

# 织密安全防护网 筑牢资金守护墙

## ——浦发银行滁州分行筑牢资金安全屏障

黄加

2025年,恰逢《反电信网络诈骗法》(以下简称《反诈法》)实施三周年。浦发银行滁州分行始终以法律为根本遵循,紧扣“履尽职责、反诈为民”主题,将法定职责转化为反诈实效,以“专业赋能、机制护航、警银联动”三维发力,筑牢金融反诈“资金链”防线,用扎实举措守护群众财产安全,彰显金融机构的法律担当与民生温度。

## 以法为基,淬炼专业履职“硬本领”

《反诈法》明确要求金融机构强化客户身份识别与风险防控能力,这成为浦发银行滁州分行反诈工作的核心指引。浦发银行滁州分行建立了“法律解读+案例实操”常态化培训机制,将《反诈法》中客户开户审核、交易监测、风险劝阻等法定职责纳入全员必修课,通过晨会宣讲、情景模拟等形式,让柜员熟练掌握“扶持资金”“客服退款”等高发诈骗话术识别要点,把法律要求融入开户、转账、取现全业务流程。2月20日,柜员依据《反诈法》关于客户身份核实与风险提示的规定,敏锐识破法人肖先生遭遇的“扶持资金”诈骗,依法劝阻违规开户操作,避免财产损失;8月20

日,工作人员从王女士“不好好要扣钱”的异常表述中捕捉风险,依据法律赋予的风险排查义务,揭穿冒充抖音客服骗局并协助报警,用专业履职践行“反诈即护民”的立法初衷。

## 依法施策,构建全链防控“防火墙”

落实《反诈法》关于异常账户管控、涉诈资金拦截的法定要求,该行搭建“系统预警+人工复核”双重风控屏障,将法律条款转化为可落地的防控举措。通过账户分类分级管理、涉诈交易精准监测等机制,对可疑资金流动实施全流程管控,让法律赋予的风险防控权用在实处。6月18日,系统监测到胡先生账户存在可疑汇款迹象,工作人员依据《反诈法》相关规定,立即启动核查程序,发现其轻信证书租赁中介诈骗后,依法实施账户管控并联合反诈中心止付,成功拦截涉诈资金;9月9日,柜员在大额取现业务中,按照法律要求核查资金来源与用途,发现万某交易异常后及时介入,依法阻断潜在涉诈资金转移,用技术赋能与严格执法守护资金安全。



## 兴业银行滁州分行开展预防电诈宣传

12月23日,兴业银行滁州分行利用“平安滁州建设集中宣传日”走进人民广场,通过搭建展台、发放手册、现场答疑等形式,开展“履尽职责、反诈为民”主题宣传活动,将实用的防诈知识送到市民身边。

活动现场,工作人员围绕“冒充公检法”“虚假投资理财”“刷单返利”等高频诈骗类型,搭建起通俗易懂的“打击治理电信网络诈骗”专题咨询台,利用真实案例有针对性地提升老年群体和识骗防骗能力。

活动中,工作人员还手把手教大家安装“国家反诈中心”APP,演示预警功能的开启方法,帮助市民筑牢手机端的“防诈骗防火墙”;同时留下网点联系电话,承诺为有疑问的市民提供后续咨询服务。

潘艳摄

**皖东农商行**  
贷款明白纸助企业明支出降成本

长期以来,担保物不足、信用记录薄等成为中小微企业融资过程中的痛点,尤其对于处于初创期或成长期的科创型企业而言,由于资产轻、成立时间短等原因,上述情况更为普遍。为取得融资以缓解资金周转难题,企业不得不通过担保公司担保或付出更高的利息成本,这又在无形中加重了企业的融资压力。资金是企业得以持续发展的血液,帮助企业理清融资成本构成,让企业清晰地认识到自己在融资过程中的每一分钱花在哪,花得是否合理,是保障企业知情权的基本要求,也是助力中小微企业降低融资成本的政策目标。滁州皖东农商银行在中国人民银行滁州市分行的指导下,扎实开展明示企业贷款综合融资成本工作,以“贷款明白纸”为抓手,为企业理清成本清单。

滁州诺新电气有限公司为国家级的高新技术企业和科技型中小企业,成立于2021年8月,企业近期由于需要采购一批原材料,急需300万元资金进行周转,便向皖东农商银行咨询融资相关事项,客户经理第一时间上门对接,企业表示其有意向申请该行的批量担保业务,客户经理根据企业的融资意愿,在“贷款明白纸”中详细列明了企业需要支出的利息、担保公司担保费等成本,但在进一步了解企业实际经营情况后,客户经理发现企业近两年在纳税上的研发费用加计扣除额及减免税额较大,可作为额度测算依据申请信用贷款,这样便可以为企业节省一笔几万元的担保费用支出。确定采取信用方式后,客户经理去除了“明白纸”上的担保费一项,融资成本构成中仅剩了贷款利息,同时综合考虑企业的科技型属性,较好的纳税及流水记录,主动给予企业年利率2.7%的低利率优惠。看着“明白纸”上仅有的一年2.7%的利息支出,企业负责人感叹道:“你们解决了我们融资难题,又帮我们节省了资金成本,让我们觉得踏实又暖心,这张‘明白纸’真的是让我们的钱花得明明白白。”

一张薄薄的“贷款明白纸”,为企业带去的却是厚重的暖意,不仅切实降低了企业的融资成本,也进一步搭建起银企之间信任的桥梁。金融服务质量的提升只有进行时,“贷款明白纸”的实践便是这一进程中的一个生动注脚,它让客户的内心更暖,也让银企共赢的根基更牢。

