

“取款需要派出所同意”引发全网热议

资金安全与客户体验如何平衡?

□本报记者 储冠

6月11日,有网友反映,在吉林省长春市的一家吉林银行取款,被告知需要辖区派出所同意才行。涉事银行表示,此举是为了防范电信诈骗,防止居民被电信诈骗。相关话题冲上热搜。其实,在争议频发的背后,是近年来关于银行取款等待时间长、证明文件手续繁琐、大额取现询问用途等网点服务的吐槽。看来,如何做到电信诈骗与取款自由的平衡,及时解决客户疑虑,提升客户体验,是相关联动方需要持续关注焦点问题。

市民:为啥取个钱总被问东问西?

“取自己的钱,怎么这么难?”近日,市民刘先生也有同样的困扰。刘先生告诉记者,因急需现金,他于6月初前往附近的银行取款。然而,取款过程并不顺利,“不光要预约,还要被问一堆问题,比如取这些钱用来做什么?”

成功预约后,刘先生请了一小时假,急急忙忙赶到银行,想要尽快取现。然而,工作人员再次向他询问了同样的问题,“你取钱是用于什么?为什么不信任和不尊重,简直是浪费我的时间和精力。”刘先生表示无奈和不解。

事实上,近年来关于“银行询问取款用途”的投诉和抱怨屡见不鲜。浙江宁波一男子因取款时被问用途而不满,采取一元一元取款的方式表达抗议;广东一女子因急需资金用于医疗开支,面对银行繁琐的取款流程而焦急无助,泪洒当场。这些事件在网络上引发了广泛关注和讨论,不少网友甚至调侃:“如果你取款用途,就告诉他去隔壁银行存钱,给一桶油呢!”

某高校大学生为超前消费,申请了不良校园贷,随后拆东墙补西墙,不断找其他小贷公司贷款还债,最终欠下多家公司共计70余万元的债务,而原始金额仅为3万元。”活动伊始,一场引人入胜的“金融安全课”在常纺院校务中心的报告厅内开展。建行工作人员以案说法,围绕防范非法校园贷、珍爱征信财富、消费者权益保护、防范电信诈骗等热点问题,进行专业而生动的剖析,倡导在校大学生合理分配手头资金、拒绝不良网贷套路、增强反诈防骗意识、树立正确的金钱观和消费观。随后的消知识抢答赛将现场气氛推向高潮,通过抢答互动,学生们不仅收获了精美礼品,更在轻松愉快的氛围中加深了对金融知识的理解与

记忆。报告厅外,建行常州分行金融志愿服务者们贴心设置咨询展台,一方面为往来师生派发防范非法集资、个人信息保护、存款保险等金融知识宣传手册;另一方面与即将踏入社会的学子们进行面对面交流,耐心解答各类金融疑问,有效促进金融服务与群众需求真切精准对接。

对人才来说,常州蓬勃发展的产业经济和诚意满满的政策“礼包”是其成长成才、大展手脚的沃土土壤。当天,建行常州分行还邀请市住房公积金管理中心武进分中心政策宣讲员来到现场,详细介绍了“青春留常”公积金激励政策。该校面向常州市行政区域内的31所高校(包括普通高等院校、技工院校、江苏联合学院及城职院分院办学点等)2022-2025年应届毕业生,支持标准包括首次缴存补贴300元/人、留常缴存补贴2500元/人以及额外20万元贷款额度照顾。

金融知识的重要性日益凸显,它不仅关系到个人的财务安全和未来发展,更是国家经济稳定和社会繁荣的基石。建设银行常州分行将持续践行金融工作的政治性、人民性,积极履行社会责任,引导金融政策,提示金融风险,为构建和谐稳定的金融环境贡献更多力量。

持每周对接,利用工行专精特新贷款利率较低的优势,落地贷款2000万元。工行常州经开区支行相关负责人表示,该行将继续下沉服务中心,通过分层维护,探索客户需求、标注营销重点,提前规划方案,不断创新产品和模式,引金融活水精准滴灌专精特新企业,以合作实现共赢,打开金融服务新格局。

本报(储冠 闵洁)6月12日,建行常州分行携手常州市银行业协会、常州纺织服装职业技术学院,积极开展“普及金融知识万里行”主题宣教活动,以助力“青春留常”,提升青年学子的金融知识水平和风险防范能力。



银行工作人员耐心询问,确保客户资金安全。

一边是众人抱怨,一边是银行员工大倒苦水。“如果没有及时识别到涉赌涉诈交易,办理业务的当事人会面临责任追究,情况严重的会罚款或者处分。”某国有大行工作人员告诉记者,加强资金管控是为了防范和打击电信网络诈骗、跨境赌博等违法犯罪活动。

调查:“小麻烦”是为了避免“大麻烦”

