

邯鄯银行建设合规企业员工心得体会选登

建设合规银行 营造合规文化

段玲玉

合规是银行稳健经营和可持续发展的基石。在金融机构竞争日趋激烈和严监管背景下,商业银行面临着改革发展与风险防范的双重任务。建设合规银行,营造合规文化,已成为商业银行应对当前复杂多变形势、实现高质量发展的必然选择。

合规无小事。对于银行来说,十年的安全经营经不起一朝安全事故发

生。邯鄯银行的合规文化建设对规范员工行为,推进清廉文化建设,防范案件发生具有积极深远的意义。邯鄯银行通过合规教育培训,提高了全员合规意识,使员工更加深刻地明白自身的岗位职责和相关法律责任,从被动合规走向主动合规,营造了风清气正的工作环境。

作为一名财务人员,时刻要把合

规铭记于心,坚持原则严守合规底线。遵守国家财经法律、法规和银行财务制度,规范财务收支核算,确保会计账簿真实、准确、完整;强化费用管理、控制、核算与监督,严格执行费用审批流程,严控不合理开支;据实编制财务分析,真实反映银行财务状况与经营成果;依据国家、地方税收法律法规,足额缴纳税款,及时申报税务报

表;积极参加培训,学习最新财税法规,提升专业素质,规避政策性风险。

合规文化建设绝非一朝一夕一人之事,合规工作与银行中每个流程、每个工作环节息息相关。加强合规文化建设,积极倡导合规理念,使“合规”成为每一位员工开展业务的自觉规范行为,促进邯鄯银行高质量发展。

(作者单位:邯鄯银行计划财务部)

加强合规管理 护航高质量发展

朱建华

“求木之长者,必固其根本;欲流之远者,必浚其泉源”。对于一家商业银行来说,合规就是立行之本,是各项工作得以顺利开展的基本要求和底线。

党的二十大报告中提出,“深化金融体制改革,建设现代中央银行制度,加强和完善现代金融监管,强化金融稳定保障体系,依法将各类金融活动全面纳入监管,守住不发生系统性风险底线”。在学习贯彻党的二十大精神主题培训班上,邯鄯银行党委书记、董事长郑志瑛强

调,要坚持高质量发展,这就要平衡好稳增长和防风险的关系,将合规管理、防范化解风险放在更加重要的位置。

去年以来,全行开展了合规企业创建工作,这是行党委在邯鄯银行跨入2000亿级城商行后,为推进全行长期稳健发展采取的重要安排,全行上下主动担当作为,强化责任意识,取得了实实在在的成果。合规责任重于泰山。作为一名基层网点的负责人,要始终牢固树立“守土有责、守土负责、

守土尽责”的岗位责任意识,将合规管理制度执行到位;牢固树立思想道德防线,提高自身合规意识,树立依法经营理念。同时,还要注意加强员工异常行为管控,时刻关注员工的思想 and 行为动态,对异常情况做到早发现、早防范、早处置。在支行业务拓展、内部建设等方面,严格落实总行合规管理工作的各项要求,把风险防控放在心上、抓在手上、落实到行动上。

合规管理是金融企业有效防范经

营风险的关键措施,是新形势下持续健全公司治理,确保企业良性循环、稳健发展的迫切需要,相信通过全行同志的扎实工作,邯鄯银行的合规管理一定会迈上新台阶,为邯鄯银行的高质量发展提供更有力的保障。

(作者单位:邯鄯银行秦皇岛西港路支行)

合规企业建设

电子银行业务营销心得

胡晓威

电子银行以其方便、快捷、高效的特点,而成为重要的市场占有利器。作为一线柜员,是营销电子银行业务的第一窗口,在此谈谈柜面营销电子银行业务的几点感受:

熟练使用是前提。作为一线柜面服务人员,只有自己熟练掌握操作流程,才能向客户推广电子银行业务,才会在营销时得心应手。网上银行的电子证书下载、手机银行客户端下载,尤其是安卓等系统的下载安装,支付宝卡通签约使用,都需要柜面服务人员熟络

于手,疑难问题处置时才会信手拈来。

推介宣传看需求。营销电子银行业务时,柜员一定要讲究方法,传统的询问式往往收效甚微。要侧面了解客户的职业、习惯等情况,有针对性地推介产品。对于经常需要给孩子寄生活费的客户,就应讲明晚上可在家汇款,而且目前电子银行渠道汇款手续费全免,还可以通过电子银行查到账户明细,能够随时随地充值电话费,这样客户就会很感兴趣。

