

国家金融监督管理总局河北监管局 关于防范“征信修复”风险的提示

近年来,一些不法分子打着“征信修复”“征信洗白”“代理维权”等旗号,利用消费者急于消除不良征信记录的迫切心理,诱骗消费者泄露个人敏感信息,谋取非法利益,侵害消费者合法权益。日前,国家金融监督管理总局河北监管局发布消费者风险提示,提醒消费者正确认识个人征信,警惕“征信修复”骗局,谨防信息泄露、上当受骗、钱财损失的风险,依法理性维护自身合法权益。

一是正确认识个人征信。个人征信业务是指征信机构对个人信用信息采集、整理、保存、加工,并向信息使用者提供的活动。个人信用报告是客观记录个人信息主体的信用表现,反映其借贷还款、合同履行及

遵纪守法的客观情况。消费者应树立正确、理性的消费投资理念,量入为出、合理借贷,不过度负债,按时足额还款,保持良好的信用习惯。

二是自觉维护信用记录。当前,消费者在借贷、担保、保险、使用信用卡等活动中未按照合同履行义务的记录,均已纳入征信记录范围。若消费者出现违约逾期等不良征信记录后,轻信“代理维权”组织教唆,采取拒绝还款等行为,不良记录不但不会消除,而且会对消费者后续申请贷款、买房买车甚至就业等产生不利影响。根据《征信业管理条例》规定,“征信机构对个人不良信息的保存期限,自不良行为或事件终止之日起为5年;超过5年的,应当予以删除”。消费者要认真履

行合同义务,避免产生不良记录,自觉维护个人信用。即便有了逾期记录也不必过于紧张,个人信用报告上的逾期记录自欠款和欠息还清后只保留5年,不会伴随终生。

三是防范“征信修复”风险。无论是征信机构还是金融机构等征信信息提供者,都无权随意更改或删除信息报告中正确显示的信用信息,凡是声称合法的、收费的“征信修复”都是骗局。不法分子一般会要求消费者提供身份信息、联系方式、金融账户等敏感信息,消费者个人信息面临被泄露的风险。有的甚至会出售消费者个人信息,谋取非法利益。除收取高额的咨询费、手续费外,不法分子在“征信修复”失败后,还可能不予退款或直接跑路失

联,消费者前期支付的高额费用也无法退还。

四是通过合法渠道维权。消费者认为征信机构采集、保存、提供的信息存在错误、遗漏的,应通过合法正规渠道进行维权,向相关金融机构或人民银行征信中心提出异议申请。若消费者未能与金融机构通过协商解决纠纷,可以向行业调解组织申请调解。仍不能解决的,可以向有管辖权人民法院提起诉讼。不要轻信任何“征信修复”的承诺,要依法理性维护自身合法权益。

(来源:国家金融监督管理总局河北监管局官网)

消保专栏

邯鄲銀行建設合規企業員工心得體會選登

合規創建 人人有責

葛芳芳

銀行是經營風險的特殊行業,全面創建合規銀行對企業發展尤為重要。合規是一種責任。作為銀行從業人員,應保護好客戶的“錢袋子”,嚴把業務流程,對可疑人員和可疑業務決不能放鬆警惕,切實保障人民的財產安全。要嚴守規章制度,這不僅是對客戶的負責,更是对自己和單位的負責,更是对自己 and 單位的負責。在發展過程中,作為管理人員,應將合規建設與業務發展放在同等重要的位置,堅決杜絕片面追求業務發展而忽視合規的現象,要知道,一旦有違規

案件的发生,再优秀的业绩也终将化为泡影;作为基层工作人员,在面对上级和客户的压力时,要清晰地了解制度的要求与界限,不能模棱两可,人云亦云。同时要坚持以“以客户为中心”的原则,在不违反规定的前提下,寻求解决问题的最优方法。千万不要抱着侥幸心理,去触碰法律的底线,“要想人不知,除非己莫为”,自以为钻了制度的漏洞,但早晚逃不过法律制裁和人民群众的眼睛。

合規是一種使命,銀行合規建設不是一朝一夕促成的,也不是一個部門一個支行就能創建的。合規創建人人有責,它需要大家齊心協力共同創建。每一個邯鄲銀人都應該抱有一種使命感,加入到邯鄲銀行合規建設的創建中,強化合規意識,讓合規成為一種共識,共同恪守,堅持不懈,創建更加優質和更有效的合規銀行。

