

# 工行平顶山分行下月起核实个人客户身份信息 个人账户不实名或有麻烦

□记者 王会静

本报讯 记者昨天从工行平顶山分行获悉,为进一步落实监管部门关于个人银行账户实名制管理等相关要求,维护存款人合法权益,根据我国反洗钱法及客户身份识别有关规定,该行将于下月开展个人客户身份信息核实工作。4月1日起,留存个人身份信息不完整、不真实的该行客户,其名下账户使用或受限。

据工行平顶山分行有关人士

介绍,此次需要核实的客户身份信息范围包括:姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系电话、身份证件或者身份证明文件的种类、号码和证件有效期限等。

4月1日起,该行将根据《中华人民共和国反洗钱法》第十六条、《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第十九条等相关规定,对在该行留存的身份信息存在不完整、留存个人完整身份信息不真实等

情况的客户名下账户中止提供金融服务。

工行平顶山分行提醒未在行留存个人完整身份信息或留存的个人身份信息与真实情况不符的客户,提前到该行在平顶山的各营业网点或通过电子银行等渠道了解本人身份信息情况,及时完善更新自己的身份信息,以免自己在该行的账户无法使用。具体情况可咨询该行各营业网点,或通过短信、电话方式咨询95588。

## 工行平顶山分行持续强化反洗钱

本报讯 针对当前复杂的洗钱环境和严峻的反洗钱监管形势,今年以来,工行平顶山分行坚持常抓不懈,做强基础,严格履职,促进反洗钱工作扎实开展。

近日,该行贯彻落实人民银行《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引(试行)》文件精神,与辖区支行、部室签订《反洗钱合规承诺书》,内容包括禁止事项、人员管理、客户特征、监测与报告、涉敏管理、监管环境等六类,明确了预警黄线值和控制红线值。

在引导相关岗位人员承诺践诺的基础上,该行印发《2019年反洗钱工作要点》,着眼于“全

面加强反洗钱队伍建设,强化‘一道防线履职’、深入做好客户信息治理、加强监管沟通配合”四大工作目标,制定了包括“推广反洗钱资格认证”等13项具体措施,确保把人民银行的反洗钱监管要求和上级行的工作安排落到实处。

与此同时,工行平顶山分行进一步量化和细化洗钱风险偏好指标,将反洗钱管理策略、反洗钱工作态度、反洗钱合规底线等融入日常反洗钱中去,纳入考核体系。并通过严格执行《员工违规行为处理规定(2017年版)》,持续保持反洗钱管理高压态势。(陈晓强 王水记)

## 看望钟飞老人

3月24日是抗战老兵钟飞的百岁生日。3月22日上午,工行平顶山分行原行长常占山(中)前去钟飞(左一)家中看望慰问老人,祝贺老革命的百岁生日。王为民摄



## 农行与鹰城美食银记烩面联手 美食半价 享“惠”鹰城

本报讯 农行新华支行与鹰城美食——银记羊汤烩面联合开展了“乐享周六,美食半价”促销活动。即日起至4月30日,逢周一、二、六,客户持农行信用卡(准贷记卡、商务卡、EMV卡除外)至银记羊汤烩面(含凯撒店、光明路店、平声店、开源路店、锦绣店、新北店、矿工路店、总机厂店等8家分店)消费20元起,即可享受5折优惠,单笔优惠金额最高50元!

据介绍,农行新华支行在深挖客户需求的基础上,抢占先机,与银记烩面达成合作意向。鹰城银记羊汤烩面凭着“初心、匠心、良心”这六个字,在平顶山拥有极高的口碑,“走遍吃遍,还是银记烩面”也成了人们耳熟能详的口头

禅,尤其是24小时营业机制,更是陪伴了许多凌晨夜归人度过了温暖时刻。如今,银记羊汤烩面已成为拥有近十家分店的地方特色餐饮集团。“平顶山农行拥有17万信用卡客户,这次与银记烩面的合作,对双方是一个共赢。”平顶山农行信用卡中心付彦华总经理介绍说。

目前,农行研发了多项产品以满足不同客户对信用卡的需求。如为教师群体提供的尊师系列信用卡,9折畅享无感过高速的ETC信用卡、为大额消费需求客户提供的乐分易分期业务等,全面满足不同客户的金融需求。本次与鹰城银记烩面合作的美食半价活动也是信用卡优惠活动的一

项,后续更多优惠敬请期待!

