

筑牢合规防线 提高反洗钱风险管理水平

郑州工行全面开展2020年反洗钱集中宣传季活动

如何提升商业银行反洗钱工作的有效性,是工商银行郑州分行持续思考并为之付出努力的重难点工作。近年来,工商银行郑州分行以常态长效为抓手,大力提升反洗钱工作,从而落实精细化管理,提高反洗钱风险管理水平。

为向社会公众普及反洗钱基本知识、了解洗钱对社会的危害,并通过提示洗钱风险,提高社会公众自我保护能力,依法打击洗钱犯罪,营造良好金融环境,工商银行郑州分行从2020年9月开始,组织开展为期三个月的反洗钱集中宣传季活动。

反洗钱与你我生活息息相关

提起“反洗钱”,一些老百姓觉得和自己关系不大,认为都是那些干“大买卖”的人才有可能洗钱。如果您这样想,那可就大错特错了。其实反洗钱工作关系到千家万户,与老百姓的日常经济生活密切相关。

从小处看,个人身份证的盗用、冒名开户、转账提现,到商业合同的签订、商铺和住房的购买等,关系着每个人的财产和资金安全,洗钱犯罪与反洗钱的博弈、较量时刻都在进行着。从大处看,洗钱犯罪不但助长和滋生腐败,造成社会的不公平,同时还可能与恐怖活动相关,为恐怖活动提供资金,对社会稳定、人民生命财产安全造成巨大危害。这些,都将和每个人的切身利益休戚相关。

因此作为国有大行,工商银行郑州分行肩负着国家赋予的反洗钱的神圣使命,

为维护良好的金融秩序做出努力。

筑牢防线共同维护良好金融秩序

在今年的反洗钱集中宣传活动中,该行高度重视、积极部署,在全辖全面开展反洗钱集中宣传季活动。

例如,分行统一印发反洗钱宣传册、展架及展板,内容包括反洗钱定义、反洗钱规定、反洗钱实践等。宣传口号为“依法打击洗钱犯罪,营造良好金融环境”“提高认识,全民参与,有效打击洗钱犯罪活动”“加强身份识别,完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税机制”“严厉打击野生动物非法交易,防范洗钱风险”等。

在宣传方式上多种多样,宣传方式采取柜面日常宣传和户外集中宣传相结合的方式。专业部门结合专业条线反洗钱情况,做好客户反洗钱宣传。各支行以营业网点为依托,结合工作实际,通过制作电子显示屏等形式开展宣传,根据当地情况选择社区、学校等进行集中户外宣传。

同时,组织全员参加人民银行反洗钱答题活动。对于人民银行组织的以“预防洗钱风险 助力金融安全”为主题开展的“反洗钱线上答题”活动,郑州分行高度重视,在组织全员参与的同时,积极动员社会公众积极参与答题活动。

本次活动,树立了工商银行郑州分行良好的社会形象,为维护经济社会安全稳定贡献工行力量。

郑报全媒体记者 倪子
通讯员 桑丽新 李欣

保本保息,提前锁定收益

工行首发线上个人可转让大额存单

“最近很多客户都来咨询大额存单新玩法,本来就火爆的大额存单,现在热度更高了。”日前,在工行郑州金水路一家营业网点,客户经理告诉记者,工行推出了个人可转让大额存单,在安全性不变的前提下,新的玩法让产品的收益性和流动性有了更大优势。据了解,工行也是四大国有银行中首家发行个人可转让大额存单的银行。

利息更高,大额存单热度不退

“大额存单是我最喜欢的投资品种,保本保息,提前锁定收益。”在郑州商都路工行一家网点,市民刘先生称,早几天得知工行要推一款收益率较高的大额存单,特地从股市账户中取出了50万元,打算来购买这款产品。

据悉,工行近期发行的个人可转让大额存单为2020年第七期个人大额存单产品,产品分为1年期、2年期,利率为同期限基准利率上浮50%,起存金额20万,到期付息,单笔购买限额均为1000万元。

这款产品与普通大额存单不同,它可以在线转让。工行理财经理透露,这几天客户普遍反馈在线转让这个新玩法让人眼前一亮。

据了解,本次发行的可转让大额存单购买方式与普通大额存单相同,在网点柜面、自助终端、网上银行、手机银行均可销售。不同的是,当持有客户有流动性需求时,可在工商银行网银上发起转让挂单交易,在一定范围内自主设定转让利率;有购买需求的客户可在网银端浏览出让方

挂单信息,挂单转让的大额存单期限和产品收益率更加丰富,相同期限一般可获得更高收益率,客户可自主决策购买。

大额存单只要符合转让规则,没有转让次数限制,但需要注意持有存单1天(含)以上且距离存单到期日7天(含)以上方可转让。同时,大额存单需开立客户I类借记卡下,存折、纸质存单等介质不支持转让。