(作者單位:保定五四路支行)

合規操作 從我做起

劉乃源

不以規矩不能成方圓。世界萬物之所以和諧共存、有序發展,無一不是在遵循各自規則的基礎上,尋找着自身生存的條件和價值。大到一個國家、一個社會,如果沒有法律、法規,就將失去秩序,混亂不堪;小到一個企業、一個單位,如果沒有規章、規程,必然漏洞百出,難以生存。而對於金融機構來說,與風險為伴的經營特點,決定了控制風險,合規經營是其穩健運行的根本。作為邯鄲銀行的一分子,樹立合規意識、堅持合規操作是我們每一位員工的責任和義務。合規離不開你我他,需要從我做起,從現在做起,從點滴做起。

合規,更重要的是外化於行。樹立合規意識固然重要,但真正將合規內化於心並使之取得成效,就必須堅持外化於行,從行動上做起,將合規融入到業務操作的方方面面,提高業務水平,降低操作風險。特別是作為時刻與風險打交道的內控人員,大到政策的把握,小到每一項業務的辦理,都將對操作風險形成不容忽視的影響。這就更需要我們每個人認真學習並熟知自己崗位職責相關的規章制度,認真檢查自己是否有違規的行為,認真剖析思想深處是否有放鬆警惕的傾向和苗頭,時刻以制度為準繩來規范約束自身行為,只有這樣才能使合規意識在潛移默化中不斷得到升華,為銀行合規經營、防範風險提供有效保障。

合規,首先要內化於心。銀行是高風險的行業,風險分布於所有業務流程和工作環節中,與每個人都息息相關。合規不只是對某個部門、某種崗位、某些人的外在要求,更應是我們所有銀行員工都必須共同敬畏的行為準則。因此,只有讓合規觀念和意識滲透到每個員工的血液里,將依法合規作為一條“鐵律”,自覺養成“即時合規、事事合規”的良好習慣,才能有效控制風險、實現經營價值。

讓我們自覺從思想上築起遵章守紀的“防火牆”,從行動上拧紧規范操作的“安全閥”,用你我他點滴合規,共同鑄就邯鄲銀行輝煌的明天。

(作者單位:秦皇島分行)

合規企業建設

涿州支行

高效服務受災企業復工復產

邯鄲銀行涿州支行大力推進金融支持災後重建工作,致力於進一步提高金融服務質量,積極幫扶受災企業復工復產。

前不久,涿州市一家主營業具板材生產銷售的受災企業急需資金採購原材料。得知企業融資需求後,支行信貸人員舍棄週末休息時間,第一

時間上門了解情況,做好貸前調查工作。通過調查得知,該企业经营結構複雜,還需异地辦理担保業務,支行員工加班加點,異地行程800多公里,在三個工作日內,為企業發放貸款45萬元,及時解決了企業急需採購資金問題。

(劉宇)

保定分行營業部夜間銀行

舉辦“夜戲開場·邯鄲相伴”活動

9月14日晚,邯鄲銀行保定分行營業部夜間銀行舉辦了“夜戲開場,邯鄲相伴”活動,吸引了眾多客戶前來觀看。

活動中,工作人員首先向參加活動的客戶介紹了分行夜間銀行的營業時間、可辦理業務的種類,不少客

戶現場進行了業務辦理體驗。隨後,邀請客戶觀看京劇《三岔口》電影,在觀影的同時為客戶準備了果茶、糖果和蛋糕等茶點。當晚,不少客戶帶著家人一起來觀看,現場歡笑聲語,其乐融融。

(辛昕柔)

辛集支行、邢台開元路支行

走進企業車間批量開卡

9月8日,邯鄲銀行辛集支行工作人員走進河北某電子公司制帶車間,為公司員工辦理代發工資批量開卡53張,同時开通了微動賬提醒、手機銀行等電子渠道服務功能,宣傳了邯鄲卡各項免費政策和服務優勢。

9月19日一早,邯鄲銀行邢台開元路支行組織櫃員與信貸人員冒雨

驅車前往南宮市,深入一家客戶企業的車間為工人辦理邯鄲銀行銀行卡,承接代發工資業務。

兩支行在上門批量開卡工作中協調有序,支行員工緊密配合,大大提高了工作效率,節省了企業和工人的時間成本,得到了客戶的一致好評。

(董偉 呂琴瑞)

