瞄准痛点强发力 守好群众“钱袋子”

建设银行全面构建网络金融风险防控体系

本报讯 近年来，中国建设银行深入推进“我为群众办实事”实践活动，通过加强金融科技应用，构建全面、主动、智能的网络金融风险防控体系，不断提升信息保护预警和监测能力，保护数据安全和客户隐私，做好网络渠道交易安全保障，帮助预防和减少电信网络诈骗犯罪案件的发生，切实守住群众的“钱袋子”，为人民群众资金安全保驾护航。

瞄准痛点，精准打击电信网络诈骗犯罪

近年来，随着信息技术和移动互联网的快速发展，电信网络诈骗形势越发复杂严峻，黑色产业链持续膨胀，诈骗团伙作案手段不断演变升级，造成严重的社会危害。建设银行积极参与打击电信网络诈骗社会治理，全力以赴守护客户资金安全，在业内率先推出网络金融反欺诈业务，建立集事前防范、事中监控、事后处置三位一体的全流程安全与风险管控体系，创新开展包括客户安全教育、钓鱼网站监测、欺诈风险拦截、客户损失追赔等在内的全面风险防控服务，全天候对网上银行、手机银行、网络支付等线上交易进行风险监控，防控不法分子通过网络金融渠道盗取客户资金、实施网络钓鱼等欺诈行为，确保客户合法权益不受侵害。

持续发力，打造数据智能风控平台

当下，电信网络诈骗已成为严重影响人民群众安全感的刑事犯罪之一，诈骗手段不断翻新升级，让银行用户防不胜防。建设银行加大生物特征识别、大数据、知识图谱、机器学习等新一代金融科技在风控领域的探索应用，加速打造以网络金融智能“风控大脑”为核心的大数据智能化风控平台，以应对复杂多变的网络欺诈形势。

伪冒公检法电信诈骗一直是网络诈骗的主要作案手法。今年7月，喻女士接到一个自称是海关工作人员的电话。对方称，在海关复查出入境人员证件的过程中，发现喻女士的护照与一起洗钱案件相关联，需要她抓紧时间前往上海协助办案。喻女士询问有无其他解决方式，对方同意她通过网络配合“办案”。喻女士随即收到“上海海关”发来的短信，让她登录某网站，注册并填写相关信息。喻女士不假思索地填写了自己的银行卡号、密码、短信验证码等。几分钟后，喻女士接到建设银行网络金融反欺诈来电，“蓝E卫士”告知其手机银行已被欺诈分子绑定登录，刚刚提交了一笔29999元的交易。所幸，这笔交易被该行风控系统及时拦截。经过工作人员还原骗子作案手法，喻女士恍然大悟，对“蓝E卫士”表达了感谢。

数据和模型正逐步成为建设银行对抗短信嗅探风险的有力武器。短信嗅探风险高发时期，常有客户反映手机、银行卡都在身边，可银行卡里的钱却莫名其妙“失踪”了。这是欺诈分子利用了短信嗅探技术，将客户手机信号由4G降为2G，再截获短信验证码，从而窃取资金。建设银行利用大数据方法对受害客户行为展开分析，经过多轮比对、验证，发现在被盗刷前的一段时间里，这些客户都存在某些相同的异常行为。该行风控专家就此展开关联分析，通过数据挖掘寻找潜在受骗客户，加强对客户的交易监控，案件防控取得成效。

综合治理，打击电信网络诈骗成效凸显

打击电信网络诈骗犯罪是一场持久战，建设银行建立起一套行之有效的打击治理电信网络诈骗解决方案。该行自主开发的“反钓鱼监测系统和方法”获得国家知识产权局授予的发明专利；创新应用高危账户、终端识别、位置定位等智能技术，运用大数据构建以行为特征进行风险识别的控制手段，形成业内领先的风控策略模型；打造“共创、共享、共赢”反欺诈生态圈，倡导建立全社会共同反诈的安全生态新格局，全面提升打击治理能力，已成为联防联控生态圈主导力量；积极响应人民银行、公安部等部委开展的涉赌涉诈专项整治、“断卡”专案行动，取得阶段性成效。

开展网络渠道反欺诈运营10年来，建设银行已累计服务客户逾10亿人次，拦截欺诈风险事件50余万件，避免资金损失超过20亿元，处理关闭钓鱼网站15万多个，提供风险警示和教育4亿人次。

（陈超烽）

智能“小爱”受欢迎

11月17日，在工行平顶山分行营业部，工作人员介绍智能机器人“小爱”。

作为“能听会说、能思考、会判断”的高智能人机交互机器人，“小爱”的学习、记忆能力和信息储备量惊人，新业务新知识只要讲一遍，它就会牢牢记住。从引导分流到业务介绍，从秩序维护到宣传讲解乃至产品推荐，“小爱”总能满足客户的各项需求。同时，“小爱”还搭载了生物识别、语音识别及机器学习等尖端技术，能快速识别身边客户身份，向客户发起智能语音聊天，受到客户欢迎。

