

长兴联合村镇银行 主办

联系地址:浙江长兴县雉城镇金陵南路1号

欢迎访问: <http://www.zjcurb.com.cn>

内部资料 免费赠阅

中国村镇银行发展论坛组委会一行来我行考察

4月1日,中国村镇银行发展论坛组委会一行来我行考察,并举行交流座谈会。中国银监会原合作部主任张功平、社科院农村发展研究所研究员、中国县镇经济交流促进会会长杜晓山、中国银监会合作部原副主任王珂、中国人民银行货币政策司原副司长张亚芬等一行67人及杭州联合银行股权投资管理部周荣华总经理、本行行班子、管理部门负责人参加了座谈。

周荣华总经理首先向考察团一行介绍了杭州联合银行集约化发起村镇银行的过程,并与上海城商行、台州银行主发起村镇银行进行对比,寻找差距。沈建平行长介绍了本行的基本情况、开业以来的工作亮点、经验做法以及当前面临的困难和对未来思考的方向:1、空间受到挤压;2、民间金融、互联网金融对银行业的冲击;3、利率市场化对村镇银行未来盈利的影响;4、团队与人才队伍建设非常重要。



张功平主任对我行成立以来取得的成绩予以肯定,并表示:1、建立信息系统非常重要;2、持续深化“仟禾福”惠农工程。这是金融与科技、生产三者的紧密结

合,金融起到很好的中介融通作用;3、做好“社保卡”发卡和维工作;4、立足本地,做好自己。

(通讯员 黄锋)

我行召开三届二次董事会、监事会

4月7日上午,我行第三届董事会、监事会第二次会议在总行四楼大会议室召开,7位董事、4位监事出席了会议,中国人民银行长兴县支行行长郭正江、湖州银监分局长兴办事处主任王水荣、我行主监管员陈健应邀出席会议,本行督导员副行长、相关部门负责人也列席了会议。

与会董、监事认真讨论,就如何处理费用支出与股东回报的关系提出了意见、建议。

经过审议,董事会表决通过了《浙江长兴联合村镇银行2015年度工作总结及2016年工作思路》、《浙江长兴联合村镇银行2016年度经营目标建议(草案)》、《浙江长兴联合村镇银行2015年度董事会工作报告》、《浙江长兴联合村镇银行2015年度董事履职考核报告》、《关于确认<浙江长

兴联合村镇银行股份有限公司2015年度审计报告>的议案》、《关于确认<浙江长兴联合村镇银行2015年年度报告>的议案》、《浙江长兴联合村镇银行2015年度财务预算执行情况报告及2016年度财务预算方案(草案)》、《浙江长兴联合村镇银行2015年度利润分配预案(草案)》、《关于王政同志辞去浙江长兴联合村镇银行副行长的议案》、《浙江长兴联合村镇银行2015年度内审工作总结及2016年内审工作计划》、《关于浙江长兴联合村镇银行总行新大楼装修预算费用的议案》、《浙江长兴联合村镇银行2016—2020年发展规划(草案)》、《浙江长兴联合村镇银行授权管理办法(草案)》及《浙江长兴联合村镇银行2016年度机构规划报告》;监事会表决通过了《浙江长兴联合村镇银行2015年度监

事会工作报告》及《浙江长兴联合村镇银行2015年度监事履职考核报告》。

银监办王水荣主任对我行接下来的董事会工作提出了几点要求:1、按要求开展股东利润分配工作;2、按要求进行股权质押;3、做好不良贷款处置工作;4、加强风险控制;5、在今后年度的财务预算方案中,建议体现财务预算对监管指标的影响。

人行长兴县支行郭正江行长充分肯定了我行2015年取得的成绩,分析了当前国内外及县域经济金融形势,并指出,2016年要把握机遇、顺势而为,要创出品牌,做好标杆。

俞建军董事长作会议总结,他充分肯定了我行2015年各项工作,并指出,新的一年,要把握机遇,争取交出一份较为满意的答卷。(通讯员 黄锋)

我行召开2015年度股东大会



4月7日下午,我行2015年度股东大会在总行四楼大会议室召开,24家股东单

位派代表出席了会议,本行董事会、监事会成员、本行督导员、副行长和相关部门负责人列席了会议。

与会股东代表就如何提高人员素质、保持人员稳定、如何严格控制不良贷款、如何加强自身宣传形象提出了意见建议。

会议表决通过了《浙江长兴联合村镇银行2015年度董事会工作报告》、《浙江长兴联合村镇银行2015年度监

事会工作报告》、《浙江长兴联合村镇银行2016年度经营目标建议(草案)》、《关于确认<浙江长兴联合村镇银行股份有限公司2015年度审计报告>的议案》、《关于确认<浙江长兴联合村镇银行2015年年度报告>的议案》、《浙江长兴联合村镇银行2015年度财务预算执行情况报告及2016年度财务预算方案(草案)》、《浙江长兴联合村镇银行2015年度利润分配预案(草案)》、《浙江长兴联合村镇银行2015年度董事履职考核报告》及《浙江长兴联合村镇银行2015年度监事履职考核报告》。(通讯员 黄锋)