随着电信网络诈骗手段的不断翻新和升级,银行作为资金流动的重要环节,承担着重要的责任,因此对一线业务加强了管控,落实了反诈反诈的各项要求。这些要求包括:对大额取现进行预约和审核,限制取现额度和频次,询问取现用途和来源,核实取现人员的身份和关系,防止被诈骗资金的流出;对新开卡和账户进行严格的审核和登记,要求提供有效的身份证明和联系方式,核实开卡人员的真实意愿和用途,防止虚假开卡和账户的滥用;对可疑交易进行实时监测和预警,要求提供详细的交易

建设银行常州分行 切实撑起校园“金融保护伞”



往,建设银行常州分行常州武进支行在支行账户风险排查过程中,成功拦截一起疑似利用对公账户过渡非法资金的案例,有效防止了非法资金的转移。然而,加强资金管控也给客户带来了不便。一些市民向记者反映,银行在办理取款、办卡等业务的过程中,表现得过于繁琐和苛刻,给他们带来了困扰。针对这些问题,银行方面表示,目前已经采取了一系列改进措施。首先,

本报(工壹)近期,工行常州经开区支行深入开展专精特新企业走访活动,制定一户一策金融支持方案,辖内遥观支行一个月内累计发放贷款4500万元,及时解决企业生产经营中的困难。遥观支行在走访企业过程中,发现一家制造类企业有短期资金困难。该企业专注于汽车零部件制造、研发创新,是国家级专精特新小巨人企业。遥

功发放贷款2500万元,支持企业经营发展。无独有偶,LT公司是中国最早从事展览器材开发、研制和生产的专精特新中小企业,遥观支行深知企业需求,坚

本报(储冠 招银壹)6月11日,招商银行常州分行组建了一支专业的金融知识宣传队伍,深入清潭社区公益集市,向市民普及金融知识,提升其金融素养和风险防范意识。随着公益集市热闹开场,招商银行志愿者们迅速融入其中,设立宣传摊位,发放金融知识宣传资料。资料内容广泛且实用,涵盖了防范非法集资、防范电信诈骗、个人信息保护、反洗钱、存款保险、个人征信以及养老金融等多个方面。宣传过程中,该行工作人员与群众

一起交流,耐心解答存款保险、理财收益等相关问题,并针对大家的投资需求,分享安全投资小窍门。此外,工作人员还特别提醒中老年群体,要警惕熟人介绍的所谓高收益投资产品,务必选择正规银行或金融机构理财,做到理性投资,保护好自己“钱袋子”。

凭证和合理的交易理由,核实交易人员的身份和关系,防止涉赌涉诈资金的流入和流出。

这些措施的实施,确实一定程度上实现了有效防范。例如,招商银行常州新北支行通过询问汇款用途,成功止付所谓的“监狱生活费”,防止两位老年客户被骗;建行新城公馆支行根据反诈要求,成功堵截一起“返现类”电信网络诈骗,为客户挽回近4万元损失;江苏银行常州天宁支行的工作人员因耐心询问,成功识破了一起典型的冒充银行工作人员施行诈骗的案例,收到客户送来的锦旗;中国银行常州武进支行在执行账户风险排查过程中,成功拦截一起疑似利用对公账户过渡非法资金的案例,有效防止了非法资金的转移。

然而,加强资金管控也给客户带来了不便。一些市民向记者反映,银行在办理取款、办卡等业务的过程中,表现得过于繁琐和苛刻,给他们带来了困扰。针对这些问题,银行方面表示,目前已经采取了一系列改进措施。首先,

建设银行常州分行 切实撑起校园“金融保护伞”



往,建设银行常州分行常州武进支行在支行账户风险排查过程中,成功拦截一起疑似利用对公账户过渡非法资金的案例,有效防止了非法资金的转移。然而,加强资金管控也给客户带来了不便。一些市民向记者反映,银行在办理取款、办卡等业务的过程中,表现得过于繁琐和苛刻,给他们带来了困扰。针对这些问题,银行方面表示,目前已经采取了一系列改进措施。首先,

本报(工壹)近期,工行常州经开区支行深入开展专精特新企业走访活动,制定一户一策金融支持方案,辖内遥观支行一个月内累计发放贷款4500万元,及时解决企业生产经营中的困难。遥观支行在走访企业过程中,发现一家制造类企业有短期资金困难。该企业专注于汽车零部件制造、研发创新,是国家级专精特新小巨人企业。遥

功发放贷款2500万元,支持企业经营发展。无独有偶,LT公司是中国最早从事展览器材开发、研制和生产的专精特新中小企业,遥观支行深知企业需求,坚

本报(储冠 招银壹)6月11日,招商银行常州分行组建了一支专业的金融知识宣传队伍,深入清潭社区公益集市,向市民普及金融知识,提升其金融素养和风险防范意识。随着公益集市热闹开场,招商银行志愿者们迅速融入其中,设立宣传摊位,发放金融知识宣传资料。资料内容广泛且实用,涵盖了防范非法集资、防范电信诈骗、个人信息保护、反洗钱、存款保险、个人征信以及养老金融等多个方面。宣传过程中,该行工作人员与群众

