

# 糊涂出借银行卡,为帮朋友险犯法

## 中行浚县支行员工及时劝阻,让客户远离洗钱风险

“朋友互相帮忙是人之常情,但用啥方式帮忙,考验着人的智慧。如果你碍于面子‘糊涂’地帮忙,弄不好还能帮出麻烦。”5月26日,市民李晓明(化名)说。

5月15日,李晓明到中行浚县支行询问跨境汇款收款业务相关事宜时,他的一番话引起了该支行业务经理的警觉。

“山东一家公司在沙特阿拉伯的项目部要发工资,要求我把个人银行卡卡号和密码连同汇款途径信息一起寄至郑州公司

的财务处。”李晓明说,他并不是山东这家公司的员工,因自己的朋友在这家公司的沙特阿拉伯项目部工作,没有中行的银行卡,所以才借用他的银行卡,“朋友将公司的收款要求发给我了,让我将银行卡卡号和密码邮寄到郑州公司,绑定成功后就可以接受汇款了”。

为证明信息真实性,李晓明将这家公司微信群中的通知给该支行业务经理查看。该支行业务经理查看后,便电话联系了

这家公司财务处负责此项业务的工作人员。当该工作人员得知是中行员工打来的电话时,立即挂断了电话。

随后,该支行业务经理按照相关制度对李晓明进行了劝阻,并告知他,出借银行卡不仅可能给自己的资金带来损失,更有可能对自己的征信造成影响。接着,该支行业务经理又向李晓明介绍了办理中行跨境汇款收款业务的具体事宜:“您只需提供收款人的卡号、户名、地址等基本信息就可以

了,不需要将银行卡卡号及密码告知他人。根据种种迹象,这家公司的行为并不是简单地给员工发工资,极有可能涉及洗钱等犯罪事件。如果出借的银行卡涉及洗钱,该行为则属于违法行为。”

李晓明听后惊出一身冷汗:“我没想到帮忙还能触犯法律,感谢您给我上了一堂法律课。回去后,我会将这次经历告知身边的亲朋好友,以免因糊涂帮忙触犯法律。”

(汪丽娜 张克忠 张璐)

## 鹤壁农商银行钜桥支行 开展整村授信活动 助力农村经济发展

“我们在做好日常金融服务工作的同时,还组织员工走村入户开展整村授信活动。我们与村‘两委’积极对接,在了解村民金融需求的同时,还详细介绍了信贷政策及产品,并现场为符合条件的客户办理了贷款授信申请。”5月27日,鹤壁农商银行钜桥支行负责人郑鹏说。

郑鹏介绍,该支行工作人员利用休息时间到淇滨区钜桥镇岗坡村、盘石头村、白庄村、枣林村、野猪泉村等10个行政村开展整村授信活动。活动期间,该支行工作人员在收到村民的贷款申请后,第一时间对符合

条件的村民开展授信。截至5月初,该支行已为钜桥镇的220多户农民提供了信贷资金支持。“国家现在的政策处处都为咱百姓着想,一心帮农民创收,而鹤壁农商银行的小额贷款正好帮我们解决了资金困难。”淇滨区钜桥镇岗坡村村民郭先生说。

“扶农助产是我们的职责和使命,我们会坚守服务‘三农’的初心,持续加大农村普惠金融建设和信贷资金支持力度,助力脱贫攻坚、乡村振兴,为‘三农’发展贡献力量。”该支行负责人郑鹏表示。

(付炳里 刘悦悦)

## 浚县农商银行卫溪支行 绿色通道让企业开户更便利

今年年初以来,浚县农商银行卫溪支行积极落实人行浚县支行关于优化企业开户服务相关精神,加强优化企业开户服务宣传工作,切实提高企业开户效率。“我们通过加大宣传力度等措施,努力优化企业开户业务流程,有效提升了企业对开户服务的满意度。”5月27日,该支行行长陈华彦介绍。

该支行高度重视优化企业开户工作,并由副行长负责优化企业开户服务宣传、进企走访等工作。陈华彦介绍:“我们从源头上杜绝一些不法企业的虚假开户,引导企业自觉遵守银行账户使用和管理规定,主动配合银行审核工作。”

在优化服务过程中,该支行通过LED显示屏,以及在营业网点设立宣传台、宣传架等方式进行宣传,同时设立了对公企

业开户专柜和小微企业开户绿色通道,并启用了线上线上预约开户方式,从而实现了快速响应、高效办理,为客户开户节省了时间。

为了熟练掌握企业开户流程,该支行员工不断学习对公开户知识,提高服务水平,提高企业账户开户业务办理和审核速度。另外,他们还积极向客户讲解企业开户相关规定,认真听取客户的意见和建议,及时解决客户反馈,并通过开展的“进企入户”走访活动,强化业务质效,提升客户体验度。

