



### 金资讯

中国农业银行上饶分行 协办

## 上饶银行 与上饶商联合总会签订战略合作协议

本报讯 记者陈建报道:近日,上饶银行与上饶商联合总会签订战略合作协议。双方表示,将持续巩固双方合作基础,继续扩大双方合作范围,建立起更加紧密、稳固、真诚的合作关系,要以此次签约战略合作协议为契机,共同为上饶回归提供良好政策和有利条件,助力推动“上饶回归”进程,为商会会员企业赋能,为地方经济发展增效。

根据协议,上饶银行将为广大商在资金结算、融资授信、电子银行等领域提供全方位的金融服务,全力支持商回归,为商返乡高质量发展提供强有力的金融后盾。据了解,上饶银行在第三届全球商大会召开期间,在现场专门设置了商企业服务展台,为与会商联合总会会员企业提供金融咨询服务,并向各会员企业介绍“商贷”专项信贷产品。

## 余干农商银行 全力构建新市民金融服务“绿色圈”

本报讯 江震雷 记者陈建报道:今年以来,余干农商银行发挥“农村金融主力军”作用,全力构建新市民金融服务“绿色圈”,提高新市民金融服务的可得性和便捷性。截至6月末,该行各项贷款余额102.4亿元,其中为新市民群体发放贷款金额0.44亿元,带动327户新市民在余干安居、就业、创业。

安居有依靠。该行积极落实房地产金融政策,针对新市民的金融需求,优化住房金融服务,积极开办住房贷款相关产品,包括“住房按揭贷”“装修贷”等消费类贷款,切实解决新市民的基本住

房需求,让新市民“住有所依”;创业有保障。该行积极贯彻落实“农村金融主力军”作用,强化对辖内高新技术企业资金扶持力度,推介“创业贷”,支持创业和科技成果转化,将更多资金用于支持民营、小微企业和个人创业项目;致富有底气。余干农商银行主动扛起“责任银行”的使命担当大旗,真正“减费让利”,降低客户融资成本;实行免评估抵押贷款政策,开展多种贷款利率优惠政策,有效降低客户融资成本,对“百福e贷”“百福e贷”等线上线下贷款下调利率,助力新市民的创业置业。

## 省联社上饶辖区党组 “四抓四有”推动主题教育持续走深走实

本报讯 徐思浩 记者钟芷涵报道:自学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育开展以来,省联社上饶辖区党组自觉对标省联社党委决策部署,牢牢把握“学思想、强党性、重实践、建新功”的总要求,在“四抓四有”上开足马力、下足功夫,确保主题教育时时走前列、处处作表率。

抓好顶层设计,让主题教育“有力有序”。省联社上饶辖区党组坚持把开展好主题教育作为当前首要政治任务,精心组织,统筹谋划,第一时间成立以党组书记为组长的主题教育领导小组,建立了时时督学、按周调度、按月推进“三项”工作机制,形成了“齐抓共管”的工作格局。聚焦干部队伍建设,实施青年人才库计划,举办首期学习培训班,帮助党员干部、青年员工在主题教育中感悟思想伟力、凝聚奋进力量,以实实在在的成效推动高质量发展。

抓紧理论学习,让主题教育“有声有色”。扎实推进“四问两考”,组织各成员行党委书记、纪委书记集中测试,以问促学、以考促用,确保主题教育入脑入心。举办为期七天的全脱

产式主题教育读书班,灵活穿插专题辅导、交流研讨、警示教育,学习内容更接地气、更富成效。走进上饶集中营旧址等全国爱国主义教育示范基地开展红色走读,倾听历史回响,追寻红色记忆,进一步感悟初心使命,汲取奋进力量。各级党组织第一时间通过“第一议题”、党委中心组学习、“三会一课”等形式组织党员集中研学,配套党的基础理论知识“每周一测”,使理论学习春风化雨、润物无声。