精耕细作要体验。了解电子银行业务的优势,只是做好营销的第一步,

关键还在于主动开口营销,因为很多时候客户根本不知道有这么好的电子银行业务。同时,还要学会灵活应对。有些客户对电子银行的安全性心存疑虑,这时就需要我们花更多的耐心去跟客户解释;有时客户根本不懂手机银行业务,最好的办法就是拿出自己的手机,跟客户演示手机银行的安全性和便利性;有时客户会推说不使用,这时就要手把手地教客户使用,客户便不好再推脱。一句话,积极主动、热情服务,营销效果会很明显。

联系沟通很重要。虽然很多人都知道电子银行,但对电子银行的了解只停留在概念上,尤其是年纪较大的客户,这些人在使用电子银行时会有这样那样的问题。在柜面为客户开通电子银行业务,要主动为客户留个联系方式,让客户遇到困难可随时咨询,必要时可以现场指导安装,告知操作流程,同时还应做到定期电话回访。这不仅能使客户感受到银行的贴心服务,更重要的是保证客户正常使用,久之便可产生使用依赖性。

(作者单位:邯鄯银行石家庄瑞城支行)

晋州支行:多项业务提前完成 献礼行庆15周年

5月末,邯鄯银行晋州支行多项指标提前超额完成全年任务:储蓄存款余额11.1亿元,较年初增加2.3亿元,任务完成率147%;储蓄存款日均10.3亿元,较年初增加1.4亿元,任务完成率132%;线上存款余额4.6亿元,较年初增加1.2亿元,任务完成率153%;互联网客户完成2726户,任务完成率124%;手机号支付完成458个,任务完

成率208%;无贷户代发工资完成58户,任务完成率242%。此外,支行对公存款日均、新开对公户、新增对公开户余额三项任务完成也均达到时间进度要求。

今年以来,邯鄯银行晋州支行全体员工在支行行长王强的带领下,紧紧围绕总行、分行党委的各项工作部署,团结一致,开拓创新,狠抓落实。一是

年初制定合理的绩效考核办法,实施关联营销,深度营销和日统计、周通报、月评比等措施,有效激发员工营销服务积极性。二是充分把握县域支行一季度存款旺季规律,开展2023年“开门红”活动,提前谋划,大力宣传,取得良好成效,仅1月份储蓄定期存款就增加了8294万元。三是利用总行开展的“我和春天有个约会”线上活动,积极

组织开展宣传营销服务,线上存款和互联网客户两项指标双双实现快速增长。四是积极支持和参加晋州当地各项活动,先后参加了晋州市2023年“邯鄯银行杯”中小学生足球联赛、晋州市创城行动和晋州市优化营商环境工作,扩大了社会知名度,提升了品牌影响力,促进了各项业务的发展。

(田旺)

石家庄广安大街支行 加强储蓄存款业务宣传成效实

5月末,邯鄯银行石家庄广安大街支行各项存款余额21.7亿元,较年初增加2.1亿元,其中储蓄存款余额17.3亿元,较年初增加1.9亿元。

今年以来,支行长高自科带领全体员工紧紧抓住2023年储蓄存款增长势头良好机遇,切实强化宣传营销力度。一是支行长带头宣传。支行长带头每天早上6点半深入周边早市、公园、社区宣传,以身作则,充分调动起

全员宣传积极性。二是突出重点宣传。重点对邯鄯银行一年期定期产品优势进行宣传,优化储蓄存款结构,降低储蓄存款成本。三是以行报促宣传。《邯鄯银行》报是行内重要新闻、工作动态宣传和业务交流、服务指导、党建和精神文明建设的阵地之一,通过展示行报,不断促进客户对邯鄯银行的了解,拉近支行与客户的距离,提升邯鄯银行品牌影响力。

(安光耀)

武安支行“三下乡”志愿服务到农家



5月22日下午,邯鄯银行武安支行参加了武安市委宣传部组织的文化、科技、卫生“三下乡”集中志愿服务活

动,组织志愿者深入到武安市马家庄乡宋家井村,为当地居民面对面普及金融知识。

为了使金融知识宣讲更加贴近生活,宣讲方式更加通俗易懂,武安支行志愿者带来了宣传扇和各类知识折页,给村民送上清凉的同时,围绕“金

融消费者权益保护”“网络信息安全”“防范处置非法集资”等主题,结合村民日常生活,深入浅出地为村民讲解金融权益与防诈骗知识。志愿者们还根据村民的年龄、职业等特点,为老人讲解防范养老诈骗小知识,为商户讲解如何识别真假人民币,切实让村民享受到金融服务带来的实惠,守好自己的“钱袋子”,展现了邯鄯银行良好形象。