我行召开2016年度审慎监管会谈

4月8日,湖州银监分局对我行的2016年度审慎监管会谈在4楼会议室举行。湖州银监分局冯明副局长、监管三科章伟科长、徐华君副科长、长兴监管办事处王水荣主任一行、我行俞建军董事长、杨惠芳、张经纬董事、高管层及相关部门负责人参加了会谈。

我行主监管员陈健首先通报了我行2015年度在非现场监管、现场检查、外部审计等方面存在的主要问题及对本行2015年度的主要监管意见。俞建军董事长向监管部

门通报了最近主发起行对本行2015年经营管理情况的2015年度评价情况及2016年度经营管理督导意见。要求长兴联合村镇银行要以“好银行”的标准看齐,要与全国好的、优秀的村镇银行作比较,学习别人的长处,继续在全国村镇银行序列保持领先。同时要求本行要强化监管意见的落实整改。要召开专题会议,结合督导意见和监管部门反馈的意见,提出具体的整改措施,落实责任部门和责任人进行推进。

沈建平行长分别就提升本行管理水平、夯实基础,严防各类风险、坚定市场定位,坚持支农支小及落实监管意见等方面进行了汇报。

冯明副局长对我行接下来的工作开展提出了“9字”要求,即“保优势”、“补短板”、“守底线”。要实现上述要求,围绕四方面做好工作。一是目标要定位。监管评级在去年的基础上不能下滑,评分略有提高;关注监管指标,要持续保持优化;管理质量要提升。

二是重点要找准。信用不良及隐性不良控制要加强,排查到位,心中有数;进一步做好精细化管理;培育良好的企业文化,守住不发生案防风险。三是职责要分清。董、监事会、高管层各司其职,按职责边界,厘清责任,做到奖惩分明;四是措施要严、实。研究采取的措施,要高标准、严要求,确保年度工作目标的完成。

冯明副局长同时对本行经营层也提出工作要求,要求经营班子带头,重点工作要具体抓、持续抓,保优势,内部管理不能出现滑坡,继续保持在全省、联合系村镇银行的前列,为长兴经济发展发挥更大的作用。

(通讯员 黄锋)

长兴县副县长史会方一行来行调研

4月8日,长兴县人民政府副县长史会方在长兴县农业局吴厚明局长、县府办秘书科人员的陪同下来我行调研。沈建平行长就我行近期支农支小工作尤其是“仟禾福”金融惠农工程向史副县长进行了专题汇报。史副县长对我行服务“三农”,大力推进“仟禾福”金融惠农工程的做法表示肯定。指出这是一项农民得实惠、银行业务发展有利的双赢举措,并对接下来开展“仟禾福”金融惠农工程提出几点要求。一是要求农业局会同农技专家对前期“仟禾福”生物肥料的试用情况进行实是求事的总结,走访当地农户使用情况、讨论、分析使用效果;二是对整理后的情况进行汇总,与省相关监管部门、院所进行充分对接,从政府、法律层面得到进一步的认可;三是通过技术层面对使用的有效性、安全性进行采集、分析;四是在上述几点确认后,由政府层面组织召开会议,推动该项工作。

本行俞禄永副行长、业务管理部、风险管理部、综合管理部负责人以及县农技顾问傅佩京老师参加了调研、交流。

(通讯员 黄锋)

我行召开党委(扩大)会议

根据中央和省、市、县委部署要求,推动“学党章党规、学系列讲话,做合格党员”学习教育(以下简称“两学一做”)学习教育深入开展,长兴县县委常委带头开展“两学一做”的学习教育活动,根据县委、县组织部的工作要求,本行于5月10日召开了行党委(扩大)会议,进行了“两学一做”学习考核的集中学习。行党委班子、各支部委员、具有党员身份的各支行、部门负责人参加了会议。

党委书记、行长沈建平同志首先传达、贯彻了县委常委开展“两学一做”学习教育的学习方案的精神,对该方案的总体要求、主要内容、工作措施、组织领导等方面进行了解读。并结合本行实际,提出了四点工作要求:一是相关部门根据县委的总体要求,加强与县组织部、机关党工委的对接联系,做好“两学一做”工作;二是认真做好结合文章。要把做好党建工作与做好本行经营管理工作紧密结合起来;三是要有底线思维意识。包括遵纪守法的底线和合规经营的底线。四是要树立品牌意识。正确处理好个人与集体、个人利益与集体利益之间的关系。

最后党委书记、行长沈建平同志传达了县“保密工作会议”精神,要求各级员工从政治层上理解并保守国家机密;根据要求保守商业机密,特别是对客户的信息该保密的不得泄密,严格执行征信管理的相关规定。

(通讯员 李冬明)

我行召开 2016 年一季度工作会议



5月7日,我行在总行四楼大会议室召开了2016年一季度工作会议,行经营班子成员、资深及以上员工和后备干部等相关人员共38人参加了会议,会议由沈建平行长主持。

会上,各支行(部门)负责人书面交流了本部门一季度工作总结、二季度工作计

划;经营单位重点汇报了一季度业务开展过程中存在的问题,并对全年目标任务提出了半年度确切目标;管理部门重点对一季度运行情况进行了分析,并对一季度考核情况、转型过程中存在问题及内外部检查中发现的问题进行了通报;与会人员还针对当前贷款投放难及