抓细调查研究,让主题教育“有行有效”。省联社上饶辖区党组坚持学用结合,大兴调查研究,聚焦提升农村整村授信工作质效,各成员行党委围绕13个制约高质量发展的痛点、堵点问题,灵活采取“四不两直”方式,深入一线、深入基层、深入企业,把脉问诊、发现并解决问题,以扎扎实实的调研找到破解之策、对症良方。定期召开调研课题交流研讨会,共享调研成果,深入破解表象问题与深层次矛盾,切实把事关辖内农商银行发展全局的重大问题研究深、研究透,切实把调研成果转化为推动高质量发展的实际行动和积极成效。

抓实有效发展,让主题教育“有质有量”。省联社上饶辖区党组坚持主题教育与加快发展“两手抓、两促进”,紧跟市场客户需求,加大产品服务创新,全力打造离地最近、与百姓最亲、跟小微最紧的“百姓银行”。坚定支农支小核心赛道,信贷客户数达60.56万户,本年净增5.38万户;深耕普惠金融广阔蓝海,开展跨省金融服务近100次,服务客户超4000人,外拓授信超6亿元;加快推进乡村振兴整村授信,评鉴“白名单”农户33.3万户;聚焦服务实体经济,本年累放各类贷款超400亿元,贷款平均利率较年初下降超40个BP,为客户让利超1.1亿元,信贷投放实现了“量增、面扩、价降”。截至目前,上饶辖区农商银行各项贷款较年初净增85亿元,同比多增26亿元,服务实体经济更足、质效更高。

学思想 强党性 重实践 建新功



## 人人讲安全 个个会应急

为增强员工防范意识和重视程度,提高防范技能,近日,铅山农商银行开展“人人讲安全、个个会应急”主题宣传活动,该行通过LED显示屏、电视机播放宣传短片,张贴宣传海报、发放宣传资料、现场宣讲等方式向客户宣传安全知识,并将安全知识带进企业、农村、社区、家庭等,使安全发展观念更加深入人心。  
记者 陈建 摄

## 农发行横峰县支行 扎实开展反洗钱工作

本报讯 陈鸣 胡旋 记者陈建报道:为进一步夯实反洗钱工作基础,防范和打击洗钱行为,农发行横峰县支行在上级行的指导下开展了反洗钱全面自查工作。对存量账户进行回头看,进一步夯实基础,补齐短板,切实提高反洗钱工作质效,有效防范洗钱风险。

加强意识灌输。组织行内员工学习反洗钱相关法律法规,加强业务知识培训,树立员工的反洗钱意识,严格按照规章制度流程处理业务,掌握操作流程中的风险环节,增强识别和预防各类洗钱案件的能力;积极开展自查自纠。客户部门对存量客户身份证号码过期、营业

执照过期等问题进行逐一筛选,重点治理客户信息不完整、信息更新不及时等情形;柜面人员对一年以上未发生收付活动的单位银行结算账户开展排查;严格按照监管要求和标准开展客户受益所有人识别,防范复杂股权结构或控制权导致的洗钱和恐怖融资风险,对于检查发现的问题,切实整改,销账销号。

农发行横峰县支行相关负责人表示,在今后的工作中,要站在反洗钱的第一线,在提高制度执行力上下功夫,加强制度学习培训,把反洗钱的各项要求融入账户管理、客户管理等中去,督促反洗钱岗位人员自觉学习制度、遵守制度,增强合规履职意识。

## 进“错”门,找“对”人 农发行万年县支行成功拦截一起电信诈骗

本报讯 李薇 罗嗣坤 记者钟芷涵报道:近日,农发行万年县支行拦截了一宗电信诈骗案件,帮助客户避免资金损失。当天下午,一位40多岁的女士拿着一张银行卡匆匆跑进大厅,来到柜面询问解决银行卡限额的问题。

看着女士手中的“中国农业银行个人借记卡”,正在忙碌的柜面工作人员瞬间就知道这位女士是进“错”门了,误把“农发行”当成了“农行”。看着女士有些着急慌乱,该行柜面工作人员放下手中工作,耐心解答女士的咨询和需求。在询问过程中,得知是一个网购平台“打电话给她,声称她网上购物的包裹丢失,要赔付她相应的钱财损失。对方要求该女士点击其发送过来的链接,填写身份证、银行卡、地址等信息以领取赔偿金,并添加QQ好友,一步一步”指导”其按照设定的步骤,从某互联网金融平台贷款15000元,并通过银行卡转账给他。由于超