(王莎莎)

警惕贷款中介 不法侵害的风险提示

贷款市场上,有一些非法中介假冒银行名义,打着正规机构、无抵押、无担保、低息免费、洗白征信等虚假宣传的旗号诱导消费者办理贷款,其实这些诱人条件的背后是高额收费、贷款骗局等套路陷阱。这些不法行为侵害了消费者的合法权益,也扰乱了市场秩序,中国银保监会消费者权益保护局发布2022年第7期风险提示,提醒有借款需求的广大消费者要选择正规机构办理贷款,警惕非法中介或不法行为侵害权益,注意防范以下陷阱风险。

陷阱一:假冒银行名义发布办理贷款的广告信息。非法中介会冒充“××银行”“××银行贷款中心”等名义发布贷款广告信息,或是向消费者推送贷款额度,声称“在银行内部有关系”“可走内部流程办贷款”等,诱骗消费者通过其办理贷款。其实,此类中介机构与银行并无关联,是为诱骗借款人进行的虚假宣传。

陷阱二:骗取高额手续费。非法中介常以“低价手续费”“百分百获得贷款”等幌子吸引消费者。在借款人从银行获得贷款后,非法中介又以各种名义要求借款人将贷款资金打入指定账户“走账”,伪造“流水”,借款人一旦进行转账操作,这笔资金大多以“服务费用”等名义被截留,借款人很难要回资金,面临维权困难。

陷阱三:提供名不副实的中介服务。非法中介往往瞄准对贷款业务、流程不熟悉,或征信有问题的消费者群体下手,提供所谓的“优惠贷款”“迅速放款”服务,从中抽取极高的费用。事实上,消费者完全可以通过银行等正规机构官方渠道自行办理贷款业务。有些不法中介甚至不会不顾消

费者偿还能力,怂恿消费者从各类网络借款平台申请贷款,有的贷款产品本身就有很高利息,不法中介仍要再骗取一笔高额费用,其目的就是快速敛财而不是提供服务。

针对以上中介不法行为,银保监会消费者权益保护局提醒有借款需求的消费者,要树立合理的消费观念,理性借贷,从正规机构、正规渠道办理贷款业务。

一、从正规机构获取融资服务 消费者如果有借款需求,应通过正规金融机构、正规渠道进行咨询或者办理。如确需中介服务,不要轻信间接的贷款服务要约,要注意核实中介机构资质,详细了解中介服务与合同内容,警惕贷款营销宣传中降低贷款门槛、隐瞒实际息费标准等虚假宣传行为。

二、了解贷款产品的重要信息 向银行或小额贷款公司等机构办理贷款时,要注意看清贷款条件、综合息费成本、还款要求等重要信息。坚持诚信理念,向正规机构提供真实贷款申请资料,珍惜个人征信,理性借贷,及时还款。

三、警惕向无关账户的转账要求

要增强法律意识,提高风险防范能力,对于超出贷款合同约定的转账要求要注意,警惕以“刷流水”“走账”为由的打款要求,不随意向无关账户转账打款,防范被骗取资金风险。如发现自己陷入不法中介陷阱,应保存好相关证据,及时通过报警、诉讼等法律途径维护自身权益。

(来源:国家金融监督管理总局微信公众号)

消保专栏

邯鄯银行合规经营公告

为保护广大客户和我行的合法权益,防范、打击金融欺诈、非法集资等违法犯罪行为,杜绝行内外违规人员利用我行员工身份、职权或超越职权,利用我行办公或营业场所,违规违法办理所谓“业务”,特公告如下:

我行是合法金融机构,经营范围按照《营业执照》公示执行,存贷利率按照我行单一挂牌利率执行,业务凭据使用我行制式文本。凡是我行经营范围之外的所谓“业务”,凡是不符合我行单一挂牌利率的存单、协议、借据、借条等

所谓债权债务“凭据”,凡是未使用我行制式文本的所谓业务“凭据”,无论是否经由我行职工,无论是否在我行办公和营业场所办理,均属当事人个人行为,与我行无关,由此造成的损失我行概不负责。欢迎广大客户随时来总行和各分支行咨询、了解相关业务,请广大客户周知并监督、支持。