“我们将进一步加强企业开户相关知识的宣传,提升企业开户服务质效,为企业开户提供更快捷、更便利的方式,提升企业客户对我行服务的满意度。”陈华彦表示。

(付炳里 赵路红)

## 淇县农村信用合作联社三农事业部朝歌分部 优化金融服务,助力夏粮收购

“夏粮收购旺季即将来临,为确保夏粮收购工作顺利进行,朝歌分部通过及早谋划,确保了夏粮收购贷款及时发放,有效缓解了粮农和收粮户夏收资金不足、收粮现金不足等难题。”5月27日,淇县农村信用合作联社三农事业部负责人杨全占介绍。

“我要感谢淇县联社,他们不但及时发放贷款,还帮我们备足了现金,这服务真周到!”收粮户王女士乐呵呵地说,有了淇县

联社三农事业部朝歌分部发放的20万元贷款,她今年收粮的底气更足了。

面对疫情防控形势的转变和经济发展需求,该联社三农事业部朝歌分部持续优化金融服务,加大企业复工复产和春耕备播的信贷支持力度。“我们通过及早制订信贷支持春耕备播工作计划,以积极有效的举措为经济行稳致远贡献农信力量。”杨全占表示。(付炳里 姬瑞川 黄少楠)

## 农发行鹤壁市分行 重走修渠路,聚力发展再出发

5月23日,按照“践行誓词、履行义务、建功立业”学习教育方案安排,农发行鹤壁市分行营业部、浚县支行、淇县支行联合组织38名党员干部到林州市红旗渠深入开展学习教育。

### 在深刻感悟中牢记初心使命

在红旗渠纪念馆内,该行党员干部认真聆听了讲解员的讲解,并通过观看纪录片《巍峨山碑·杨贵篇》,深入了解了修筑红旗渠过程中涌现的英雄人物事迹,深切感受到“自力更生、艰苦创业、团结协作、无私奉献”的红旗渠精神,充分认识了中国共产

党立党为公的奉献精神 and 人民群众的英勇智慧。

大家纷纷表示,该行已走上高质量发展的新征程,实现高质量发展是全行当前最重要的政治任务,今后只要从我做起、从小事做起,就一定能走好这代人的“修渠路”。

### 在学思践行中肩负责任担当

为增加大家的实践经验,该行还通过组织大家走“红飘带”“水长城”,参观“青年洞”等,让大家真切体会到当年施工的难度,以及共产党员和青年人昂扬的革命斗志和英雄气概。

大家纷纷表示,林州人民不屈不

挠的精神洗涤了大家的心灵,激励着大家牢记党的宗旨、履行党员义务、永葆先进本色,今后一定将全行大局与自身工作紧密结合,做到勇于担当、顾全大局、敢于争先、奋力拼搏,全力增强向心力、凝聚力、战斗力,将支行打造成坚强的战斗集体。

### 在谋求跨越发展中贡献力量

“红旗渠精神是林州的立市之本、兴市之魂。林州的发展历程经历了‘战太行、出太行、富太行、美太行’4个阶段,红旗渠精神是林州人民的根和魂。”结合工作实际,各支行代表纷纷表示,要全面弘扬传承红旗渠精神,紧紧抓住农发行河南省分行支持鹤壁建设高质量发展城市的重大历史机遇,找准自身定位,发挥自身优势,统筹把握好“知与

行、破与立、攻与守”3个辩证思维,在农发行鹤壁市分行党委带领下,做到主心骨越来越硬、主动权越抓越牢、主旋律越唱越响、主阵地越筑越实、主力军越建越强,同时做好项目发展的“加法”和不良处置的“减法”,做到发展越来越好、成色越来越足,在展现鹤壁农发行力量、精神和效率中,为全行实现高质量发展贡献力量。(付炳里 李晓焕)

鹤壁 1分钱 乘公交车活动 开始啦!

为建设富美鹤城,助力大气污染治理,倡导“绿色出行、公交优先”,6月1日至7月31日,建行鹤壁分行联合河南银联、鹤壁市国控公共交通有限公司全力推出“坐公交车只需1分钱”活动!乘客使用建行龙支付或建行卡绑定云闪付支付,可享1分钱乘车优惠(最高优惠2元),同一用户使用该支付方式单日可享2次优惠。

中国建设银行  
China Construction Bank  
客户服务热线: 95533  
网址: www.ccb.com