了“不忘初心担使命,国库服务保民生”的工作宗旨。

临清市

建立金融知识宣教阵地

本报讯(尹腾淑 刘飞飞)1月7日—10日,2025年山东省“运河大集”新春季活动在临清东苑园举办。1月10日上午,临清金融监管支局的志愿者们来到临清东苑园开展“金融知识”宣教活动,志愿者们通过发放宣传手册、现场讲解、案例分析等方式,向群众普及贷款、防范非法集资、防范电信诈骗等方面的金融知识。

“陌生链接不要打开,可能是电信诈骗,要及时报警!”……在活动现场,志愿者们用方言生动讲解真实发生的诈骗案例,让大家直观了解金融诈骗手段,使金融知识更易于被大众接受和理解,增强群众在金融活动中的自我保护能力和决策能力,提升全民金融素质。

临清金融监管支局将继续主动承担社会责任,建立金融知识宣教阵地,不断扩大金融宣教覆盖面,积极探索金融知识“接地气、人民心”的有效宣传方式,守护好群众的“钱袋子”。

茌平区

提升普惠金融服务质效

本报讯(尹腾淑)1月15日,笔者从国家金融监督管理总局茌平监管支局获悉,2024年以来,茌平区落实普惠金融政策,引导辖内银行业机构多措并举,通过强化金融教育、特色化推进等举措,推进普惠金融服务,切实提升服务质效。

茌平金融监管支局不断拓宽宣传思路,根据不同群体的特点和需求,“因人制宜”制定专业化宣传方案,实现普惠金融宣教工作有的放矢。辖内银行机构与茌平区委政法委和区公安局联合,定期、定频包村开展反诈“小课堂”,以各类主题“宣传月”活动为抓手,集中开展全方位、多场景金融教育宣传活动,提高群众对普惠金融的认知度和参与度。

茌平区银行机构积极构建普惠服务“网络驿站”,通过上下联动、全员营销、上门走访等形式,挖掘农户不同需求,把丰富的现代金融产品送到农户手中,帮助他们更好地享受便捷、安全的金融服务,形成了高效金融服务网络,实现了服务全天候,有效提高了辖区村民的金融服务获得感。

农行莘县支行

为大棚产业施足金融“底肥”

本报讯(尹腾淑 栾鑫众)1月16日,笔者了解到,自2024年3月农行聊城分行与莘县人民政府签订《金融赋能乡村振兴战略合作协议》以来,农行莘县支行加大信贷投放,加强产品创新,全力支持莘县农业现代化发展。截至2024年末,该行农户贷款余额9.43亿元,较年初增加3.07亿元,其中大棚产业贷款余额2.3亿元,较年初增加1.4亿元,累计为农户节省利息费用460万元。

农行莘县支行创新推广“大棚贷”等信用贷款产品,持续深化银担合作,解决大棚种植户无抵押、难担保的问题,为大棚产业施足金融“底肥”。截至目前,已累计为4.1万名农户投放贷款48.9亿元,其中大棚升级改造贷款19.6亿元。该行建立6支集政策宣讲、市场调研、业务办理等于一体的专业团队,采取“政府推介、整村授信、上门建档、线上放款”综合性金融服务模式,延伸服务触角,足遍布全县24个镇街,真正实现“一站式”办理,“一次性”办结,“一指化”用款,让大棚种植户足不出户解决资金难题。

建行聊城分行

“劳动者港湾”传递城市温情

本报讯(于杰)1月15日,笔者从建行聊城分行获悉,该行坚守“金融为民”,全力做好“五篇大文章”,依托辖内营业网点,提升服务能力水平,履行社会责任,持续发挥“劳动者港湾”公益惠民服务品牌纽带作用,为市民提供优质、高效、周到的惠民服务。

“劳动者港湾”是建设银行推出的为广大户外劳动者提供“累了能歇息、渴了能喝水、没电能充电”的公益活动项目。近年来,该行着力深化“劳动者港湾”服务内涵,持续深耕“劳动者港湾+”模式,主动与当地政府部门、企事业单位、各大协会等第三方机构开展合作,先后与临清市总工会、聊城市第三人民医院、聊城市退役军人事务局等17家第三方机构开展合作,整合各方资源,持续抓用户、增流量、提活跃,实现合作赋能。同时,结合不同客户群体和特定时点,分别开展“温情五月”“爱心六月”“燃情七月”“清凉八月”“感恩九月”等主题活动,通过“走出去+请进来”的方式共计开展109场主题活动,着眼于“大”,践之于“小”,用心服务关爱特殊群体,先后开展“用心遇‘建’,让‘爱’传递”“2024高考,为莘莘学子打CALL”“爱在港湾,情满九月”“港湾共建,情驻水城”等有温度、有情怀的品牌宣传活动,服务客户2万余人,推动港湾公益服务品牌及影响力进一步提升。



1月10日,在临清东苑园,农行工作人员正向游客宣讲金融知识。近年来,临清市各银行机构积极承担社会责任,持续做好反诈骗等金融知识宣传,切实维护广大群众的资金财产安全及金融秩序,为构建和谐金融环境和社会环境贡献力量。

