

人民銀行三門峽市分行：

## 建立『三位一体』反洗钱工作机制

**本报讯** 今年以来,人民银行三门峡市分行立足基层央行职责,坚持“聚合力、强监管、重宣传”,推动“三位一体”反洗钱工作取得新成效。

聚合力,构建反洗钱联动机制。该行制定打击治理洗钱违法犯罪三年行动计划,与司法部协同开展“一案双查”工作,与法院构建信息共享机制。建立常态化沟通机制,依托电话沟通、现场对接等方式开展情报会商、线索研判共计20次。落实落细上级行的工作会议精神,加大打击洗钱犯罪力度,在全力推动洗钱钱罪宣判的同时,积极推进涉税、涉网赌以《中华人民共和国刑法》第312条宣判,辖区以狭义洗钱罪立案的在侦案件4起,在诉2起,宣判1起,宣判涉网赌案件5起。

强监管,筑牢洗钱风险防控屏障。坚持“严”的主基调,召开反洗钱工作会议,传达“严监管”工作导向,制订年度监管计划。对2家证券期货机构、1家保险机构、2家银行机构开展反洗钱监管走访,结合问题出具意见书,进一步堵塞防控漏洞。及时下发《洗钱风险提示》4期,并结合各类风险情况,提出防范要求,组织推广反洗钱调查电子化平台系统,对辖区8家法人机构开展非现场反洗钱监管评估,并结合最新评估结果,对8家法人机构编制形成法人金融机构洗钱风险概览。

重宣传,着力营造良好工作氛围。加大工作宣传力度,利用“3·15”国际消费者权益日、“5·15”打击和防范经济犯罪宣传日、“6·15”防范非法集资宣传日等重要节点,组织全辖金融机构开展线上、线下反洗钱知识集中宣传活动4次,发放宣传资料1.2万余份,受众约1.5万人次。着力提升培训质效,对全辖金融机构开展反洗钱知识现场培训,强化金融机构防范风险意识,增强风险识别能力,提高识别和甄别可疑交易和疑似犯罪活动的的能力。

(吉海芳)

农业银行三门峡崤山支行：  
持续加大对实体企业信贷支持力度

**本报讯** “太感谢农行了,解了我们的燃眉之急……”近日,某房地产企业工作人员带着一面绣有“金融助力保交楼 诚信服务惠民生”的锦旗到农业银行三门峡崱山支行营业部表达谢意。

今年5月,该支行为该房地产企业项目楼盘授信1200万元,截至目前已发放1000万元开发贷款,解决了企业的资金问题。同时,该笔

贷款的投放获得了3000万元的住房维修基金的存款支持,为企业的后续发展提供了资金保障,实现了政、银、企“三赢”的良好效果。

近年来,农行三门峡崤山支行深入贯彻落实上级行决策部署,充分发挥银行资源优势、服务优势,不断聚焦和满足实体企业发展需求,为地方经济发展贡献金融力量。(张冲波 上官清波)

中国银行三门峡分行：

## 支持涉农领域发展 助力乡村振兴

**本报讯** 2023年以来,中国银行三门峡分行积极响应国家乡村振兴战略,坚持以“支持实体经济、服务小微企业”为己任,结合辖内各支行区域特点,拓宽普惠金融发展领域。截至2024年7月底,该行累计发放各类涉农贷款7600万元,积极助力乡村振兴,推动地方经济高质量发展。

加快产业布局。该行结合三门峡县域地方特色,组织人力深入农村市场,深入调研涉农产业中的粮食种植及贸易、花生种植、水果种植、烟叶种植和苹果产业链、中草药产业链、香菇产业链等一系列客群需求,分类制定专属服务方案,加大支持力度,

助力各类涉农产业客群发展。

加强外部对接。该行先后加强与省农业信贷担保有限公司、市创业贷款担保中心、中原农业保险三门峡分公司、市烟草局、市农业农村局之间的合作，共同制定多项合作机制和贷款政策，敲定多个涉农领域产品方案，对接辖内各网点工作人员与外部分公司人员，开展联合上门服务，共同走访灵宝市、卢氏县、陕州区、渑池县的农村市场，掌握第一手资料，夯实涉农领域发展基础。

加大服务支持力度。针对涉农领域,该行持续组织人力、物力深入

农村市场调研、分析,并形成最终服务支持方案。同时,对全员进行优质服务再培训,提升服务涉及农领域工作水平。此外,配备一批移动设备,分发至辖区各支行,用于偏远地区的服务保障,确保客户少跑路、不跑路,从根本上解决客户远离银行网点业务办理困难的实际问题。

(李贤龙)

→近日,中国银行三门峡分行工作人员携带移动设备走进灵宝市寺河乡,现场为村民办理金融业务。 李贤龙 摄



农业银行灵宝市支行：

## 推广零钱包业务 提升现金服务能力

本报讯(记者吴琼 通讯员许金霞)为进一步加强人民币流通管理,持续改善人民币现金使用环境,8月以来,农业银行灵宝市支行持续开展“发放暖心零钱包,办实事解民忧”主题活动,不断满足商户和公众日常找零备付的现金需求。

据了解,“零钱包”是通过将一定面额的人民币零辅币装入特别定制的小型钱包,为客户办理零钱兑换业务,用于满足公众零钱兑换和经营主体找零钱的需求,可进一步优化现金流通环境,加强支付结算的便利性和时效性。