村居化营销等工作进行了交流发言,并提出意见建议;俞禄永副行长围绕分管条线点评了一季度工作,并就二季度工作做了安排部署。

最后,沈建平行长作了会议小结。沈行长首先对全行一季度工作进行了评价,认为旺季营销取得良好效果,组织有力、成效明显,业务转型工作有序推进,财务收支未达预期,但差距不大;同时,业务发展过程中仍存在几点问题:1、贷款投放慢;2、基础管理有弱化的趋势;3、从检查的一些情况看,风险管理甚至存在突破底线的迹象。结合当前经济金融形势,沈建平行长对接下来全行工作如何开展提出了6点要求:一是加大贷款投放力度,实质性地推进产品创新,加强客户服务;二是提高管理执行力、控制力,提高员工自身素质,改变培训模式,检查中发现问题,要严肃处理;三是加快不良贷款处置;四是做好案防工作,加强员工管理;五是6S管理工作不能放松;六是继续推进“仟禾福”惠农工程。

(通讯员 黄锋)

我行召开 4 月份工作例会

4月18日,我行在四楼小会议室召开了月度工作例会。行经营班子、各支行(部门)负责人参加了会议,沈建平行长主持会议并讲话。

会上,各经营单位负责人简要汇报了本月重点工作,主要包括贷款推进情况及不良贷款清收情况;各管理部门负责人就月度重点工作进行了汇报;俞禄永副行长就下阶段存贷款、转型、仟禾福、社保卡、机构建设等重点工作进行布置。

沈建平行长在会上作重要讲话。沈行长指出,面对当前严峻的形势,第二季度的重点工作为:1、做好贷款投放工作,大力推进村居化营销工作;2、做好“仟禾福”惠农工程推进工作;3、高度重视“社保卡”工作;4、高度重视监管部门的风险排查工作。

(通讯员 黄锋)

我行召开 2016 年二季度营销工作例会

4月6日,我行在总行四楼会议室召开2016年二季度营销工作例会。会议由俞禄永副行长主持,沈建平行长出席会议并作重要讲话,全体经营人员及业务管理部全体人员参加了会议。

会上,俞禄永副行长总结通报了一季度全行营销工作开展情况,分析营销工作开展中存在的问题,并对二季度重点营销工作进行布置:1. 抓紧存款不放松,抓小不放大,做好存款营销工作;2. 重点做好贷款营销工作;3. 坚持做好仟禾福惠农工程推进工作。会议安排经营人员代表进行了营销经验交流分享。

最后,沈建平行长作重要讲话:第一,充分肯定一季度旺季营销工作;第二,正确认识当前形势,树立危机感意识;第三,用心做事,脚踏实地做好营销工作。

(通讯员 卢彬)

柯桥联合村镇银行陈立权行长一行来我行调研

4月15日,柯桥联合村镇银行陈立权行长、廖永金副行长一行14人来我行调研。双方就如何更好地推进信贷业务发展、如何做好支农惠农服务工作、如何做好城区便民服务的建设、如何做好储蓄存款吸存工作、如何做好企业文化、如何做好信贷风险防范和控制、如何提升公众影响力及如何做好金融产品和服务创新进行了深入的探讨与交流。本行经营班子、各管理部门负责人参加了座谈会。

(通讯员 黄锋)

我行举办第一届包粽子达人大赛



浓情端午,粽叶飘香,为迎接中国民间的传统节日——端午节,增进客户与我行之间的感情,提升我行知名度和影响力,6月5日下午,我行在城东支行门前广场举办第一届包粽子达人大赛。经过前期各分支机构的选拔及电话、现场报名,本次大赛共有60名选手参加。

活动于下午14点正式开始,12点多,城东支行门前广场就人头攒动,热闹非凡。在一段欢快轻松的开场舞后,主持人说明了比赛规则,并分组在桌上摆放好粽叶、糯米、赤豆等,当“开始”令一下,只见一片片粽叶在选手们手中仿佛有了生命,随手一弯,就变成了可人的粽子,看着让

人垂涎欲滴。选手们又紧张又兴奋,经过比拼,决出一等奖1名,二等奖2名,三等奖3名共6人的“包粽子达人”,并分别进行了奖励。得了一等奖的丁阿姨欣喜不已,还大方地和大家分享了自己的经验之谈。大家一边包粽子一边唠家常,说说笑笑,一片温馨和谐的气氛。每组比赛间隔,还分别穿插了抽奖及有奖问答环节,共有三十名现场观众幸运地获得了精美的礼品。

这次活动,不仅增进了与客户之间的情感交流,也吸引了更多前来参赛、观赛的新朋友,拉近了我行和新老客户间的距离,让广大群众充分领略了我行的风采。

(通讯员 方钢建 黄锋)

