



# 菏泽市银行业协会

## 第九届理事会第四次会议召开

3月24日,菏泽市银行业协会第九届理事会第四次会议在菏泽银保监分局会议室召开。

菏泽银保监分局二级调研员张以良、工商银行菏泽分行行长、菏泽市银行协会会长吕洪海、专职副会长杨新林、副秘书长王庆辉及银行业协会第九届理事会全体理事参加了会议。会议由菏泽市银行业协会秘书长廖军主持。

会议审议并通过了菏泽市银行业协会2020年工作报告、2020年度财务收支情况报告,2021年工作计划及2021年财务收支预算情况报告。同时,会议审议通过了青岛银行菏泽分行加入菏泽市银行业协会的申请。菏泽银保监分局二级

调研员张以良对做好2021年银行业协会各项工作提出了具体要求:一是协会要积极配合监管工作,在履行社会责任、提升银行业服务水平、普及金融知识等方面发挥引领作用;二是在促进银行业发展方向,要与各会员单位精诚团结、同舟共济、勇担重托、矢志不移、抢抓机遇、共谋发展,共谱菏泽银行业新篇章;三是在着力提升银行业消保质效上,协会要与各会员单位加强联动,积极化解纠纷矛盾,推动提升银行业消保工作质效;四是加强与新闻媒体的沟通引导,维护银行业良好声誉和社会公信力;五是为进一步激发协会活力,提高协会自主办会能力,菏泽银保监分局将



按照省银保监局要求加大对协会党的建设、职能发挥和财务管理等方面的功能作用。

通讯员 黄广轩



菏泽银行业协会

B04

齐鲁晚报

2021年3月30日  
星期二

主办:  
今日

菏泽市银行业协会

□编辑:王会广 □组版:皇甫海丽

### 中国银行菏泽分行

## 协助公安部门侦破特大电信诈骗案件

近日,中国银行菏泽分行接到中行山东省分行反洗钱监测中心推送线索:一可疑银行卡账号有资金集中转入,分散转出,交易频繁,交易对手众多,涉及全国各地,金额较大,疑似涉嫌组织经营赌博或为其转移资金。中行菏泽分行就此立即向菏泽市公安局诈骗中心提交了可疑线索报告。

菏泽市公安局高度重视,由菏泽牡丹分局反诈中心迅速开展工作,经查该客户郭某在各大银行开立多个一类银行卡,用卡确实存在异常,3月中旬依法传唤郭某接受调查,经询问,郭某承认为了牟取利益,在朋友申某带领下,先

后在各大银行实名开户五张一类银行卡,将五张银行卡连同自己身份证号码交由申某管理。根据线索牡丹公安局迅速将申某抓获,申某供述为谋取利益,将自己的母亲、妹妹、郭某等人在多个银行开户的银行卡二十余张,以每张二百元或三百元的价格,卖给自己的上家刘某。办案民警迅速又将刘某抓获,刘某对自己贩卖银行卡的犯罪事实予以供认。至此公安机关共查获银行卡50余张,非法获利10万余元。这些被倒卖的银行卡,均被用于从事电信诈骗、洗钱等违法犯罪活动。现郭某、申某、刘某现已被依法刑事拘

留,公安机关继续追踪上游源头,案件正在进一步侦查审理中。

当前网络电信诈骗案件时有发生,中国银行积极主动提供可疑线索,提交可疑交易报告,全力协助公安人员抓获电信诈骗犯,充分体现了中行员工强烈的风险意识与责任感。菏泽市公安局对中国银行敏锐发现可疑线索,积极配合公安机关侦查办案给予了充分的肯定与表扬。今后中国银行将会一如既往地保持高度的警惕性与责任感,与人民银行、公安部门等监管机关密切合作,共同防范洗钱风险,确保社会金融秩序稳定安全。通讯员 崔亚梅

### 青岛银行菏泽分行 加入菏泽市银行业协会

3月24日,在召开的菏泽市银行业协会第九届理事会第四次会议上,经第九届全体理事单位审议表决,一致同意通过青岛银行菏泽分行正式加入菏泽市银行业协会。

2月初,青岛银行菏泽分行向菏泽市银行业协会递交了入会申请。根据《菏泽市银行业协会章程》规定,经协会11家理事单位表决,同意青岛银行菏泽分行加入菏泽市银行业协会。随着会员队伍不断壮大,协会服务覆盖面也将不断扩展。通讯员 黄广轩