王水记 **摄**

装修购车 “分”外有礼

中国银行推出办理分期获赠微信立减金活动

本报讯 近日，中国银行推出装修、购车获赠微信立减金活动，可扫描右下侧二维码了解情况或直接报名参与。

家装有礼。2021年11月15日至2022年2月28日期间，客户申请且成功办理中国银行家装分期业务并报名登记，且分期金额在5万元（含）以上的，可在首次放款完成后获赠面值300元的微信立减金（次月第七个工作日前完成充值）。活动期间，每位客户仅限参与一次，数量有限，先到先得。

购车有礼。2021年11月15日-2022年2月28日期间，客户申请且成功办理中国银行指定新能源品牌（特斯拉、理想、小鹏、蔚来、高合、岚图、赛力斯、极狐、腾势、北汽新能源、极星）授权渠道汽车分期业务（限一手车分期）并报名登记，分期金额在人民币5万元（含）以上的，可获赠面值300元的微信立减金（次月第七个工作日前完成充值）。每位客户仅限参与一次，数量有限，先到先得。

另外，微信立减金仅限微信商业支付时使用，转账、理财、少数特定商户不可使用。友情提醒，微信立减金有效期为自立减金发放之日起20天。

有意者可详询各营业网点，也可咨询史经理（电话0375-2762160）或扫描下面二维码报名参与。 （王鹏）

打造高素质人才方阵 夯实高质量发展根基

——中原银行平顶山分行人才队伍建设综述

习近平总书记指出：“事业成败，关键在党、关键在人。”人才是事业的生命线，人才兴则事业兴，人才强则实力强。一直以来，中原银行平顶山分行坚持党管人才原则，加强人才队伍建设，充分发挥人才引领作用，为高质量发展提供强有力的人才支撑。

坚持党管人才，完善用人管理机制。中原银行平顶山分行按照党管人才原则，秉承“五湖四海、用人惟贤”理念，深化干部人事制度改革，通过内部竞聘、外部引进为分行注入新鲜血液；坚持专业化、复合型的人才培养导向，将人才队伍建设作为全行一切工作的首要任务来抓，不断调整优化干部队伍结构，推动人力资源向一线倾斜，促进该行快速健康发展。

打破传统用人机制，营造良性竞争氛围。该行坚持市场化引领，遵循市场规则，打破传统的用人机制。干部“能上能下”。强化中层干部履职考核，鼓励有能力的员工“毛遂自荐”，树立“有为才有位”的用人导向，让想干事、能干事的干部有舞台，让不谋事、不作为的干部有危机。员工“能进能出”。注重在实践中锻炼人、培养人，根据各类人才的不同特点适岗锻炼，真正让人才在业务发展第一线磨炼意志、陶冶情操、提升境界、增长才干，根据考核情况，合理调配员工岗位，让合适的人在适合的岗。薪酬“能高能低”。强化利润导向观念，科学制定考核指标，按照“稳后台、增一线”原则，加大资源配置，拉开一线与后台的薪酬差距，引导员工主动向一线流动。

创新选拔方式，畅通职业晋升通道。该行依据管理序列、专业序列管理办法，选拔一批有潜力、有能力、有意愿的优秀人才进入职能管理类、业务营销类、专业技术类岗位定向培养库，把想干事、能干事的人选到关键位置上来，不论资排辈，不拘一格降人才，真正体现专业的人做专业的事；注重在实践中锻炼人、培养人，根据各类人才的不同特点适岗锻炼，真正让人才在业务发展第一线磨炼意志、陶冶情操、提升境界、增长才干。

贯彻以人为本，激发干事创业热情。该行推进企业文化建设，充分发挥党建“引领方向、凝聚人心、助力业务”作用，打造有金融行业特色的党建品牌，进一步提升员工的归属感与幸福感，努力提升员工的认同感，凝聚发展合力；丰富员工业余生活，定期召开青年员工座谈会，倾听基层员工所思所想，舒缓员工工作压力；健全员工福利体系，设置职工书屋、职工小家、母婴室、充电桩，开展全员家访，通过与家属面对面交流，了解职工生活状况、思想动态和家庭情况，帮助职工解决实际困难。

加强培训力度，提升队伍综合素质。该行高度重视员工教育和培训，投入大量资源，鼓励员工考取资格证书；构建包括岗位资格培训、履职能力培训、职业发展培训等在内的多层次、差异化员工培训，提高员工对业务的驾驭能力和对产品的综合运用能力；大力培养青年人才，通过入职培训和新员工三年培养计划，重点扶持，跟踪培养，加强教育引导，让青年才俊在实践中脱颖而出、健康成长；通过系统培训，不断拓宽员工知识面，加快提高全员综合素质和学习型组织构建。