我行召开 6 月份工作例会

6月15日下午,我行在四楼大会议室召开了月度工作例会。行经营班子、中层干部参加了会议,沈建平行长主持会议并讲话。

会上,各经营单位负责人对照年度目标任务简要汇报了本单位各项业务开展情况、不良贷款清收情况及6月份工作措施。各管理部门负责人重点汇报了半年度重点工作推进计划,计划财务部、内审部分别对前期二级考核执行检查情况及信贷从业人员行为管理专项排查情况进行通报。俞禄永副行长简单点评了当前业务运行情况,并就下阶段存款组织、村居化营销、社保卡激活、贷款投放、消费者权益保护等工作进行了布置。

沈建平行长在会上作重要讲话。沈行长首先向与会人员学习贯彻了杭州联合银行张晨董事长、张海林行长在杭州联合银行主发起村镇银行2016年度第一次

工作例会上的讲话精神及县委十三届十一次全体(扩大)会议精神。最后,沈行长就接下来的重点工作提出了几点思路:1、加强财务管理,建立规矩意识,做好增收节支工作;2、针对违规经营问题,对发现问题要按规定处理,加强宣传教育,加强监督检查,发挥审计系统作用,对客户进行走访宣传;3、业务工作要做到:一是加大村居化营销的工作力度,明确业务发展方向,真抓实干;二是要改变清收模式,加强不良贷款的清收;三是加大产品创新力度,加大贷款投放,“车贷”产品尽快落地,加紧制定助学贷款方案。就本行未来的发展,沈行长指出:目前,各项业务发展平稳,总体势头良好,竞争力较强,但面对严峻的内外形势,要有危机意识、创新意识,不能等不能靠,要顺势而为,加强团队建设,凝心聚力,对股东负责、对客户负责、对员工负责。



初夏,承载着春的希望,酝酿着秋的殷实,热情率性的夏天总令人感到生命最蓬勃,茂盛的时光。

2016年5月28日,在这美好的季节里,在总行的关怀帮助、支行所有员工的努力下,绵绵细雨中,我们迎来了夹浦支行乔迁的喜庆时刻。早上八点,鞭炮声中,夹浦支行乔迁新址典礼正式开始。所有员工相聚在一起,一起展望未来,豪情满怀。今天的我们,有了更好的工作环境,更好的设备设施,有了不一样的身心感受,这些都将让我们能更多地把握激情和汗水付诸于工作。

今天的村镇人,正在坚定信心,迎难而上,全面推进“业务转型提升年”和“管理深化年”的建设,以一个崭新的风貌面向社会,迎着这波涛汹涌的金融浪潮,鼓浪扬帆,奋勇前进。

新址乔迁,对夹浦支行来说,是发展中的一个重要里程碑,新址开业后我支行将以崭新的姿态和全新的形象矗立在夹浦这片土地,将更好的发挥支农主力军作用,促进“三农”发展,更好地服务于人民和地方经济,借着我行转型契机,服务农村,服务社区,围绕总行2016发展新思路,以打造“本土银行”品牌为主线,进一步推进我行业务发展。

在硬件服务设施持续完善的同时,加强金融服务创新,本着“以客户为中心”的服务理念,不断满足广大客户个性化、多元化、现代化的金融服务需求,在有限的金融服务半径里,推广“村居化服务”“仟禾福惠农工程”等利民政策,给我们的客户创造无限的服务,让我们夹浦支行更快更好地走在不断发展的金融大道上。

(通讯员 蔡欲湘)

我行召开信贷从业人员行为专项排查情况通报会

6月22日、23日晚,我行在四楼大会议室召开了信贷从业人员行为专项排查情况通报会。全体临柜人员、中后台管理人员及经营人员参加了会议,沈建平行长主持会议并讲话。

会上,俞禄永副行长对本次信贷从业人员行为专项排查情况进行了通报。介绍了本次排查整体情况,并针对排查中发现问题进行了剖析。

运行管理部叶晶晶总经理、张丽丽副总经理作为代表签定了会计人员监督信贷人员行为规范责任书,进一步明确柜台职责,强化合规意识。

沈建平行长在会上作重要讲话。沈行长指出,我行客户经理队伍整体良好,但涉及问题还是较为严重,为防止案件发生,应引起全行高度重视,确保我行稳健发展。

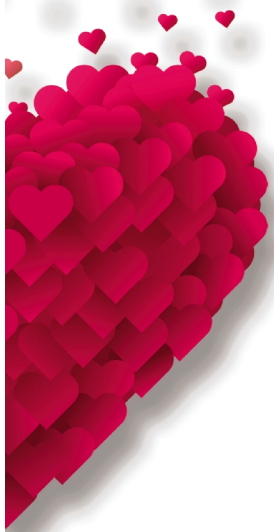
沈行长对本次排查发现问题的原因总结了以下几点:1.金融环境严峻,民间金融对传统金融形成较大冲击;2.重业务、轻管理,对违规经营认识不到位,合规教育欠缺;3.监督检查不到位,该发现的问题未及时发现,检查方式、方法有待提高;4.岗位制约不够,柜台未起到应有的防线作用,要正确树立责任意识,杜绝违规行为的发生。