(卜小博)

## 明光农商行党建引领赋能“甜蜜”产业焕生机

本报讯 今年自甜叶菊收购季以来,受市场供需关系影响,甜叶菊价格持续走低,给广大种植户带来了不小的经营压力。作为服务“三农”的金融主力军,明光农商银行统筹资源支持乡村特色产业。12月初,为切实解决种植户的燃眉之急,明光农商银行管店支行联合地方种植大户,依托党建品牌“希望甜野”,以党建引领、共建共联的方式,为甜叶菊产业注入金融“活水”,当月为甜叶菊种植户王先生、许先生新增授信共计600万元,有效解决客户金融需求。

党建引领是产业发展的核心引领力量。“希望甜野”党建品牌自创建以来,始终秉持“党建引领产业兴、共建共联促发展”的理念,积极探索“党建+金融+产业”的融合发展模式。此次针对甜叶菊种植户的专项授信,正是在助力乡村振兴、推动特色产业发展方面的又一重要举措,将党建优势切实转化为产业发展优势。

(李绍东)

## 工行凤阳明都支行开展人民币现金知识普及活动

本报讯 为提升社区居民金融素养,打通金融服务“最后一公里”,12月22日,工行凤阳明都支行深入西华社区普惠金融服务点开展人民币现金知识普及活动。本次活动将专业金融知识转化为通俗易懂的“社区语言”,真正实现了金融服务与居民生活的一“零距离”对接。

活动现场,该行工作人员针对社区居民,尤其是老年朋友在现金使用中常见的假币识别难、残损币兑换标准不清、数字人民币概念模糊等痛点,精心准备了宣传物料。除了传统的折页、手册,还特别制作了醒目易懂的宣传展板,带有常见假币特征的“对比教学”道具,以及适合老年人阅读的大字版知识要点,确保宣传内容看得懂、记得住、用得上。

活动现场气氛热烈,咨询台前人头攒

(许蕾)

遗失朱瑾甜出生医学证明,出生证编号:V340210139,声明作废。

## 金融纵横

### 交通银行滁州琅琊路支行成功创建适老化标杆网点

本报讯 目前,交通银行滁州琅琊路支行凭借专业化适老服务体系、人性化服务设施及精细化服务举措,成功获评适老化标杆网点,以金融温度筑牢老年群体服务保障线,为区域适老化金融服务树立行业典范。

作为适老化标杆网点,该行将以此次创建为契机,持续深化适老化服务内涵,优化“乐龄付”等产品服务体验,拓展适老金融服务场景,让老年客户在金融服务中感受到更多获得感、幸福感与安全感,为金融高质量发展注入“银发力量”。

(陈森)

### 反诈宣传“不降温” 平安守护“暖人心”

本报讯 近日,在《反电信网络诈骗法》颁布实施三周年之际,中国银行滁州分行组织员工走进滁州市花鸟鱼虫市场,开展了一场别开生面的金融教育宣传活动。该行旨在深入贯彻落实《反电信网络诈骗法》立法精神与实施要求,充分展现该行治理电信网络诈骗“资金链”成效,切实提升全民识诈防诈反诈意识和能力。

活动现场,员工们化身“反诈宣传员”,手持“以案说险”三折

(孙悦)

### 邮储银行滁州明光市车站路支行拾金不昧获赞誉

本报讯 近日,邮储银行滁州明光市车站路支行营业厅内,一部被遗忘在角落的手机,引发了一场温馨的寻主行动。

当天,该行工作人员在厅堂发现一部无人认领的手机。由于手机设有密码,无法直接联系机主,工作人员并未放弃,立即调取监控录像、比对业务记录,多方查找失主线索。经过努力,终于成功与失主取得联系。失主匆匆返回支行领取手机时,连声道谢:

### 零钱兑换上门办 暖心服务零距离

本报讯 近日,在“好想来”超市的收银台前,接过滁州皖东农商行现场兑换零钱的张女士,激动地连连称赞。

临近年底消费旺季,超市客流量显著增加,零钱储备是否充足直接影响到收银效率与顾客体验。滁州皖东农商银行扬子支行在常态化走访中了解到“好想来”超市的零钱需求后,迅速响应,组织专人携带大量硬币提供上门兑换服

(牛成志 李文)

### 来安农商银行上门解决老人换卡难题

本报讯 近日,来安农商银行施官支行的工作人员驱车前往施官镇贾龙村,为百岁老人蔡奶奶上门办理社保卡更换业务,赢得了老人家属的由衷赞誉。

据悉,蔡奶奶年逾百岁,行动不便,近期社保卡到期需要更换,该行工作人员了解情况后,迅速登记相关信息,协调安排上门服务。次日,两名工作人员携带所需材料专程来到蔡奶奶家中,全程耐心细致地协助家属完成身份核验、指纹采集等流程。考虑到

(邹宇欣 张露予)

### 建行天长支行成功发放首笔农商贷贷款

本报讯 近日,建行天长支行成功向某个体工商户发放滁州首笔农商贷贷款31.5万元。

农商贷是一款面向农户、涉农个体经营主体等经商客群发放的生产经营性贷款产品,具备利率优惠、期限灵活、审批流程简单等特点,能有效解决涉农经商客群融资难题。自该产品发布以来,建行天长支行通

(董耀)

18655080888  
18005502677

天长办事处 简主任 13955097038