强化对标学习，争作模范表率。该行坚持选树条线先锋模范，开展优秀员工、“两优一先”评选表彰及“点亮一盏灯、照亮一大片”活动，加大典型宣传，激励员工对标学习，创先争优，为分行高质量发展贡献力量。

功以才成，业由才广。下一步，中原银行平顶山分行将主动对标省委“十大战略”，聚焦人才培养、引进、使用等关键环节，加强利润导向观念传导，科学界定考核指标，围绕全年经营目标和发展短板设置特定考核指标，优化量化考核机制，着力提升分行人才培养水平，进一步拓宽员工的职业生涯发展空间，引导员工视行如家、尽心尽力、双向奔赴，着力打造一支年富力强、能征善战、勤奋务实的专业团队，把用待遇留人、用事业留人和用真情留人有效结合，推动形成发展汇聚人才、人才推动发展的良性循环局面，夯实高质量发展根基。 （曹存）

服务战略 服务实体 服务企业 服务人民

农行平顶山分行学习传达党的十九届六中全会精神

本报讯 11月15日上午，农行平顶山分行召开党委理论学习中心组（扩大）学习会，认真传达学习党的十九届六中全会精神，结合该行实际，研究部署贯彻落实措施。

该行党委成员一致认为，党的十九届六中全会是在党成立一百周年的重要历史时刻，在党和人民胜利实现第一个百年奋斗目标、全面建成小康社会，正向着全面建成社会主义现代化强国的第二个百年奋斗目标迈进的重大历史关头召开的重要会议。全会审议通过的《中共中央关于党的百年奋斗重大成就和历史经验的决议》是一篇马克思主义的纲领性文献，是新时代中国共产党人牢记初心使命、坚持和发展中国特色社会主义的政治宣言，是以史为鉴、开创未来、实现中华民族伟大复兴的行动指南。

学习会要求，全市农行系统要把深入学习宣传贯彻党的十九届六中全会精神作为当前和今后一个时期的重要政治任务，以高度的政治责任感和使命感，落实好党中央各项决策部署，以优异成绩迎接党的二十大召开。

抓好传达学习。该行将按照党中央和上级行统一部署，坚持领导带头，党委成员先学一步、学深一层，深入思考学、联系实际学，发挥示范引领作用；辖内各级党组织要通过学习强国App、专题学等方式，深入学习党的十九届六中全会精神，迅速掀起学习宣传贯彻全会精神热潮，切实增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”。

做好培训和宣传。该行将把学习贯彻党的十九届六中全会精神纳入干部培训计划，与党史学习教育紧密结合起来，与学习习近平总书记“七一”重要讲话精神结合起来，通过“三会一课”、专题报告、辅导讲座、研讨交流、宣传展板上墙等多种形式，推动全会精神进机关、进网点、进头脑，使党的十九届六中全会精神成为凝心聚力、鼓舞士气、推动工作的持久动力。

抓好当前各项工作。以全会精神为指导，围绕“十四五”规划，该行将进一步扎实做好乡村振兴和实体经济的金融服务工作，大力推进绿色金融、数字化转型、防范金融风险等，努力推动各项工作高质量发展；特别是要全力冲刺四季度，打好年底收官战，积极谋划明年工作。 （石晓燕 胡志军）

市金融工作局等单位人员赴郏调研驻村帮扶工作

本报讯 11月12日上午，市金融工作局党组成员、副局长张红志，市接待办党组成员、副主任党秋红和广发银行平顶山分行党总支委员、副行长刘恩一行，到郏县长桥镇瓦厦吴村调研迎接巩固脱贫成果后评估准备等工作，并与镇、村、驻村工作队等相关人员沟通交流相关事宜。

长桥镇瓦厦吴村相关负责人对调研组一行表示欢迎，对市金融工作局、市接待办、广发银行平顶山分行大力帮扶支持表示感谢，对驻村工作队员迅速进入角色、接续巩固脱贫成果、扎实开展乡村振兴工作给予充分肯定。

调研组表示，希望驻村工作队把基层群众团结好、把党的政策宣传好、把产业项目谋划好、把村容村貌整治好；充分利用金融专业知识和资源优势，针对瓦厦吴村现状，重点围绕乡村特色产业所形成的产业链，加大相关金融知识宣传和金融产品支持力度，切实带动农村相关产业发展，促进村民致富增收。

驻瓦厦吴村工作队表示，他们一定不负组织重托和群众期望，充分发扬模范带头作用，积极为村民办好事、办实事，帮助困难群众解决实际问题，用实际行动宣传党的好政策，守好岗、安下心、扎下根，用心用情全力做好乡村振兴各项工作。 （郑奇 赵军伟 王文）