最后,沈行长提出了几点工作要求:1.金融业加速转型,整体形势不好,我们应正确认识当前形势;2.加强财务管理,做好增收节支工作,作好过紧日子的准备;3.全行员工要积极弘扬正能量,互帮互助,共同推动我行发展;4.针对违规经营,我行要保持零容忍和高压态势,并按规定对违规人员进行处理;5.保持当前良好的发展势头,戒骄戒躁,进一步推进我行业务稳健发展,继续走在村镇银行前列。

(通讯员 黄锋)

新址「老店」,服务永远

——热烈庆祝夹浦支行乔迁新址



我行组织开展『温暖衣旧』绿色公益主题活动

为弘扬中华民族扶贫济困、乐善好施的传统美德,我行团委于5月11日向全行员工发出倡议,并组织开展了“温暖‘衣旧’,绿色公益”主题活动。

活动倡议发出后,全体员工积极响应,积极行动,将浓浓的爱心传递给贫困山区的广大同胞。在不到两周的时间里,我行团委收到捐赠衣物共计100余件,其中有羽绒服、夹棉厚衣等各类冬衣冬裤。

5月25日,我行工会主席俞禄永及团委成员前往长兴户外众公益志愿者协会进行了现场捐赠。该协会成立于2000年,2014年正式注册成立并入驻长兴县社会组织培育发展中心,经过中心孵化、培育、扶持,在环保、扶贫、赈灾、义演等领域取得了较好成绩。该机构理事费静萱向俞主席表示了感谢,并详细介绍了该机构的历史、性质以及组织开展的各项公益活动。

费理事表示该批捐赠物资将经过清洗、消毒,最后打包发往青海玉树受灾地区,给该地区的同胞们送去我行的关心和温暖。

此次捐赠活动中,全行上下踊跃参与,向贫困地区人民传递了浓浓情谊,展现了全体员工无私奉献、积极践行社会责任、热心公益公益事业的良好精神风貌!

(通讯员 费英华)

扩展社保卡应用领域 实现“一卡通”功能

在长兴县政府、教育局及社保局的大力支持下,县内所有学校的社保卡成功在我行落户,总发行量达10万张。经过前期的系统开发改造及与社保中心对接,我行完成社保卡的上线发行并运用。截止2016年一季度末,社保卡制卡总量达87010张,其领用与激活工作给我行柜面工作造成一定的压力,为认真做好社保卡的发行与激活,我行及时出台工作方案,通过安排经营与非经营人员按日值班,各支行通过3G移动终端入校发放的形式,有效开展社保卡发行与激活。

社保卡又名医保卡,该卡的作用十分广泛,持卡人不仅可以凭卡就医,也可以将“社保卡、就诊卡和银行卡”三合一,实现就医一卡通,在完成卡激活后,具有现金存取、转账、消费等金融功能,同时享受银行卡的所有功能,且费用全免,社保卡的成功发行使我行业务拓展面更广,已延伸到千家万户。

激活后的社保卡不仅加载了金融功能,而且具有个人信息记录、查询、业务办理等,该卡的新亮点及新优惠措施力度大,在新华书店购书、购物可享受打折或赠送等活动,未来,我行将进一步开放向其他公共服务领域的集成应用,包括交学费、养老保险及一户通缴费自动扣款及助学贷款等,逐步真正实现“一卡通”的功能,从而进一步促进金融服务民生。

(通讯员 叶晶晶)

点点爱心,温暖传递

——林城支行爱心捐款活动报道

家住林城新华村的崔双双,年仅22岁,她是一个准妈妈,怀孕生子本该是每个母亲最幸福的事,可是突如其来的厄运偏偏降临到了这个可怜的妈妈身上,在怀孕第八个月的时候,突然患上了先天性血管瘤,双目失明,经过长兴、湖州、杭州、上海几家医院的治疗,被迫将腹中八个月的孩子剖腹取出,可怜的宝宝生下来才四斤重,至今没喝过一滴母乳。剖腹产后的崔双双紧接着在上海医院进行了第一次大手术,目前还在手术恢复期。可那昂贵的医药费压的原本就不富裕的家庭喘不过气来,现已花费60多万元,下一步还需要30多万元,崔双双现在双目失明,半身瘫痪,连刚刚出生的儿子也没看

过一眼,为了给崔双双治病,一家人已经花光了所有的积蓄,负债累累,但是后期治疗的费用,对于这个家庭来说,无疑是一个天文数字。

病魔无情,人间有爱。当得知崔双双的状况后,林城支行的负责人向支行全体员工发出了爱心捐款倡议,立即得到了积极响应,大家纷纷伸出援助之手,参加到这次捐款活动中来,100元、200元、300元……点点爱心,汇聚成河,无私真情,温暖人心。大家以实际行动表达再次彰显了村镇银行“大爱无疆、真情永在”的伟大善举。经过一天的募捐,林城支行共为这位母亲筹集到1700元。虽然这个数字对这个家庭

所要承担的巨额手术费用来说是杯水车薪,但是它承载着全体林城支行员工沉甸甸的关爱,我们想让这位伟大的母亲知道,身边还有这么多人在关心着他,希望他能在困境中迎难而上,绝不要放弃生的希望、战胜病魔的信心和力量。