### 菏泽农商银行李庄集支行 开展运营管理案件 风险排查工作

根据总行《菏泽农商银行2021年一季度运营管理风险排查工作实施方案》的要求,各支行对运营管理内控环节几特殊业务的案件风险进行自查,发现管理中存在的隐患与不足。近日,菏泽农商银行李庄集支行全面开展一季度运营管理案件风险自查工作。

该支行通过现场检查或调阅监控录像方式,查看是否存在授权人员未办理权限交接将授权柜员卡交由他人使用的情况。通过现场检查或调阅监控录像、授权业务清单,查看是否存在授权人员未认真审查授权业务的情况。现场查看柜员是否以简单易记的数字组合、生日或电话号码等作为操作密码;现场查看或通过监控录像回放查看,使用“柜员卡+密码”模式的主管进行业务授权需要输入密码时,是否要求他人回避或采用物理遮挡,防止密码泄露。通过调阅《柜员分工交接登记簿》结合核心系统,查看是否存在非会计出纳人员持有柜员卡的情况,是否存在业务处理权限设置不合理现象。通过调阅监控录像,查看柜员营业期间,营业终了是否妥善保管柜员卡。通过调阅监控录像和调阅核心业务系统数据,柜员卡是否全部为“柜员卡+指纹”方式登录,以“柜员卡+密码”方式登录的,是否有法人机构有关部门出具的指纹无法采集证明等方面进行了认真排查。

下一步,该支行充分认识到运营管理案件风险排查活动的重要性,扩大排查的深度和广度,加强运营管理案件风险自律意识,切实把运营管理案件风险排查作为一项常态化的工作落实好,为菏泽农商银行李庄集支行营造合法合规的经营环境。通讯员 姜玲

### 浦发银行菏泽分行开展

## “共建绿色家园助力乡村振兴”主题党日活动

3月24日,浦发银行菏泽分行组织党员干部开展“共建绿色家园,助力乡村振兴”主题党日活动,为该行市派第一书记所在村一定陶区张秀雨村新修道路上种下一棵棵新苗。

在活动现场呈现一片热火朝天的劳动景象,20多名党员干部热情高涨,三四人自由搭组分工协作,时而挥锹培土,时而扶正树苗,将一棵棵树苗植入刚挖好的树坑内。经过大家共同努力,共种下青桐树近80株。新种植的苗木一排一列整齐的树立在路旁,等来年春天,那将是枝繁叶茂的生机小道。



参加活动的党员纷纷表示:此次活动进一步提高了大绿化、环保意识,不仅助力乡村美化了

环境,献出了一份绿色,同时也为自己种下了一颗爱心,一份希望。

通讯员 刘玉

### 郓城农商银行:

## 加强信息科技管理 推进信息化安全建设

今年以来,郓城农商银行全面落实省联社“123456”总体工作思路,为保证郓城农商银行三年战略规划实现,更好发挥信息科技支撑作用,紧紧牢固树立“安全、创新、服务”三大理念,进一步加大信息科技管理力度,强化网络安全意识,着力提高信息科技安全防范水平,切实推动信息科技工作精细化,有效提升信息化安全建设。

完善信息科技制度。在总行党委的领导下,以科技部为主体认真履行信息科技建设与管理工作。制定全行信息科技工作目标任务,根

据《山东省农村商业银行法人机构信息科技工作规范(3.0版)》要求,规范开展信息科技建设工作,实现“业务部门需求与科技部门支撑相结合,多部门协调共同发展”的格局,完善制度建设,规范操作行为。截止2021年3月末,共完善制度办法16项,涵盖运维、安全、管理等多个领域。

强化信息科技风险防控。根据《山东省农村商业银行法人机构信息科技工作规范(3.0版)》,构建符合新形势下信息安全及风险管理体系,成立业务连续性管理委员会和业务中断事件应急处

置组织,设立安全管理岗位并配备专职人员,定期组织开展信息安全管理、风险隐患排查和各类应急演练等,坚持边查边改的原则,及时堵塞管理漏洞,有效保障了信息安全和网络安全。

积极组织科技信息培训。为提高计算机安全管理与员工操作水平,提高风险防范水平,科技部定期组织开展计算机安全培训讲座,学习计算机常规基础知识,提升故障应急处理能力,提高计算机风险防范技能,切实做好风险防范,促进业务稳步发展。

通讯员 魏敬昌