玩法升级了,兼顾收益性和流动性

实际操作中,投资者到底收益怎样?市民王女士持有100万元可转让大额存单,期限为2年、年利率为3.15%,在持有一年后如果提前支取,利息仅3000元,较原利率损失利息28500元。如果选择转让并且自主设定利率为3%,则可获得利息30000元。

工行理财经理告诉记者,通过线上转让方式,张先生向王女士购买了该笔大额存单,持有1年则会获利33000元,收益率高达3.204%,远高于一年期大额存单2.25%的收益率。

工行郑州分行相关工作人员表示,大额存单产品转让对本金、年利率、计息方式、起息日、到期日、资金到账日等相关事项均不造成影响。相对来说,转让功能让大额存单增加了流动性的特点,为未到期的大额存单提供了一种变现渠道。不过,虽然大额存单有转让功能,但不保证一定转让成功;对于转让不成功又需用钱的客户,建议取消挂单后提前支取或办理质押贷款等。

郑报全媒体记者 倪子
通讯员 易明宇 李欣

不用输卡号,刷刷脸就能绑定微信支付

目前仅支持工行、平安、浦发三家银行

以前,我们在微信绑定银行卡时必须输入卡号,整个过程耗时较长且需要反复核对信息,如若银行卡不在身边,更是需要耗费不少时间和精力。如今,绑卡流程再简化,只需刷脸再输入短信验证码即可。

9月26日,微信支付刚刚宣布,联合中国工商银行、平安银行和浦发银行上线免输卡号绑卡功能,使用者在微信绑定银行卡时选择要绑定的银行后,即可从未绑定的银行卡列表选取银行卡,免输卡号,通过短信验证即可绑定。
郑报全媒体记者 倪子

绑卡流程更加简化

“有一次去饭店吃饭,看到某家银行的信用卡有优惠活动。当天正好没有带卡,也记不住卡号无法绑定手机支付,只能白白错过薅羊毛的机会。”市民孙女士说,就算能记住卡号,有时候绑卡还需要输入卡片有效期、CVC码等,卡不在身边估计很难全部记清楚。

目前在主流第三方电子支付平台,绑定银行卡并实名认证,是最基本的步骤。但流程确实略显繁琐,首

先是16位数的银行卡号,然后是手机号码,再是6位验证码,最后才是支付密码。

也就是说,绑定一张银行卡,至少要输入39个数字。虽然部分平台也支持对准银行卡拍照以只能提取号码,但是用户还是得一个一个数字仔细核对。现在微信推出了快捷绑卡,只需要简单刷个脸就能绑定银行卡了。

具体来看,在手机中,打开微信,进入我->钱包->银行卡->添加银

行卡,然后根据提示,输入一次支付密码进入后,再点击底部的“免输卡号快速添加”,然后点击需要添加的已支持银行,同意免输卡号绑卡服务协议后进行人脸识别认证,接下来会提示前往指定的银行页面,确定后就能看到自己在该银行办理的银行卡了,直接点击需要添加的银行卡。最后,输入一次银行预留手机号码收到的验证码,就能完成无卡号添加绑定。

注意防范支付风险

实际上,“刷脸”这个词已经不是新鲜事儿了,很多支付场景已经实现刷脸支付。2019年央行发布《金融科技发展规划(2019-2022)》的文件,该计划里面表示,要鼓励金融机构探索人脸识别线下支付模式。2019支付宝“蜻蜓”,微信“青蛙”刷脸设备在市面上随处可见。2019微信和支付宝开始力推自己的刷脸支付系统。

如今2020年,支付仍然是一个风

口,刷脸支付依然是个火热话题。不用依托手机作为媒介,刷脸即可完成付款,方便的同时,但是仍有人质疑刷脸支付的安全性。

就目前而言,刷脸支付拥有正确识别双胞胎的面部识别系统,几乎不可能使用照片来盗取他人账户的。但是,我们依然不能放松警惕。例如,在近年央视举办的“3·15”晚会上,主持人随机邀请一位现场观众,找到他公开发布的一张自拍照,通过

技术处理,快速生成了与其本人一模一样的3D人脸模型。随后,主持人对准该观众的手机镜头,将3D脸模套在自己的脸上完成“换脸”,竟然顺利通过检测认证。

因此,有业内人士表示,随着人脸识别技术的不断发展与完善,金融机构要加强人脸识别的抗攻击能力。对于消费者而言,要提高防范意识,及时关注自己的消费支出明细。