为推动“零钱包”业务有序开展,农行灵宝市支行配备了两种规格的标准化“零钱包”,分别为300元、500元,面值包括20元、10元、5元和1元;每日至少储备各金额档位“零钱包”20个,并预备一定数量“零钱包”空袋,做到随兑

随补。“我们主动向来行客户,特别是老年人、外籍来三门峡人员提供零钱兑换服务,提高生活便利性。”该支行有关负责人表示。

与此同时,针对前来柜台办理业务的客户,该支行积极开展普及宣传活动,开通零钱兑换绿色通道,保障客户即来即兑。此外,该支行积极组织工作人员携带“零钱包”深入周边商户,上门宣传“零钱包”业务和反假货币知识等,与周边商户建立长期零钱供应关系,第一时间了解其零钞兑换需求,及时提供上门兑换、上门配款等服务,满足商户现金兑换零备付需求,充分维护人民群众的支付选择权。

农行灵宝市支行将持续开展多种形式的零钱兑换服务,全面提升现金服务能力,切实维护人民币流通秩序,构建良好的现金流通环境。

## 分类施策推动中小银行改革化险

今年以来,我国中小银行改革提速,省联社改革“一省一策”显成效,不少村镇银行改成支行。近日,国家金融监督管理总局就中小金融机构的改革化险工作提出,要采取实事求是、稳步推进的原则,不搞“一刀切”。

我国中小银行体量庞大,70%以上的法人机构在县域。推动分布广泛的中小银行改革,不仅工作量大,而且难度系数高。眼下,有的中小银行在重组其支行机构,但如果仅仅是换个牌子继续展业,并不能触及和解决深层次矛盾,改革成本也将折扣;有的银行机构由于没有平衡好服务和盈利关系,加之公司治理能力较弱,粗放式经营不但不造成自身业务转型困难,也放大了区域金融风险。

中小银行面临的困难问题各不相同,决定了改革不能搞“一刀切”。每家机构有其自身特点,且所处区域的经济发展水平不尽相同,“一刀切”不利于切实解决问题。因此,中小银行改革要考虑不同区域、不同机构特点,分类施策,找到推进改革的有效方法,实现创新发展。

要坚持“一省一策、一行一策、一司一策”的原则,强化不同区域、不同银行机构的行为监管。监管部门要做好顶层制度设计,细化

制度安排,推动不同区域金融机构改革。要引导质弱的中小机构进行兼并重组,在区域内减少同质化竞争,净化金融市场生态,使之加快焕发新动能。

要坚持问题导向,抓住中小银行改革化险的牛鼻子。中央金融工作会议提出,严格中小金融机构准入标准和监管要求。这就要求严把大股东、高管等准入资格,严查资金来源,加强持续监管、穿透式监管,严格控制关联交易、大股东操纵,真正把板子打准、打痛。进一步看,还要坚持风险问题打早打小,从源头上防范新增风险。

要推动中小银行做强主责主业,探索出差异化、特色化发展路径,构筑起坚实的金融风险防线。随着大行下沉县域市场,中小银行经营空间受到一定挤压。为此,中小银行要练好自己的“金刚钻”,形成同业竞争的有力武器。一方面,要发挥自身优势,回归本源,深耕小微企业、乡村振兴等重要领域,服务本土经济发展;乡村振兴等,要因地制宜推进农村中小银行补齐制度短板,推动内部管理提质增效,筑牢内控建设的防火墙,久久为功、稳步推进,为做大做强主责主业创造有利条件。

(金观平)

三门峡文旅集团  
SAN MEN XIA WEN LV JI TUAN

焕新城市美好

碧城府 和园

预售证号：三建预许字【2023】第013号  
三建预售许字【2024】第003/004/005号

# 印象三门峡

三门峡城市记忆 老照片征集

主办单位：三门峡文旅集团 协办单位：三门峡市摄影家协会

媒体支持：三门峡日报社、三门峡广播电视台、黄河时报社、三门峡网

寻求时光印记  
探寻城市足迹

8月20日起  
面向全市有奖征集

老照片征稿时间

2024年8月20日—9月15日

方式一：投稿邮箱：yinxiangsmx@126.com

方式二：关注碧城府·和园公众号，发送消息即可投稿

方式三：到访营销中心，照片扫描留底，即可免费领取精美礼品一份

咨询电话：156 3980 0224(席先生)

咨询地址：

虢国西路与向青路交叉口向西50米路北(碧城府·和园营销中心)

建筑面积 126—226m<sup>2</sup> 城央低密大平层，为塔尖而来

虢国西路·天鹅湖旁·15年优教 | 国企保障 信用保障 监管保障 政策保障

TEL 0398/288 5555

营销中心地址：虢国西路与向青路交叉口向西50米路北  
项目地址：三门峡市湖滨区虢国西路(原湖滨果汁厂)

免责声明：本资料为要约邀请，不构成要约，不作为要约的组成部分。买卖双方权利义务以双方签订的《商品房买卖合同》及附件等协议约定为准。推广名、文达·碧城府、和园、备案名：文达碧城府住宅项目。本项目文中所涉及项目名称为推广名称，本项目图中所有资料，包括任何图片、设计图、文字描述或其他资料，仅供参考或识别之用，不构成合同内容。具体细节请至项目售楼部了解。