过转账限额,该女士这才急急忙忙到营业网点准备提高转账额度后完成转账。

农发行万年县支行柜面工作人员意识到这是一场电信诈骗骗局,赶紧告知女士这是电信诈骗,千万别上当、千万别转账。起初,该女士并不相信,坚称自己的包裹丢失,辩称诈骗分子提供的信息准确、有理有据。见状,该行工作人员遂拿出电信诈骗案例手册,为女士耐心讲解电信诈骗套路并细致对比,该女士这才逐渐清醒,意识到是碰上了电信诈骗,停止了转账计划。

守住钱袋子、护好幸福家。一场精心设计的“骗局”最终在农发行工作人员的警惕和耐心中“破局”。该女士临别时对该行工作人员大加感谢,她说:“若没有你们的好心提醒和耐心讲解,我这个钱就已经转出去了,太感谢你们了,虽是进‘错’了门,却是找‘对’了人呀。”

## 民政部发布风险提示:警惕养老服务领域非法集资

近期,一些养老服务机构和企业打着“养老服务”“健康养老”等名义,以“高利息、高回报”为诱饵实施非法集资活动吸收老年人资金,给老年人造成严重财产损失和精神伤害,存在重大风险隐患。近日,民政部针对这些情形发布风险提示,提醒老年人自觉远离非法集资。

### 一、养老服务领域非法集资表现形式

1.以提供“养老服务”为名非法集资。一些企业没有养老服务机构实体,没有实际收住老年人并提供照料护理服务,但通过临时租用养老服务机构场地开展活动、宣称与养老服务机构签订合作协议等方式,“碰瓷”养老服务机构,以办卡返利、福利补贴、享受折扣等形式,诱骗老年人办卡储值非法吸收资金。

2.以提供“养老服务”为名非法集资。一些机构明显超过床位供给能力承诺服务,或者超出自身可持续盈利水平承诺还本付息,以办理“贵宾卡”“会员卡”“预付卡”、预交“养老服务费用”等名义,通过向老年人收取高额会员费、保证金等方式非法吸收资金。

3.以投资“养老项目”为名非法集资。以投资、加盟、入股养生养老基地、销售虚构的养老公寓、长期出租养老床位、“时间银行”互助养老项目等名义,以承诺高额收益、返本销售、售后返租、约定回购为幌子非法吸收资金。

4.以销售“老年产品”为名非法集资。打着“健康养老”名义,实际上不具有销售商品的真实内容,或者以医疗名义给老年人推销所谓“保健”相关用品,采取商品回购、寄存代售、消费返利、免费体检、赠送礼品、会议营销、养生讲座、专家义诊等方式,以承诺消费返利或给予其他投资回报为诱饵非法吸收资金。

5.以享受“旅居养老”为名非法集资。以邀请老年人低价甚至免费旅游,或者考察所谓“旅居养老”项目为名,通过储值投资、投资分红、积分养老等方式非法吸收资金。

### 二、风险提示

1.高额利息无法兑现。承诺的高额利息资金主要来源于老年人缴纳的费用,属于拆东墙补西墙。一些机构或企

业不存在与其承诺回报相匹配的收益,资金运转难以持续维系,一旦资金链断裂,高额利息无法兑付。

2.资金安全无法保障。非法吸收的资金大多在个人或第三方关联账户,隐蔽性强,难以得到有效监管,存在转移资金、卷款跑路的风险,追赃挽损难度大,本金难以追回。

3.养老服务需求无法满足。一些机构和企业不具备提供服务的能力,通过虚假或引人误解的商业宣传,骗取老年人信任,但往往无法兑现承诺达到预期效果,老年人的养老服务需求无法得到满足。

按照《防范和处置非法集资条例》等有关规定,对非法集资人、非法集资协助人将依法追究法律责任,参与非法集资风险自担。养老服务机构的本质是提供养老服务,对带有投资返利性质的承诺,老年人应牢记高回报伴随高风险,认清高额利诱背后隐藏的巨大风险,自觉远离非法集资,防范合法权益受到侵害。如发现涉嫌违法犯罪线索,可立即向有关部门举报。  
(记者 钟芷涵 整理)