世界的改变不是少数人做了很多,而是每个人都做了一点点。林城支行全体员工秉承我行“立足乡镇、回馈社会”的企业文化理念,积极参与到爱心助人的社会公益事业中,切实履行社会责任,不断展现团结向上的精神风貌和良好的企业形象,也为社会困难群体送去关爱。

(通讯员 陈连彬)

“银行中层管理者核心能力提升训练营”第一期培训班在杭举办



为提升我行中层管理者的综合管理能力,掌握工作管理的技巧和方法,高效完成工作任务,5月28日,我行和温岭联合村镇银行在杭州联合银行会议室联合举办了

“银行中层管理者核心能力提升训练营”第一期培训班,全行中层以上及后备干部共33人参加了本期培训。

本期培训邀请了业内具有丰富实战经验的陈东老师,紧紧围绕“自我管理”这个主题,分别从“管理的基本理解”、“组织管理的基本原则”、“中层管理者角色定位”和“中层管理者时间管理”四个层面传授管理经验及实战技能。老师运用丰富的教学方法,以众多实际案例的解析,传授了优秀管理者的自律准则、具备的意识和带好队伍的基本要素。

为加深学员对于所学知识的理解和掌握,培训过程中全体学员还参与了时间管理能力的书面测试,旨在更好地将学习所得应用到实际工作中,达到学习效果的有效落地。

(通讯员 徐礼娜)

“电影宣传日之走进北汤”活动小结

在春意盎然的4月,我支行积极响应总行转型指导思想,组织全员举办电影宣传日活动,走进北汤村为村民放映电影,得到了老百姓的一致好评,加强了我行与村民之间的互动交流,为我行在北汤村的业务宣传奠定了良好的基础。

在活动前期支行员工集思广益,制定详细的活动策划并上交至业务管理部,同时做好前期的准备工作:首先督促客户经理在北汤村进行不定期宣传,与村内书记及主任进行沟通交流,利用村内短信通平台,对村内农户短信通知;对已收集北汤村客户信息进行电话邀约,告知客户详细时间地点及活动内容;然后在活动当天进行活动用品采购(瓜子、水果、饮用水等)。整个宣传活动流程有条不紊的进行。

在13号当天下午,由北汤村片区负责客户经理贾利兵带队进行片区宣传及北汤村大礼堂会场布置,做好宣传册及零食的分发工作,经过支行员工的大力宣传及村班子的配合,在电影播放前做开场致词,观影现场座无

虚席。电影诙谐幽默,观众时不时拍掌大笑,时不时静默无声,被电影表现出的气氛所感染。在播放过半之际,现场开展了趣味问答送礼环节,把活动推向了高潮,观众对我行前期准备的问题踊跃抢答,不仅调动了客户的积极性,还加深了我行产品的印象。放映结束后,支行员工与村委人员对会场进行打扫收尾工作,并对村工作人员表示由衷的感谢。

在本次电影宣传北汤之行,加深了我行客户经理与老百姓之间的联系。据统计本次活动收集北汤村客户信息138份,成功营销贷款需求客户3户,存款意向客户13户,本次活动客户反响热烈,片区客户经理贾利兵会继续做好后期跟进及二次邀约工作。

通过这样类似的活动,不仅增强了员工之间的合作及配合能力,提高了我们的主观能动性,更主要的是拉近了客户经理与客户之间的距离,让客户深切感受到我们的热情和优质的服务。有了此次宝贵的活动经验,相信在日后能更好的举办类似的转型活动,为客户提供更优质的服务及回馈。

(通讯员 钱雯)

从鸡蛋中抓出的业绩

夹浦支行紧跟转型脚步,积极举行及参与转型活动。5月18日,举行了第二次主题活动——“抓乒乓球送鸡蛋”。

为了保证本次活动顺利进行,夹浦支行员工提前一周策划好活动方案及宣传单,并提前一周上报总行,取得总行的全力支持。在这一周时间内,准备充分,员工们趁着休息和空闲时间,走街串户,挨家挨户进行活动宣传,主要走访了周边热闹街道,如环沉新街、老街等,在人员密集处进行我行产品及活动宣传,让更多的人了解我行产品;同时也走访了周边村庄,如滨湖村、环沉村、喜鹊斗村等,让更多的村民知道本次活动。经过几天的走访宣传,共发放宣传单约280份,不少客户都表示出强烈的兴趣。因为上次已经举行过一次该主题活动,有些人已经了解活动形式,并表示会积极前来参

加。因为是以抓到的乒乓球来兑换鸡蛋,添加了活动的趣味性,同时,我们也准备了其他更多奖品,提高了吸引力。除了面对面宣传外,我们客户经理对自己管辖客户进行了邀约,有些老客户也相当感兴趣。

在宣传较充分的情况下,当天前来参加的人员较多,当天就宣传到定期存款12.2万,而有些客户表示资金需要流动,但是可以划到我行账户,走活期流水。其中有一个客户表示在农行有活期存款50万,但近期要房屋装修,但是可以划至我行账户。