鴻洋支行、館陶支行、光明大街支行、雪馳路支行

銀企對接助力企業發展

9月14日下午,邯鄲銀行鴻洋支行邀請9家鴻洋縣小鑄造園區專精特新鑄造企業,召開鑄造行業優質民營企業銀企對接會。

會上,支行工作人員和企業負責人進行了面對面溝通,介紹了邯鄲銀行發展情況、業務特色和存貸款、國際業務優惠政策,了解鑄造企業的经营情況和金融需求,誠邀企業體驗邯鄲銀行的優質金融服務。參會企業代表暢所欲言,結合自身發展實際,對邯鄲銀行業務方面提出了很好的意見和建議。多家企業表示將儘快在邯鄲銀行開戶,爭取深度合作。通過此次對接,支行對鑄造企業的经营情況和潛在業務需求有了更深的了解,初步達成多筆貸款意向,進一步密切了銀企關係,明確了營銷服務方向,積累了批量化營銷服務經驗,為全面深化銀企合作奠定了基礎。

9月15日上午,邯鄲銀行館陶支行聯合館陶縣政協,舉辦了企業家委員專題銀企對接會。

會上,館陶縣政協主席張國平提出,銀行部門要圍繞特色產業、企業需求,館陶發展研究出有針對性的金融產品;政協委員要当好小銀行宣傳員、服務員、監督員,立足館陶實際,對銀行服務、發展等方面多反饋意見建議。

支行負責同志介紹了邯鄲銀行的基本情況和信貸產品的突出

優勢,與會的十幾位委員企業家代表積極發言,雙方就共同關注的融資問題進行了充分交流,為深入合作打下了良好基礎。

9月15日上午,邯鄲銀行光明大街支行、雪馳路支行與邯鄲市紡織服裝行業協會舉行了銀企座談會,協會20余家成員單位參加活動。

座談會上,支行同志向與會企業家介紹了邯鄲銀行基本情況和普惠小微貸款、對公開戶結算、對公存款、共享客廳等產品和服務優勢,企業家代表介紹了企業發展情況、金融服務需求並提出了寶貴意見建議。支行同志與企業家進行了充分的溝通交流,對存款結算、普惠小微貸款等企業家重點关心的问题進行了詳細解答,與多家企業在開戶、結算、信貸方面達成了合作意向。

邯鄲市紡織服裝行業協會會長張春林充分肯定了此次座談會取得的成果,提出今後要繼續進行深入溝通交流,希望支行為行業提供更多有针对性的金融服務。下一步,支行將以此活動為契機,將銀企對接成果落到實處,不斷加強與行業協會之間的交流,支持中小微企業和實體經濟發展,實現互惠共贏。

(鄭學超 吳友文 張磊)

優化營商環境

石家莊分行營業部存款增長快

8月末,邯鄲銀行石家莊分行營業部存款餘額達到18.4億元,較年初增加4.2億元,其中線上存款餘額5.4億元,較年初增加1.5億元。

今年以來,石家莊分行營業部在李絕總經理帶領下,充分發揮邯鄲銀行產品和服務優勢,不斷強化工作措施,凝心聚力促進存款穩步增長。一是“掃碼式”營銷服務,常态化組織員工分組分批深入到店在寫字樓,逐戶對接對公開戶和存款業務;深入到

周边社区,广泛开展储蓄存款业务宣传和营销服务。二是“精准式”营销服务,以存量对公客户和特约商户为基础,相继走访了180多户对公客户和特约商户,主动上门为客户办理批量开卡、二维码等业务。三是优化厅堂服务,持续开展员工业务培训,不断提升办业务效率,让客户享受高效便捷的金融服务体验;充分发挥“夜间银行”“共享客厅”等特色服务品牌优势,吸引了更多客户。

(冀贺展)

赵都支行存款超20亿元

截至9月12日,邯鄲銀行趙都支行存款突破20億元大關,達到20.01億元,較年初增加2.5億元。

今年以來,趙都支行在劉賊行長的帶領下,緊盯各項任務目標,切實強化業務營銷。支行加強業務宣傳,通過線上線下雙向渠道,廣泛宣傳邯鄲銀行優勢產品和服務,不斷提高客戶的知曉

度,提升支行在區域內的知名度和影響力;全員聯動增存款,從支行領導班子到員工,充分發揮每個員工的強項,激發員工的工作熱情;重視服務穩客源,通過季度的技能考核,提高櫃面服務質量和水平,通過開展“綠色窗口”“一個微笑”“一聲問候”“一杯水”等特色服務,贏得了新老客戶的信賴和支持。

