

把每一笔交易都晒在阳光下

——中国人民银行聊城市分行构建金融风控体系

■ 史守侠 张涵

县域是金融治理的“最后一公里”，也是洗钱风险防控的前沿阵地和薄弱环节。今年以来，中国人民银行聊城市分行坚持风险为本、协同共治，聚焦县域监管短板、办案堵点、治理弱项，以精准监管提质、协同共治提效，数智宣教筑基为抓手，全方位织密筑牢基层金融风险防控网络，有力护航县域经济平稳健康发展。

监管闭环，畅通县域风控脉络

针对县域法人银行风控能力不均衡，特定非金融行业监管薄弱等痛点，中国人民银行聊城市分行创新构建差异化闭环监管体系，精准破解基层风险治理难题，实现监管全覆盖、无盲区。

在银行业监管领域，为辖内 14 家县域法人银行逐一建立“一机构一档”风险台账，全面完成风险自评与监管综合

评估。通过下发风险提示、开展合规培训、实施专项执法检查等举措，靶向纠治基层网点客户尽职调查不规范、日常风控松懈等共性问题，层层传导合规压力，推动金融机构补齐内控短板、筑牢合规根基。

紧盯贵金属、珠宝玉石等监管空白领域，开展专项监管走访与非现场审查，严格核查大额交易登记、客户身份核验、交易凭证留存等关键环节，现场排查风险、指导整改，有效填补县域特定非金融行业监管盲区，构建全域覆盖、精准穿透的县域反洗钱监管格局。

多方联动，打通案件处置堵点

为破解县域可疑线索转化率低、案件处置不畅等治理堵点，中国人民银行聊城市分行健全公、检、法、银常态化协同机制，推动市县联动、上下贯通，全面激活基层打击治理效能。

该行搭建多部门会商研判平台，常

态化开展警银座谈交流，优化县域线索移送、联合研判、信息反馈全流程闭环机制，大幅提升可疑交易线索流转效率与研判精准度。今年以来，全市累计移送重点可疑交易线索 31 条，其中县域线索 16 条，占比超五成。推行市级司法力量下沉督导模式，对县域在侦案件实行“一案一策”跟踪督办，打通基层办案“最后一公里”，成功推动 5 起洗钱案件宣判落地。

此外，倾斜一线办案激励资源，充分调动基层队伍履职主动性，持续保持对县域洗钱、非法资金流转、网络跑分等违法犯罪行为的高压震慑态势，有效净化县域金融生态。

数智固本，全域开展普法宣教

立足长效治理目标，中国人民银行聊城市分行推动受益所有人信息备案从重数量向重质量深度转型，夯实县域反洗钱大数据治理底座。今年以来，完成 3 万户重点企业主体信息差异核验，指

导市场主体更正备案信息 142 次，梳理规范数据填报口径与更新机制。主动联合市场监管、行政审批部门签署协同管理备忘录，建立信息共享、联合监管工作机制，批量推送政策提示短信 8000 余条，大幅提升市场主体备案知晓度与配合度。通过约谈问题企业、下发监管提示函，压实市场主体责任，为风险精准监测研判提供坚实数据支撑。

与此同时，持续推动反洗钱宣传下沉基层、直达群众。依托县域银行网点、助农服务点、乡村商圈等阵地，构建“定点宣传+流动宣讲+线上触达”立体化宣教矩阵。紧扣重点普法节点，深入集市、社区、校园、企业以案释法，重点讲解出租出借银行卡、跑分洗钱等高发风险。创新推出方言短视频、通俗宣传手册，用群众听得懂的乡土语言普及金融安全知识，同步延伸至社会组织、律师行业专项宣讲，全方位拓宽宣传覆盖面，营造全民识险、避险、守险的良好社会氛围。



市金融消费者权益保护协会

市县联动化解金融消费纠纷

本报讯（于杰）近日，市金融消费者权益保护协会联合阳谷金融监管支局，依托市县联动调解机制，成功办结一起信用卡息费纠纷，实现金融消费矛盾就地化解，让群众在家门口解决金融烦心事。