通过本次活动,客户不仅得到了物资上的奖励,更是得到了精神上的愉悦,并在这种快乐的氛围中,更加的了解我行及我行产品,为我们以后存贷款及各项产品的办理奠定了基础,让客户与我们的距离更近。

(通讯员 陈娇)

5·1劳动节 感恩有您

为了感谢夹浦老百姓6年来对村镇银行的一直关怀与支持,同时也为了进一步加深我支行在客户当中的吸引力与影响力,4月29号,我支行特推出“5·1劳动节,感恩有您!”存款抽奖活动。

考虑到5·1期间正值放假时期,所以我支行特意把活动时间提前到4.29号,地点在支行营业厅内,活动当天,只要在我行存入定期存款1万元(含)以上,即可享受抽奖机会一次,多存多抽,抽完为止,奖品有高级电饭煲、精美电热水壶、大米、精制茶杯等,奖品丰厚,中奖率100%,奖项共计120名。

为了保证本次活动顺利进行,我支行提前一周就把奖品、宣传单等准备工作全部就绪到位,同时为了让广大百姓都能知晓本次活动,我们积极与夹浦镇分管农民信箱的工作人员联系,活动前三天通过镇农民信箱多次发送通知,全体客户经理又在周边市场积极走访,发放宣传单200多份。

当天早上活动还未开始,就已有客户在我营业厅打听活动情况,等着存款抽奖。等到我们早上9:00准时开始活动时,有个客户立马从信用社转到我行存入3年定期存款20万元。看着旁边摆放一排的抽奖奖品,客户的存款热情非常高昂,活动从早上到下午3点,不断有客户来存款抽奖,活动结束后,胜利引入定期存款51万元。客户个个都能抽到奖品,非常开心,他们纷纷表示还是我们村镇银行最贴心,存款利率高,存期又灵活,服务周到还能得礼品,好的真的没法说,下次有钱还再来!看到他们个个脸上都露出开心的笑容,我们感到这次活动真不错,同时也领悟了一个道理,只要我们心中有百姓,百姓一定会有我们。

(通讯员 李冬英)

我行召开反洗钱工作会议



为迎接 G20 峰会的到来,增强反洗钱工作的紧迫感,有效打击反恐融资活动,加强中高层领导小组、反洗钱联络员等人员反洗钱意识的提升,我行于 7 月 6 日晚召开反洗钱工作会议。

此次会议特别邀请了人民银行长兴县支行梅主任前来我行指导相关的反洗钱工作。梅主任从内控制度、客户身份识别、反洗钱宣传与培训等方面指导了我行的反洗钱工作。

最后,梅主任特别强调由于 G20 峰会的到来,要加强反恐融资活动的开展。也特别强调对于来自新疆、阿富汗、叙利亚等地方,着星月衫,男性大胡子,女性蒙面之类的客户前来开户的必须加强身份核实。

会后,组织开展反洗钱知识问卷,以加深反洗钱领导小组成员、反洗钱联络员对反洗钱知识的掌握。

(通讯员 胡媛媛)

我行开展新版反洗钱系统培训

为进一步提高反洗钱工作质量,加强反洗钱操作人员对新版反洗钱系统的熟悉度。5 月 30 日,我行特邀请一直在杭州项目组参与现场测试的柯桥村镇银行沈龙,为我行全体会计管理人员和柜员开展“新版反洗钱系统”操作培训。

培训内容主要由六个方面:交易处理、客户风险、客户信息、报文管理、报表管理、系统管理展开。新版反洗钱系统在交易数据新增、数据补录、数据复核、数据上报人行、人行回执导入分析、报表查询、客户风险等级认定等,并在交易对手渠道数据、数据准确性方面有较大提升,在系统可操作性方面有较大改进,为反洗钱工作提供更加有利的帮助。

(通讯员 胡媛媛)

我行举办反洗钱工作专题培训

为深入贯彻落实“风险为本”的反洗钱工作理念,进一步提升我行的反洗钱工作整体水平,增强全员反洗钱意识,提高洗钱风险防范能力。5 月 23 日,我行特邀请中国人民银行湖州市中心支行反洗钱科丁锦副科长,为全行员工举办了以“新形势下银行机构反洗钱工作要点”为主题的专题培训。

丁科长向我行员工生动地讲解了国内、国际反洗钱形势,并通过实际案例为参训人员进一步阐述了目前反洗钱形势的严峻性,揭示了反洗钱不法活动的重大影响及反洗钱工作的必要性。

丁科长还通过反洗钱监管工作的新动向,介绍了反洗钱监督管理、可疑交易报告、风险评估及客户分类管理、反恐融资工作等方面的工作新要求,以及相关的法律法规条款,并要求我行进一步做好反洗钱工作,履行应尽的法定义务。

最后,沈建平行长对这次的培训进行了总结,并分享了自己的培训体会,强调反洗钱工作人人有责,涉及每一个管理部门和经营单位,要正确处理好业务拓展和反洗钱工作的关系,努力做好小法人机构的反洗钱工作。

(通讯员 张丽丽)

中华人民共和国反洗钱法(节选)

第一章 总则

第一条 为了预防洗钱活动,维护金融秩序,遏制洗钱犯罪及相关犯罪,制定本法。

第二条 本法所称反洗钱,是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动,依照本法规定采取相关措施的行为。