农行新华支行信用卡办卡热线:新华支行营业部(人民电影院旁)0375-8956856,市行营业部(光明路与建设路交叉口)0375-8956477、新程街分理处(光明路与矿工路交叉口)0375-8956874、中原分理处(联盟路与迎宾路交叉口)0375-8956879、焦店分理处(凌云路与建设路交叉口)0375-8956875、薛庄分理处(新城区公正路):0375-8956839。全市农行网点均可办理。

据了解,除鹰城银记烩面外,农行“乐享周六”商圈优惠美食半价活动成功上线的还有舞钢一家人滋补烩面。

(谢凤喜 石晓燕)

## 建行平顶山分行携手平西建材家居联盟 举办家装分期专场活动 超值优惠获客户一致好评

本报讯 “老李,快来凌云路建设银行这儿,今天专场活动,装修分期费率低得很!”3月24日上午9时许,在市区凌云路建材城装修分期专场活动现场,一位大姐兴高采烈地给新房邻居打电话。

当天,建设银行平顶山分行与平西建材家居联盟在市区凌云路建材城联合举办建行装修分期专场活动。活动现场申请预约装修分期,享受每月仅需0.31%的优惠费率!许多有装修需求的朋友闻讯纷纷前往,现场预约十分火爆(右图)。

据悉,建行装修分期产品

2015年上市,由于具有“零首付、期限长、费率低、用途广、还款易”的特点,可满足客户硬装、软装、家具、家电一站式的家装消费需求,深受市场和广大客户的欢迎。最高50万元专用额度,最长可分60期(5年)归还,免抵押、免担保、无利息,手续费每月仅0.37%。在昨天我市凌云路建材城活动现场,手续费更是低至每月0.31%,相当于每万元每月费用仅需3元,许多客户表示“优惠超乎想象”。

据现场的建行平顶山分行工作人员介绍,建行装修分期是建

设银行自营产品,大品牌、有保障,不仅手续简便,而且可以随时选择提前还款,提前结清无违约金,剩余手续费不再收取,众多优势赢得了客户的一致好评。

(赵夏奇 王会静)



## 中国建设银行平顶山分行 3·15活动宣传专栏

### 什么是征信业务?

征信业务是指对企业、事业单位等组织的信用信息和个人信用信息进行采集、整理、保存、加工,并向信息使用者提供的活动。

在哪里可以查询信用报告?

(1)到中国人民银行各分支机构的查询网点查询;(2)到中国人民银行分支机构布放在商业银行的自助查询机上查询;(3)登录中国人民银行征信中心网站(www.pbccrc.org.cn)查询(提交申请后次日得到);(4)网银委托查询正在试点。

中国人民银行征信中心未授权任何第三方应用程序(APP)提供个人信用报告查询服务。为了保护您的信息和财

产安全,请不要通过上述途径之外查询个人信用报告。

个人信用报告中的不良记录可以消除吗?

中国人民银行征信中心个人信用报告中的相关记录不能通过向任何组织、个人付费的方式直接消除或更改。如果您发现“付费删单”等欺诈情况,应提高警惕;如果您遭遇了类似欺诈,应尽快向当地公安机关报案,保护自身合法权益。

个人信用报告上的不良信息,自不良行为终止后5年删除。5年内,如果您认为情况特殊,可在信用报告中对不良行为作出说明,供使用报告的人参考。(赵夏奇)