针对此次纠纷中信用卡息费争议复杂、矛盾集中的特点，两地监管及维权机构紧密联动、协同发力，组建专项联合调解组开展处置工作。调解过程中，阳谷金融监管支局立足监管职能，做好金融政策解读、业务合规核查与专业标准把关工作，市金融消费者权益保护协会聚焦群众诉求，耐心开展沟通解释、情绪疏导和协商协调。双方各司其职、信息互通、密切配合，精准厘清纠纷核心症结，依法依规、情理兼顾制定调解方案，高效促成纠纷妥善化解，充分释放了市县联动“1+1>2”的治理效能。

此次纠纷妥善处置，是全市金融消费领域市县联动协同调解的生动实践。该工作模式有效打破层级壁垒，整合优质调解资源，大幅提升金融消费矛盾处置效率，实现纠纷化解提质、提速、提效。

工商银行聊城分行

促进金融科技惠及大众

本报讯（尹腾淑 王莹）8 月 4 日，笔者获悉，为深入推进金融科普常态化建设，切实让金融科技成果惠及大众、服务民生，工商银行聊城分行紧扣科技赋能金融发展理念，以多元举措开展金融科技宣传。

工商银行聊城分行坚持“线上赋能+线下深耕”相结合，全方位拓宽宣传覆盖面、提升宣传实效性。以全辖营业网点为主阵地，依托电子门楣、厅堂海报机、壁挂显示屏等设备，滚动播放金融科普视频与宣传标语，并借助智能客服“工小智”，为进店客户沉浸式讲解线上金融产品、智能服务设备的便捷优势与安全使用常识。同时，延伸金融服务触角，启用流动银行车深入社区、商圈、乡镇集市，在为群众办理便民业务的同时，面对面普及金融科技创新知识、讲解数字金融服务优势、科普金融安全防范技巧。

此外，该行主动走访辖区中小微企业，精准对接企业数字化转型、财务管理、融资服务等核心需求，针对性推介特色金融科技产品，以数字化金融服务赋能实体经济高质量发展。

邮储银行莘县支行

上门服务纾民困

本报讯（尹腾淑 王瑞婷）笔者 8 月 5 日获悉，邮储银行莘县支行立足群众实际需求，开通特殊群体绿色通道，主动提供上门便民服务，为卧床失能老人办理账户销户业务，以贴心、合规、高效的金融服务赢得群众好评。

莘县大张家镇居民张先生家中老人存折遗失，因为长期卧床、行动不便，无法到银行网点办理账户销户业务。无奈之下，张先生前往邮储银行莘县支行咨询求助。按照金融业务管理规定，重要账户业务需客户本人到场办理，考虑到老人身体特殊情况，支行坚持特事特办、合规便民原则，迅速启动特殊群体上门服务机制，按流程完成上级报备工作。

为最大限度减少对老人休养的影响，支行工作人员提前梳理业务材料清单，细致告知家属所需证件与办理流程，并敲定上门服务时间。随后，支行组建双人服务专班，携带移动设备赶赴客户家中。工作人员现场核验历史资料、身份信息，严格遵循内控管理与远程授权流程，规范完成信息采集、意愿核实、资料签署等全套业务，全程流程严谨、合规有序。

业务办结后，张先生对邮储银行贴心周到的上门服务连连致谢，并诚恳邀请工作人员用餐，被工作人员婉言谢绝。支行工作人员表示，为特殊困难群体纾难解困，是金融部门应尽的责任。

农业银行聊城开发区支行

“微捷贷”精准匹配企业需求

本报讯（尹腾淑 刘兆一）8 月 1 日，农业银行聊城开发区支行精准对接小微企业融资需求，成功为聊城瑞德钢材有限公司发放 300 万元“微捷贷”，高效解决企业在钢材采购旺季的资金周转难题，以便捷普惠金融服务为钢材贸易产业稳健发展注入强劲金融动能。

据了解，聊城瑞德钢材有限公司主营钢材、建材、机械设备批发零售业务。企业扎根聊城本地市场多年，依托当地百亿钢管物流园的便利条件，深耕钢材流通领域，积累了稳定优质的上下游客户资源，是区域钢材贸易行业极具活力的小微企业。随着钢材采购旺季来临，企业急需资金用于大宗商品备货、供应链周转，短期资金缺口成为制约企业经营扩容的主要难题。