(趙澤華)

石家莊中山西路支行優質服務贏得信賴

8月末,邯鄲銀行石家莊中山西路支行儲蓄存款餘額達到13.5億元,較年初增加2.5億元。

今年以來,石家莊中山西路支行在孫鵬芳行長帶領下,依托“共享客厅”和“現金銀行”等特色服務優勢,不斷提升服務質效。支行持續優化網點服務環境,常态化加强网點外部环境整治,客户停车位管理,对厅堂的环境卫生、物品归类摆放、标识统一制作、员工服务形象、仪容仪表和便民设施等进行全面检查,切实做到内抓服务、外树形象,提高网点的舒适度和客户的满意度。支行增

强特殊人群服务功能,放置了轮椅、应急医药箱、老花镜等辅助设施;在遇到老年人、残疾人等特殊人群时,支行增设弹性服务窗口,及时满足特殊人群客户服务需求;客户因行动不便等原因导致无法前来网点办理业务时,网点工作人员及时提供上门服务,切实为客户提供便利,解决客户的金融服务需求。支行依托周边省直单位和国有企业事业单位的区位优势,秉承“服务多走一步,感动每位客户”工作理念,用优质服务稳定老客户,拓展新客户,为省会居民提供优质金融服务。

(彭培刚)

定州中山路支行开业8个月存款1.5亿元

至8月末,邯鄲銀行定州中山路支行開業僅八個月的時間,各項存款餘額達到1.5億元,呈現良好的發展勢頭。

該支行2022年12月29日開業以來,支行長胡文萍帶領全體員工發揚

“不怕困難、不怕犧牲、勇於擔當、勇於勝利”的邯鄲精神,不斷強化業務培訓,採取多元化宣傳方式,制定合理的業務考核辦法,充分用好活共享客厅、免費銀行等各項惠民政策,為業務增長凝聚了強勁動力。

(陳云飞)

石家莊長安支行

存貸款業務實現快速增長

8月末,邯鄲銀行石家莊長安支行存款餘額7.8億元,較年初增加3.9億元;貸款餘額4.3億元,較年初增加3.9億元。

今年以來,石家莊長安支行在陳宇行長的帶領下,努力提升服務,強化內部管理,為各項業務發展提供了有力的支撐。一是提高客戶滿意度。支行通過舉辦“服務再提升,爭當服務標兵”活動,提高全員服務質效。針對大客戶的金融需求,一戶一議,開辟綠色通道,開展專屬服務。在服務過程中,支行通過優化業務流程、提高服務質量等措施,為客戶提供更快、更便捷、更高效的金融

服務體驗。二是提升員工管理水。支行定期組織業務培訓,提高員工的專業素質和服務能力,鼓勵員工參加各種學習交流活動,拓寬視野;不斷完善績效考核制度,對表現優秀的員工給予相應的獎勵和晉升機會,激發員工的工作積極性和創造力。三是增強團隊協作能力。支行加強前后台之間的溝通與協作,形成工作合力,提高工作效率;開展員工文體活動,增強員工的凝聚力和向心力;開展志願服務和公益宣傳營銷服務,樹立良好的服務形象,不斷提升邯鄲銀行的社會影響力。

(苗曠元)

石家莊裕華西路支行存款超10亿元

8月末,邯鄲銀行石家莊裕華西路支行存款突破10億元大關,達到10.2億元,較年初增加2億元。

今年以來,石家莊裕華西路支行在張韶靜行長的帶領下,不斷夯實客戶基礎,確保穩存增儲。該支行樹立全員營銷理念,倡導人人開口營銷,營造攬存儲的濃厚氛圍,確保全員有目標、每日有成效,充分調動了員工的

積極性與主動性。該支行強化客戶維護,組織專項團隊,安排專人對老客戶進行對接聯繫,利用數據分析精準營銷定期存款產品,做實存款“壓艙石”;加強公私聯動,依托總行產品政策優勢,推出免費開戶、便利收賬、代發工資、資金留存等服務套餐,為對公客戶提供綜合化金融服務,促進了存款業務的穩步增長。

(劉雄)