一起交流,耐心解答存款保险、理财收益等相关问题,并针对大家的投资需求,分享安全投资小窍门。此外,工作人员还特别提醒中老年群体,要警惕熟人介绍的所谓高收益投资产品,务必选择正规银行或金融机构理财,做到理性投资,保护好自己“钱袋子”。

人行常州市分行联合市场监管局 举办“信用记录关爱日”主题宣传活动



本报(徐杨 李昌)6月13日,人民银行常州市分行与常州市市场监督管理局联合举办“信用记录关爱日”暨“常个贷”宣传现场活动。

在活动现场,主持人通过现场大屏幕播放的人民银行征信中心制作的征信宣传主题片,向现场群众和个体工商户详细宣传个人征信报告知识、如何防范征信修复陷阱、正确维护征信主体合法权益等内容。此外,通过有奖互动问答等方式让现场群众主动学习了解“苏信帮”小程序的征信维权和查询功能。

为更好落实本次征信宣传主题中“惠民生、促发展”精神要求,

农行常州分行抢救“火烧币” 3700元重获“新生”

本报(张琛 农壹)近日,农行常州分行为客户兑换“火烧币”3700元,受到客户的称赞。

当天,该行营业部大堂经理看到一对老年夫妻行动迟缓,怀揣一包东西走进该行营业部的大厅,赶紧将他们迎到柜台。

原来,老先生家中之前遭遇了大火,许多财物付之一炬。他手里的塑料袋里放着的正是被火烧过的纸币。老夫妻两人几经辗转,从乡下赶到农行常州分行营业部,想看看能不能兑换一点,尽量挽回损失。

该行工作人员打开塑料袋,

本次活动组织全市9家“常个贷”试点银行机构现场为个体工商户经营者普及“常个贷”线上申请流程,江南农村商业银行、邮储银行常州分行、江苏银行常州分行现场介绍本行“常个贷”金融产品,免费为个体工商户在线测算信用额度。

本次活动进一步加深了公众对信用记录重要性的理解认识,展示了征信赋能、金融创新助力个体工商经济发展的强大动能。人行常州市分行相关负责人表示,将继续以监管局地方实体经济为己任,联合地方相关政府部门,推动金融机构进一步创新金融业务模式,真正贯彻落实好建设金融强国的奋斗目标。

农行常州分行抢救“火烧币” 3700元重获“新生”

本报(张琛 农壹)近日,农行常州分行为客户兑换“火烧币”3700元,受到客户的称赞。

当天,该行营业部大堂经理看到一对老年夫妻行动迟缓,怀揣一包东西走进该行营业部的大厅,赶紧将他们迎到柜台。

原来,老先生家中之前遭遇了大火,许多财物付之一炬。他手里的塑料袋里放着的正是被火烧过的纸币。老夫妻两人几经辗转,从乡下赶到农行常州分行营业部,想看看能不能兑换一点,尽量挽回损失。

该行工作人员打开塑料袋,

招商银行常州分行 普及金融知识 加强风险防范

本报(储冠 招银壹)6月11日,招商银行常州分行组建了一支专业的金融知识宣传队伍,深入清潭社区公益集市,向市民普及金融知识,提升其金融素养和风险防范意识。

随着公益集市热闹开场,招商银行志愿者们迅速融入其中,设立宣传摊位,发放金融知识宣传资料。资料内容广泛且实用,涵盖了防范非法集资、防范电信诈骗、个人信息保护、反洗钱、存款保险、个人征信以及养老金融等多个方面。宣传过程中,该行工作人员与群众

一起交流,耐心解答存款保险、理财收益等相关问题,并针对大家的投资需求,分享安全投资小窍门。此外,工作人员还特别提醒中老年群体,要警惕熟人介绍的所谓高收益投资产品,务必选择正规银行或金融机构理财,做到理性投资,保护好自己“钱袋子”。

此次活动正值中国银行业协会组织的“金融知识万里行”集中宣传月期间,招商银行常州分行以实际行动践行“金融为民”的初心使命,积极履行社会责任,切实保障消费者权益。

兴银理财 恒盈致远 纯盈进益 稳利恒盈封闭2024年 319期13M(纯盈款)A 产品类型:公募 封闭式 固定收益类 非保本浮动收益 净值型 业绩比较基准(年化):2.90%

存款保险标识知多少? 1. 银行网点门口的绿色牌子是什么? 2. 存款保险标识有什么用? 3. 只要有存款保险标识,就代表该机构是正规机构吗? 4. 怎么辨别存款保险标识的真伪?

江苏银行 存款、理财,到江苏银行 享赢宝(外币定期存款) 保本保息,可提前支取,可开存款证明 业绩比较基准 4.19%