为切实助力小微企业纾困发展，落实普惠金融服务实体经济的工作要求，农行聊城开发区支行主动对接企业融资诉求，量身定制适配金融服务方案。针对钢材贸易企业资金需求急、周转频次高的行业特点，该行开辟绿色通道，充分发挥“微捷贷”线上化、高效率的产品优势，简化办理流程、压缩审批时限，实现贷款快速落地、极速放款，达成“手续简、放款快、随借随还”的优质服务效果，精准匹配企业阶段性经营需求。

人保财险聊城市分公司

高效夜间理赔获赞誉

本报讯（于杰）针对当前夜间交通事故、暴雨车辆涉水等突发险案件，人保财险聊城市分公司查勘人员深夜坚守、快速响应，以专业高效、贴心暖心的理赔服务纾解群众难题，用实际行动践行国企责任担当，收获群众广泛好评。

8 月 2 日夜间，市主城区一辆机动车与电动自行车发生碰撞事故。接到报案后，人保财险查勘员迅速赶赴现场，规范完成取证核查、信息登记等全套流程。了解到伤者深夜独自就医不便后，查勘员主动驱车护送伤者就诊，全程安抚情绪、协助办理就医事宜，将伤者妥善安顿后即刻奔赴下一出险现场，持续坚守服务一线。

不久前，聊城主城区夜间突降暴雨，部分路段严重积水，有车辆涉水受困。刚结束夜间案件处置工作，尚未休整的查勘员不惧风雨、火速驰援，在复杂雨夜路况下细致完成车辆定损、细节核对工作，耐心为车主讲解理赔流程与注意事项，高效完成现场查勘、答疑解惑等各项工

人保财险聊城市分公司将持续提升查勘定损效率，确保每一起案件都能“接得快、查得准、赔得暖”，让群众在困境中感受到实实在在的保险力量。

万亩蒜田 香飘四海

——临清农商银行 5000 万元专项贷促进大蒜产业发展



■ 史守侠 孙泽浩 刘凤鑫

季夏时节，热浪席卷鲁西大地，临清市康庄镇万亩大蒜迎来丰收。田间地头，农户弯腰起蒜、分拣装筐，满载新蒜的货车往来穿梭，带着浓郁蒜香奔赴全国市场。热闹丰收图景的背后，是临清农商银行投放 5000 万元专项信贷资金，围绕种植、农资、储运销售全链条打造一体化金融服务平台，为大蒜产业高质量发展保驾护航。

大蒜市场行情周期性波动，曾是困扰当地蒜农的最大难题，种植户肖成刚对此深有感触。早年蒜价大跌时，囤蒜仓储、日常生产双重成本压得他喘不过气来，蒜种、人工、农资全靠现款支出，资金缺口让他迟迟不敢扩大种植规模。

了解农户难处后，临清农商银行常态化开展“一村一座谈”实地走访，摸清辖区蒜农资金痛点。康庄支行开辟涉农贷款绿色通道，为肖成刚发放 30 万元创业担保贷款，叠加财政贴息政策，大幅减轻经营压力。如今，肖成刚种植的大蒜每亩稳定收入四五千

元，彻底走出经营困境。

为普惠全镇种植户，该行组建“清宝

儿”专业金融服务队，逐村摸排建立产业客户需求台账，提供整村授信、上门办贷服务。定期召开大蒜产业专题座谈会，推广鲁担惠农贷、创业担保贷等低成本惠农产品。截至目前，银行已累计向康庄镇大蒜种植主体投放贷款 1800 万元，带动全镇大蒜种植面积新增 2000 余亩，稳稳提振农户扩种信心。

每年 9 月是大蒜备耕关键节点，地膜、化肥、优质蒜种集中采购，给农资经营商户带来巨大资金压力。康庄镇肖庄生产资料销售中心每到备货期便资金紧张，制约农资储备规模。瞄准产业周期节点，临清农商银行坚持前置服务，在备耕窗口期主动上门对接商户，提前完成贷款调查、审批、放款，实现资金需求“未

雨绸缪”。

与此同时，临清农商银行全面摸排 500 余家蒜种、化肥、地膜经营主体，搭建网格化金融服务网络，一对一上门对接，对合规商户批量授信，稳住大蒜种植上游供应链，为全镇规模化种植打下坚实基础。