石家莊栾城支行

提前完成全年對公開戶和代發工資任務

8月末,邯鄲銀行石家莊栾城支行新開立對公賬戶260戶,新增簽約代發工資賬戶53戶,提前超額完成2023年全年對公開戶數及代發工資任務。

今年以來,石家莊栾城支行在康健行長帶領下,始終將對公開戶及代發工資業務作為抓存夯基、撬動對公存款增長的新引擎。一是積極謀劃,年初召開專題工作會,對本年度對公開戶及代發工資業務進行統籌安排,统一思想、提高

認識,認真貫徹落實總分行工作部署,按月、按季通報總結,力爭保質保量完成全年任務。二是優化服務,充分發揮邯鄲銀行服務優勢,優化前臺崗位配置,快速高效為客戶開立對公結算賬戶,以便捷、安全的結算賬戶服務和代發工資業務受到新老客戶的肯定。三是全員營銷,定期召開專題會議,激勵全員深入挖掘自身及周邊客戶資源,後台與前臺員工密切配合,形成業務發展合力。

(馬曉杰)

石家莊晉州支行

七項指標提前完成全年任務

8月末,邯鄲銀行晉州支行7項業務指標提前完成全年任務。儲蓄存款餘額、儲蓄存款日均、線上存款餘額、無貸戶代發工資客戶新增、互聯網客戶新增、手機支付、有效批量代理收付新增等7項指標,完成率分別為178%、169%、169%、313%、149%、206%、100%,其中儲蓄存款餘額較年初增加2.7億元,線上存款餘額較年初增加1.3億元。此外,支行新開對公賬戶和新增對公開戶餘額兩項任務,均達到了時間進度要求。

今年以來,石家莊晉州支行在王強行長的帶領下,積極開展“用心服務 做有溫度的銀行”主題系列活動,通過技能練習、業務培訓提高員工業

務水平,協助員工做好職業生涯規劃;逢重要節日或員工生日,為員工送上個性化祝福;組織團建活動,豐富員工業生活,增強團隊凝聚力。支行用心服務客戶,切實踐行“快樂銀行”企業文化理念;在共享客廳十項免費服務基礎上,增添了共享圖書室、免費果茶、免費電車充電等服務;在端午佳節組織客戶包粽子比賽,在支行成立六周年之際組織客戶參加行慶活動。支行傾情回饋社會,聯合晉州愛心志願者協會幫扶和慰問當地困難學生家庭,積極參加政府組織的“金融鄉村行”活動,助力晉州市中小學生足球聯賽,創城行動和優化營商環境工作等,樹立了良好的服務形象。

(田旺)

石家莊談固東街支行

提前完成全年五項指標任務

8月末,邯鄲銀行石家莊談固東街支行提前完成了對公貸款、儲蓄存款、儲蓄日均、線上存款、代發工資等5項指標的全年任務。

按照總行授信工作指引,支行長李英帶領全體信貸人員,第一時間對接縣區相關部門,篩選優質客戶,精確送貨上門。總行、分行領導和業務部門予以大力支持和幫助,多次協同支行一起深入企業支持。上半年,支行領導共走訪8個縣區,深入挖掘潛在客戶,新增發放對公貸款15筆,較年初新增貸款1.8億元。

支行協同優化,前后台協調聯動。信貸人員積極與企業溝通交流,量身制定授信方案,為企業提供最佳金融服務;前台人員積極響應,迅速為客戶辦理開戶、批量開卡、代發工資等結算業務,用貼心的服務溫暖客戶。全行員工共同努力,力爭做到讓客戶少等待、辦事快、體驗好。

支行成立“邯鄲銀服監督小組”,通過每日晨會背誦服務宣言,分享服務案例,不斷提升員工服務意識,激勵員工將客戶需求作為努力方向。

(宋若陽)

石家莊高新區支行

超額完成代發工資全年任務

8月末,邯鄲銀行石家莊高新區支行完成代發工資業務53戶,超額完成了代發工資全年任務。

今年以來,在支行長王曉楠帶領下,全體員工認真落實總分行工作要,利用晨會、夕會,積極宣講拓展代發工資業務對於增加存款和提高客戶黏性的重要意義,不斷增強員工營銷服務意識,激發全員營銷服務活力。為進一

步厘清營銷服務思路,他們對支行對公客戶進行篩選梳理,分戶到人重點走訪聯繫;對周邊商戶開展面對面營銷服務,宣傳邯鄲銀行各項免費政策和優質服務,吸引了許多新入駐商戶開戶和代發工資業務。

(徐歡歡)

支行風采