■ 张玉奇

高唐农商银行:助力商家备货无忧

本报讯(尹腾淑)“春节快到了,这段时间店里最忙碌,我想着多备点货。可是,资金周转压力较大,多亏了高唐农商银行,为我解决了燃眉之急。在听说我有资金需求后,他们第一时间伸出援助之手,为我们商超行业备货保驾护航!”1月13日,高唐县赵寨子镇小朱寨村村民王磊说。

临近春节,零售批发业的商户即将进入销售旺季。赵寨子镇的商户也瞅准时

机,开始了一年一度的集中备货,资金需求也到了旺季。

王磊在赵寨子镇小朱寨村经营着一家超市,因小店地理位置优越,加之诚信经营,物美价廉,很快便树立了良好的口碑,生意也越做越大。临近年底,王磊准备多进点货,以应对销售旺季。想法虽好,却在备货资金上犯了难,他联系了好几家供货商,都表示概不赊欠,资金不足让王磊急得焦头烂额。这时,高唐农商银行工作

人员来到王磊超市宣传金融政策和产品。王磊一听,自己符合贷款条件,连忙询问是否可以贷款,利率是多少,工作人员详细地解答了他的各种问题。

高唐农商银行优惠的贷款政策吸引了王磊,仅用一天多时间,该行就给王磊成功发放贷款30万元,助其解决备货资金问题。王磊赞叹道:“现在贷款手续简单,放款快,办贷透明,没有任何中间环节,农商银行真是咱老百姓的银行。”

春节将至,正是各大商户资金短缺的关键时期。为有效破解个体工商户融资“短、小、频、急”的问题,高唐农商银行开展商调研活动,以支行为单位组建“红马甲”金融服务队,全面走访辖内个体工商户,主动对接金融需求,大力宣传推广“商超备货贷”等线上产品,提供利率优惠,优化办贷流程,提高办贷速度,全力满足不同商户差异化金融需求。

金融赋能 向新而行

——农行聊城分行全力护航小微企业高质量发展

■ 尹腾淑 段文立 刘涉

“这笔资金对我们这种资金需求周期性强的微企业来说,起到了至关重要的作用。”1月14日,收到500万元资金到账的短信后,聊城市新时空商贸有限公司负责人李英菊多日来心里悬着的石头终于落地了。

聊城市新时空商贸有限公司是一家主营家用电器和电子产品销售的商贸企业。伴随近期国家对消费品以旧换新政策的加力扩围,该公司急需季节性备货,面临较大的资金缺口。了解到这一情况后,农行聊城分行第一时间上门定制金融服务方案,组建工作专班,开辟信贷绿色通道,仅用不到两天时间便为企业发放500万元线上贷款“抵押e贷”,帮助企业解决了资金难题。

这是农行聊城分行全力护航小微企

业发展的一个缩影。近年来,农行聊城分行深入践行金融工作的政治性、人民性,不断提升普惠金融的可得性,探索普惠金融的可持续性,坚持把“普”做大、把“惠”做实。

临近年关,位于茌平区菜屯镇菜屯村的茌平正浩物流有限公司,院内来往的货车、叉车轰隆隆作响。工作人员有的在装卸货物,有的在进行环境消杀,有的在接待前来提货的客户,现场秩序井然。“当我正在为资金发愁的时候,是农行的客户经理跑了30多公里,主动上门服务,帮我解决了77万元贷款,真是太及时了。”收到贷款后的茌平正浩物流有限公司负责人韩玉兴激动地说。

在茌平正浩物流有限公司是一家从事大型货物运输业务的物流公司,距离县城30多公里。近几年,看到运输市场行情逐步好转,韩玉兴打算增加运输车辆,急需

资金支持。前几天,正好遇到农行客户经理上门宣传金融知识,随即提出贷款申请。让他没想到的是,在没有抵押担保的情况下,仅靠资金流水,很快成功办理了利率低、操作简单的“商户e贷”,并获得贷款77万元。

在茌平区经济基础实力雄厚,带动了运输行业的快速发展,全区运输车辆多达5000余辆,像韩玉兴这样从事运输行业的公司有近百家。这些企业经营规模小、缺少抵押物,资金困难也就成为其发展路上的“拦路虎”。

针对这部分公司的融资需求,农行聊城在茌平支行立足区域资源禀赋,发挥线上科技金融服务优势,通过上门走访、电话沟通等多种方式,不断提升小微企业服务质效。2024年以来,该行累计走访小微企业100多家,发放“商户e贷”等线上贷款3.5亿元。

小微企业是扩大就业、繁荣市场、改善民生的重要支撑。针对小微企业信贷、获贷过程中“信息不对称”等问题,农行聊城分行践行国有大行担当,主动创新服务模式,积极推进普惠业务下沉,组建了分行、支行、网点三级普惠金融服务团队,深入工业园区、商圈,“点对点”宣讲普惠金融政策,对有融资需求的小微企业,精准匹配“微捷贷”“抵押e贷”等线上贷款产品,并提供业务咨询、开户、融资、理财等一揽子服务。

截至2024年末,农行聊城分行服务普惠型小微企业贷款客户近1.9万户,普惠贷款余额达89亿元,较年初增加22亿元,均居可比同业首位。同时,扎实落实无还本续贷和延期还本付息政策,2024年以来累计为162户小微企业办理2.6亿元延期还本付息及续贷业务。