

中原银行平顶山分行： 多措并举助推清廉金融文化建设

□记者 张超 通讯员 胡雨

本报讯 今年以来，中原银行平顶山分行认真落实监管部门、总行关于清廉金融文化建设各项工作部署，始终将加强清廉金融文化建设作为一体推进“不敢腐、不能腐、不想腐”的基础性工程抓紧抓实，多措并举深入推进清廉金融文化建设，培育清廉从业理念，宣传清廉从业典型，推动党员干部夯实清正廉洁的思想根基，筑牢拒腐防变的思想防线，营造崇廉拒腐的社会风尚。

以廉洁教育为引擎，营造清廉新生态。该行组织下辖各单位学习《以案促改——身边人身边事身边案》一书，通过开展交流、讨论、集中学习等方式，用系统内外违反中央八项规定精神案例，开展有针对性、常态化的警示教育；组织中层以上干部240余人到市廉政教育基地开展警示教育活动，通过一个个鲜活生动的案例，达到以案促改、以案促治、以案促建的警示目的；结合各党支部主题党日活动，组织观看《永远吹冲锋号》专

题警示教育片，筑牢党员干部拒腐防变思想防线，锤炼“忠诚、干净、担当”的政治品质。

以廉洁共建为载体，构建“亲、清”客户关系。该行坚持以廉洁共建为载体，不断拓宽银政、银企合作新渠道，量身定制《中原银行平顶山分行非公务交往管理办法》《廉政监督提示实施办法》等，向与该行合作的授信客户、集中采购供应商及第三方公司、外包机构发送《廉政共建明白函》《廉政监督提示函》，对该行上述岗位的经办人员与管理层人员进行第三方监督，着力构建“亲、清”新型银政企关系。致力打造“互联网+党建+政务”的生态圈和客户场景，推动深化银政企合作关系。

以文化宣传为阵地，浸润清廉金融文化。该行组建宣讲队伍，开展廉洁宣讲到基层活动，历时三个月分批分组到网点开展《以俭养德，清白做人；以德养廉，廉洁做事》专题培训21场，实现67家支行廉洁宣讲全覆盖；制作《红色家书》宣传视频，倡导全体干部重视培育清廉家风；邀请外部讲

师举办“弘扬良好家风，建设清廉金融文化”专题培训，该行中层以上干部200余人参会；组织全体员工线上签署《清廉家风承诺书》，形成了涵养良好家风的浓厚氛围；在办公大楼部分楼层和全辖各支行办公区域精心打造清廉金融文化墙，展示该行清廉金融文化建设的做法。

以廉洁监督为抓手，加强日常业务监管。该行紧盯“关键少数”，做实日常监督；不断构建关口前移、靶向下沉、事前监督的日常监督体系，强化对权力集中、资金密集部门的监督，该行纪检部门参加分行财审会、集采会、招标会等重要会议50余次，保障各项业务依规合法开展；紧盯“两个责任”落实、干部提拔、在日常经营中存在的苗头性问题，开展日常谈话、任职谈话、警示谈话等。今年上半年，该行共计谈话27人次，其中任职谈话22人次、谈话提醒5人次；紧盯重要节点，纠“四风”树新风，坚持做好重要节点的监督提醒，下发提醒通知3次；转发《中原银行党委贯彻落实中央八项

规定精神的实施办法》，持续整治违规公款吃喝、违规收送礼品礼金等顽固性问题，严肃纠正培训活动不合规、公车管理不严等隐蔽性问题，坚决抵制讲排场、比阔气、铺张浪费等享乐主义、奢靡之风；组织开展员工异常行为专项排查，持续强化员工异常行为管控，排查项目涵盖违法放贷、私售飞单、盗窃客户资金、贩卖客户信息等案件高风险领域；充分发挥“廉政监督智慧平台”的“探头”“哨兵”作用，今年上半年共处理线索疑点35条，督导责任部门及时核实并如实反馈情况，对苗头性问题谈话提醒5人次，坚持抓早抓小，防微杜渐。