以人为本 循法而行

——法治平银建设亮点观察

从《平顶山银行信贷业务法律风险指引》的面世，到《民法典背景下担保一般规定的最新适用解读》专题培训、“美好生活·民法典相伴知识竞赛”活动的开展，再到《关于启用2021版标准合同文本的通知》……一本本“法治平银”系列丛书的刊发、一系列法律专题培训课程的开展、一场场普法宣传教育活动的组织、一件件合同文本的定稿，展示着平顶山银行法治平银建设的最新成果。

以人为本，循法而行。在法治平银建设的蓬勃生机中，无数平银人不断沐浴着学法用法的阳光、接受着专业知识的洗礼、践行着普法宣传的责任、收获着学法用法进步的喜悦。

积点成册，有效夯实法律法规解读基础

近年来，平顶山银行坚持法治思维，认真梳理分析金融行业法律行政法规、党内法规制度、金融监管规则、司法裁判规则等方面内容，努力为全行干部员工提供法律学习读本，分别编纂了《中国银行业法律法规解读报告》（2018年卷）（2019年卷）（2020年卷）、《平顶山银行信贷业务法律风险指引》、《金融监管有关政策汇编》（2020年度）、《银行领导人员学法用法读本》、《平顶山银行合规手册》（内控合规管理建设年专刊）、《平顶山银行反洗钱履职手册》等“法治平银”系列丛书，满足干部员工日常学习、查找资料的需要，也为广泛深入开展法治宣传教育、促进全行干部员工学法用法营造了良好法治环境。

多措并举，营造浓厚法治平银工作氛围

该行积极组织开展宪法宣传周、知识产权周、网络安全宣传周等系列普法宣传活动20余场，多次在“法治鹰城”等媒体平台作为模范单位被宣传报道；紧跟时事热点、监管处罚动态，组织开展《从腾讯老干妈事件看虚假印章的法律效力》《“原油宝”处罚事件对商业银行的风险启示》等对业务管理具有较强借鉴和启发意义的专题培训课程；以《民法典》为引领方向，先后组织《民法典背景下担保一般规定的最新适用解读》《民法典时代不动产登记相关法律问题分析专题培训》等有关课程20余场。全面系统的讲解、深入浅出的授课方式，以及权威前沿的学术观点和生动丰富的实践经验，拓宽了全行干部员工的眼界和思路。

未雨绸缪，统筹推进合同文本修订工作

为进一步提升各项业务的合同文本法律风险识别、控制和化解能力，该行坚持事前防范与事后救济并重，审慎总结《九民会议纪要》《民法典》立法精神和新的规定；在长期酝酿的前提下，扎实做好《民法典》背景下合同文本的有效衔接工作。2020年8月初，下发《关于征求平顶山银行2020版标准合同文本修订建议的通知》，征求各单位关于修订、新增或废止2020版标准合同文本具体条款、新增标准合同文本及其他合理性、建设性意见；组织现场调研和座谈会十余次，共收集各单位反馈有效意见和建议160余条，为合同文本修订工作奠定坚实的基础；历经研读立法精神、分析立法体系、对比条文变化，修改、定稿、征集意见、再修改……在紧锣密鼓中，有序做好全行20余种标准合同文本的常态化修订，涉及修订条款840余条，全面涵盖普惠、公司等各条线的重点业务事项，有效防范经营中的法律风险。

另辟蹊径，运用信息技术开展精准普法

为方便员工检索相关法律数据库，提升员工法律思维和风险防控能力，该行引入“北大法宝数据库”，开通法律法规数据库和司法案例数据库使用权限；组织有关司法在线查询、冻结、扣划系统的建设及后续优化工作，及时做好员工诉讼风险防范事宜；在内控合规与操作风险管理系统中增设《法治观澜》专栏，每日发布最新法律动态、合规简讯和监管处罚等信息，助力员工掌握最新法律合规资讯，积累法律合规专业知识，提高普法知识供给的精准性和有效性。此外，该行制作的《幸福是什么》微视频，先后荣获河南省一等奖和全国第三届“我与宪法”优秀微视频优秀奖。

法治护航，久久为功。深入推进法治平银建设的关键在于该行全体干部员工“深学之、笃信之、践行之”，将思想认识、业务操作、岗位职责摆进去，严格贯彻落实平银“风控从我做起、合规人人有责”的风险理念，养成“依法合规是工作要求，也是一种良好的行为方式”的工作思维，做到学思悟贯通、知信行合一，以更高的标准、更优的作风、更佳的状态，奋力谱写法治平银新篇章，为开拓“八五”普法新局面提供有力法治保障。 （郭晶晶）