客服电话: 96368(邯鄯) 40001-96368(全国) 邯鄯银行 2021年9月15日

邯鄯银行印章管理公告

尊敬的客户:

为保护广大客户和我行的合法权益,防范、打击伪造、私刻印章引发的违法犯罪行为,我行已全面制定印章管理办法,2011年3月29日制定印发了《邯鄯银行印章管理办法》,2012年5月8日制定印发了《关于进一步加强行政公章管理的通知》。全辖所有印章(含总行、分行、支行三级行政公章,各类业务专用章,党委和党总支、党支部印章等)均实现封闭化管理。

我行印章已实行上收一级管理,专人集中保管、纸质审批登记、固定地点用印、全程实时监控的制度,坚持实行印控仪章物理隔离,各分支行行政

公章只能在批准的范围内使用,严禁超范围用印,坚持实行严格检查、发现问题严肃处理问责制度。凡有任何人员未经审批持邯鄯银行实物印章或私刻印章为您办理任何金融业务,均属当事人个人违法行为,与我行无关,由此造成的损失我行概不负责,并严厉追究违法者法律责任。欢迎广大客户随时来总行和各分支行咨询、了解相关业务,请广大客户周知并监督、支持。

客服电话: 96368(邯鄯) 40001-96368(全国) 邯鄯银行 2022年1月5日

人和支行储蓄和对公存款双增长

5月末,邯鄯银行人和支行各项存款余额14.6亿元,较年初增加2.6亿元,增长21.6%。其中,储蓄存款余额12.2亿元,较年初增加1.6亿元,增长14.9%;对公存款余额2.4亿元,较年初增加1亿元,增长73.8%,存款结构进一步优化。

今年,人和支行在支行长秦振夏带领下,全面落实总行各项工作部署和任务目标,在强化合规管理的基础上,不断优化服务,全方位拓展业务,取得了较好成效。一是加强合规建设,提升内控管理水平。支行积极开展员工合规培训,强化合规就是效益的理念,营造“人人重视合规,自觉坚守合规”氛围;全面梳理、完善支行管理制度,明确各个岗位职责及工作要求,制定专项学习培训计划,提

高员工业务技能,增强员工风险防控意识。二是增强服务意识,提升优质服务水平。紧紧围绕总行服务提质增效安排,不断丰富和深化服务工作内容,在扎实推进“邯鄯好邻居—共享客厅”行动,落实十项免费服务措施的基础上,在“三八”妇女节、“六一”儿童节向客户送祝福,不断提高客户服务体验和满意度。三是强化宣传营销,持续优化存款结构。提早谋划部署储蓄业务,组织全行员工到周边社区、商圈进行宣传,抓住有利时机,实现一季度“开门红”;发挥各类资源优势,深挖客户潜力,采取营销对公开户、增加客户日常结算量,拓展存量客户上下游企业等有效措施,大力推进对公存款业务发展。

(李金歌)

远大支行存款超20亿元

2023年5月末,邯鄯银行远大支行存款余额达到20.1亿元,突破20亿元大关。

远大支行全体员工在支行长宿月霞带领下,大力发扬“不怕困难、不怕牺牲、勇于担当、勇于胜利”的邯银精神,干事创业热情高涨,通过成立党员工作小组发挥党员先锋作用,统一思

从台东路支行存款增长快

近期,邯鄯银行从台东路支行通过完善各项管理办法,调整营销政策和措施,优化岗位设置,整顿队伍鼓舞士气等一系列举措,支行员工精神面貌焕然一新,存款业务实现快速增长。4月至5月,支行新增存款0.97亿

元,5月末存款余额达到11.61亿元,为近五年存款最高额。下一步,支行将继续完善做细各项工作,内强素质、外树形象,认真落实总行党委决策部署,力争再上新台阶、再创新佳绩。

(李丹丹)

馆陶支行开展急救知识培训

5月30日班后,邯鄯银行馆陶支行邀请馆陶县红十字会应急救援队给全体员工进行了急救知识与技能培训。培训

中,救援队员向大家详细讲解了心肺复苏、人工呼吸、海姆立克急救法等急症、意外伤害的救护原理及技术手段,介绍了急救的原则、目的、程序、自我保护等方面的理论知识,指导大家现场利用模具进行了模拟演练,让大家对如何实施正确的急救方法有了更深入的了解。

(孙钊)

支行风采