聚焦收储、物流、深加工等产业链下游主体，临清农商银行推出点对点定制化金融服务，依托政银合作搭建多元化惠农信贷产品体系，用充足、便捷的金融供给帮助经营主体对冲市场价格波动风险。从田间种植到农资供应，从仓储物流到外销批发，全链条金融服务打通大蒜产销“最后一公里”，让临清优质大蒜畅销全国各地。

为出海“添翼” 助蜡染“腾飞”

——农业银行临清支行助力三和纺织开拓非洲市场

■ 史守侠 段文立 张旭

8 月 5 日，临清三和纺织集团生产车间机器轰鸣，一派热火朝天的生产景象。一批批配色鲜亮、工艺精湛的红底金纹蜡印花布经过裁剪、印染、打包、整装待发，即将远销尼日利亚、加纳等西非国家。三和纺织是全球蜡染布行业的头部制造企业，特色纺织产品覆盖非洲 28 个国家和地区，当地市场占有率稳定保持在 30% 以上，成为鲁西地区外贸出口、智造出海的标杆龙头企业。

针对外贸企业海外账期长、资金占用多、汇率风险突出等经营痛点，农业银行临清支行精准对接企业发展需求，创新升级跨境金融服务模式，定制一站式融资、结算、避险综合服务方案，全力护航本土纺织企业深耕海外市场、稳步扬帆出海。

蜡染布是非洲民众刚需消费品，三和纺织常年承接大批量西非海外订单，

但海外贸易独特的结算模式，制约了企业扩张步伐。西非客户普遍存在 90 至 120 天的超长账期，大批量订单生产、原材料采购需要企业先行垫付巨额资金，应收账款占压现金流，企业扩产拓市的资金压力持续攀升。

农业银行临清支行主动下沉企业一线，实地调研三和纺织生产、出口、结算全流程，精准梳理企业经营难点。针对企业订单量大、回款周期长、流动资金紧张的核心难题，该行锚定出口商票融资特色产品，为企业定制专属跨境金融服务方案，专门开辟外贸业务绿色通道，简化审批流程，实现业务当日审批、当日放款，大幅压缩融资等待时长。

截至 7 月末，该行已累计为三和纺织办理出口商票融资 9 笔，投放资金合计 2.44 亿元。依托专项融资支持，企业大额应收账款快速盘活，资金回笼周期直接缩短近七成，有效缓解长账期带来

的资金占用难题，为企业持续开拓非洲市场筑牢资金根基。

充足高效的金融供给，成为三和纺织拓展海外市场的坚实后盾。西非客户超长账期带来的高额垫资问题得到解决，便捷的跨境融资服务彻底打消了企业的接单顾虑。

稳定的资金流，不仅化解了企业生产垫资压力，更帮助企业从容应对国际汇率波动带来的经营风险。依托农业银行低成本、高效率的融资支持，三和纺织敢于承接更大规模海外订单，持续更新生产线、扩大产能，稳步提升在非洲蜡染布料市场的份额，牢牢守住行业竞争优势。

不止于信贷融资，该行坚持全流程服务思维，围绕企业对外贸易完整链条配套综合金融服务。整合国际结算、结售汇、汇率避险等多元化业务，构建一站式跨境金融服务矩阵，全方位覆盖企业签约、生产、出货、回款全环节金融需

求，帮助企业对冲跨境贸易各类经营风险。

三和纺织的出海之路，是农业银行临清支行深耕县域外贸实体经济、践行国有大行使命担当的生动缩影。县域外贸制造企业普遍面临账期长、汇率波动、融资渠道窄等共性难题，该行把服务外贸企业作为重点工作，持续优化跨境金融服务体系，精准满足了制造企业出海发展需求。

农业银行临清支行相关负责人表示，该行将持续立足地方产业特色，聚焦纺织、装备制造等本地重点外贸企业，不断丰富跨境金融产品，优化涉外业务办理流程，提升跨境结算、贸易融资、汇率避险综合服务质效。以精准、高效、全面的金融活水持续赋能本土外贸企业，助力更多县域特色产品走向国门，全力推动地方外贸规模、优结构，为区域外向型经济高质量发展注入持久金融动能。