该行相关负责人表示，下一步，将认真贯彻党中央重大决策部署，全面落实上级监管部门关于推进清廉金融文化建设各项要求，推动全行干部职工在“不敢腐、不能腐、不想腐”上取得新成效，不断培育清廉金融文化，弘扬行业清风正气，廉洁奉公、恪尽职守、创新进取，以清廉文化助力高质量发展。

了解金融 守护青春

近日，建设银行平顶山分行开展了“了解金融 守护青春”主题宣传活动。平顶山学院部分师生受邀到该行新城区支行实地参观。银行员工向学生们普及基础金融常识，并提醒大家防范网络诈骗，远离跨境赌博，拒绝校园贷，养成理性消费的好习惯，守护美好青春。 乔学伟 摄



交行平顶山光明路支行： 识别可疑账户 化解金融风险

本报讯 近日，交通银行平顶山光明路支行识别并堵截了一起可疑对公账户风险事件。

据该行客户经理介绍，6月20日，我市某商贸公司负责人来开立对公基本结算账户，自称公司主营承包土石方修路工程。该行运营主管复核客户资料时，发现其营业执照上所示经营范围、主营业务与该负责人描述不符，便立即要求客户经理上门核实。待核实完毕、材料齐全后，该行为其办理了开户业务。

账户开立后，该行对此账户进行跟踪观察，出于安全考虑，将该公司非柜面转账限额调低至5万元。不久，客户因发放工资原有转账限额不够，便申请了非柜面限额调整审批。调整前，该行要求客户出具员工工资清单，并联系客户进行人员信息核对。

经核实，该客户所提供的工资清单中涉及人员均未备案，同时发现该账户存在资金过渡明显的可疑情况。

该行立即对此账户进行暂封（只收不付）处理，并让客户经理到项目现场核实。该公司负责人却拒绝核实要求，且公司其他联系人也联系不上。于是，该行判断其提供的工程合同及工资清单存疑，对该账户进行管控，并将具体情况上报上级行和市反诈中心做进一步调查核实处理。

该行相关负责人表示，将持续做好客户身份识别及尽职调查工作，切实落实银行账户管理主体责任，严控账户风险，为维护稳定的金融环境贡献力量。（张茂洁 朱梦楠）

中行叶县支行： 快速反应 拦截一笔涉电信诈骗汇款

本报讯 7月19日上午，家住叶县的张女士来到中国银行叶县支行办理现金汇款。该行柜员询问其汇款用途时，张女士支支吾吾表述不清。后经多次询问，柜员得知，张女士的“表弟”要给她150万美元，海关要求收款方承担3.5万元税费，要通过转账收款。

柜员觉得收款方较为可疑且交易背景不切实际，便告知张女士可能是诈骗，让她核实后再发起汇款，但张女士态度较为坚决。

柜员立即报告网点业务经理。经过初步沟通后，业务经理和网点主任

把客户引导至办公室，并进行情绪安抚。他们通过交谈了解到张女士的姨妈长期定居澳大利亚，不久前去世。一周前，她通过抖音遇到姨妈的儿子——“表弟”。“表弟”主动联系她并称自己是一名外科医生，工作地方因战争没有信号，不能视频通话，自己的资产也因战争无法保管，想全部兑换成美元邮寄给张女士，只需她承担通关手续费。

劝导客户期间，“表弟”还一直和张女士联系，让她始终深信不疑。业务经理稳住张女士的同时立即

向叶县反诈中心报告，请求协助查询收款账户，联系收款方开户银行，对相关账户进行风险事件提示。随后，反诈中心人员到达该行劝阻张女士，并将其带走做进一步了解。

该行的快速反应不仅帮助客户挽回了经济损失，还获得了业内的高度认可和称赞。叶县反诈中心在全县金融预警工作群中对该行进行表扬和感谢。中行叶县支行将继续践行金融工作的人民性，全力保障金融消费者资金安全，为社会公众筑起“金融安全防线”。（王一帆 郑旭娟）