第三条 在中华人民共和国境内设立的金融机构和按照规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构,应当依法采取预防、监控措施,建立健全客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度,履行反洗钱义务。

第四条 国务院反洗钱行政主管部门负责全国的反洗钱监督管理工作。国务院有关部门、机构在各自的职责范围内履行反洗钱监督管理职责。

国务院反洗钱行政主管部门、国务院有关部门、机构和司法机关在反洗钱工作中应当相互配合。

第五条 对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息,应当予以保密;非依法律规定,不得向任何单位和个人提供。

反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构履行反洗钱职责获得的客户身份资料和交易信息,只能用于反洗钱行政调查。

司法机关依照本法获得的客户身份资料和交易信息,只能用于反洗钱刑事诉讼。

第六条 履行反洗钱义务的机构及其工作人员依法提交大额交易和可疑交易报告,受法律保护。

第七条 任何单位和个人发现洗钱活

动,有权向反洗钱行政主管部门或者公安机关举报。接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。

第二章 反洗钱监督管理

第八条 国务院反洗钱行政主管部门组织、协调全国的反洗钱工作,负责反洗钱的资金监测,制定或者会同国务院有关金融监督管理机构制定金融机构反洗钱规章,监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况,在职责范围内调查可疑交易活动,履行法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。

国务院反洗钱行政主管部门的派出机构在国务院反洗钱行政主管部门的授权范围内,对金融机构履行反洗钱义务的情况进行监督、检查。

第九条 国务院有关金融监督管理机构参与制定所监督管理的金融机构反洗钱规章,对所监督管理的金融机构提出按照规定建立健全反洗钱内部控制制度的要求,履行法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。

第十条 国务院反洗钱行政主管部门设立反洗钱信息中心,负责大额交易和可疑交易报告的接收、分析,并按照规定向国务院反洗钱行政主管部门报告分析结果,履行国务院反洗钱行政主管部门规定的其他职责。

第十一条 国务院反洗钱行政主管部门为履行反洗钱资金监测职责,可以从国务院有关部门、机构获取所必需的信息,国务院有关部门、机构应当提供。

国务院反洗钱行政主管部门应当向国务院有关部门、机构定期通报反洗钱工作情况。

第十二条 海关发现个人出入境携带的现金、无记名有价证券超过规定金额的,应当及时向反洗钱行政主管部门通报。

前款应当通报的金额标准由国务院反

洗钱行政主管部门会同海关总署规定。

第十三条 反洗钱行政主管部门和其他依法负有反洗钱监督管理职责的部门、机构发现涉嫌洗钱犯罪的交易活动,应当及时向侦查机关报告。

第十四条 国务院有关金融监督管理机构审批新设金融机构或者金融机构增设分支机构时,应当审查新机构反洗钱内部控制制度的方案;对于不符合本法规定的设立申请,不予批准。

第三章 金融机构反洗钱义务

第十五条 金融机构应当依照本法规定建立健全反洗钱内部控制制度,金融机构的负责人应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责。

金融机构应当设立反洗钱专门机构或者指定内设机构负责反洗钱工作。

第十六条 金融机构应当按照规定建立客户身份识别制度。

金融机构在与客户建立业务关系或者为客户提供规定金额以上的现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务时,应当要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件,进行核对并登记。

客户由他人代理办理业务的,金融机构应当同时对代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。

与客户建立人身保险、信托等业务关系,合同的受益人不是客户本人的,金融机构还应当对受益人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。

金融机构不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易,不得为客户开立匿名账户或者假名账户。

金融机构对先前获得的客户身份资料的真实性、有效性或者完整性有疑问的,应当重新识别客户身份。

任何单位和个人在与金融机构建立业

务关系或者要求金融机构为其提供一次性金融服务时,都应当提供真实有效的身份证件或者其他身份证明文件。

第十七条 金融机构通过第三方识别客户身份的,应当确保第三方已经采取符合本法要求的客户身份识别措施;第三方未采取符合本法要求的客户身份识别措施的,由该金融机构承担未履行客户身份识别义务的责任。

第十八条 金融机构进行客户身份识别,认为必要时,可以向公安、工商行政管理部门核实客户的有关身份信息。

第十九条 金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度。

在业务关系存续期间,客户身份资料发生变更的,应当及时更新客户身份资料。

客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后,应当至少保存五年。

金融机构破产和解散时,应当将客户身份资料和客户交易信息移交国务院有关部门指定的机构。

第二十条 金融机构应当按照规定执行大额交易和可疑交易报告制度。

金融机构办理的单笔交易或者在规定期限内的累计交易超过规定金额或者发现可疑交易的,应当及时向反洗钱信息中心报告。

第二十一条 金融机构建立客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度的具体办法,由国务院反洗钱行政主管部门会同国务院有关金融监督管理机构制定。金融机构大额交易和可疑交易报告的具体办法,由国务院反洗钱行政主管部门制定。

第二十二条 金融机构应当按照反洗钱预防、监控制度的要求,开展反洗钱培训和宣传工作。