

工行咸宁分行服务咸宁大财政体系建设跑出信贷投放“加速度”

授信34.74亿元 21.61亿元贷款精准落地

本报讯(记者 徐浪 通讯员 肖满诗)日前,记者从工行咸宁分行获悉,今年以来,该行聚焦地方经济发展需求,通过创新金融服务产品,加大信贷资金供给力度,在服务咸宁市大财政体系建设中跑出信贷投放“加速度”。截至6月末,该行已为全市14个大财政体系建设项目累计授信34.74亿元,其中21.61亿元贷款已精准落地,为项目高效推进提供了坚实的金融支撑。

“作为国有大行,我们始终以服务地方经济为己任,以‘国之大者’的担当助力高质量发展。”工行咸宁分行负责人表示,下半年,该行将继续紧跟咸宁市大财政体系建设的融资需

求,通过优化服务模式、提升服务质效,持续深化金融与地方发展的协同联动,以国有大行的实干担当,为咸宁市经济社会高质量发展贡献更多工行力量。

防暑物资暖人心 金融知识护平安

赤壁农行开展“夏日送清凉”公益行动

本报讯(通讯员 樊依熳 陈静)7月25日,赤壁农行启动“夏日送清凉”公益活动,为坚守岗位的环卫工人等户外工作者送去矿泉水、清凉油等防暑物资,同步开展金融知识普及,实现“物资+服务”双关怀。

活动现场,该支行工作人员将备好的矿泉水、清凉油等防暑物资逐一送到环卫工人手中。

“这些降暑物资来得太及时了!”一位环卫师傅擦了擦额头的汗,对工作人员的热情表示感谢。

除了即时关怀,该支行“农情暖域”专区持续提供饮水休憩、手机充电、雨伞借用等便民服务,成为户外劳动者的“清凉驿站”。

考虑到户外工作者对金融风险防

范的需求,该支行工作人员还结合真实案例,讲解了冒充客服退款、虚假中奖等常见网络诈骗套路,提醒大家“不轻信、不透露、不转账”。“以前总听说有人被骗,今天听了讲解才知道套路这么多,以后肯定多注意。”环卫工李师傅说,这次不仅领到了清凉物资,更学到了实用知识。

“户外工作者为城市付出很多,希望我们的关怀能让城市守护者感受到社会的温度。”赤壁农行辖属鲫鱼桥支行的负责人表示。此次活动既是对户外工作者的致敬,也是银行践行社会责任的缩影。下一步,赤壁农行将持续擦亮“农情暖域”服务品牌,在做好金融服务的同时,推出更多便民举措,让“农”情服务延伸到更多群体身边。



银行账户管控升级背后的“安全账”——

日均限额、信息核验等风控措施为市民资金筑牢防火墙

●记者 徐浪

近期有市民反映,在办理转账、缴费等业务时遇到了账户功能受限的情况,给资金周转带来了不便。

记者采访了解到,多家银行加强了对个人银行账户的管理力度,目的是通过更严格的账户管理措施保障客户资金安全。消费者如存在账户被管控的情况,可及时与开户银行联系,了解原因并积极配合处理。

◆调低转账额度保护资金安全

近期,多位市民反映,银行卡转账额度大幅下调给生活带来极大不便。

“给朋友转账没成功才知道,去年的日限额5万元变成5000元了,实在太低了。”市民王先生介绍,他的朋友向他借2万元资金应急,他准备转账时却发现转账限额被降低,最后弄得他很是尴尬。

和王先生有同样困扰的市民不在少数,市民刘女士也认为,虽然不经常转账,但日限额5000元太低,一旦需要使用卡内资金,根本不够。

记者从我市多家银行了解到,银行会根据客户卡内资产对客户进行分类,如果银行卡中日均余额低于某一指标,银行卡的非柜面转账限额就会有相应的变化,卡内额度相对较少,那么该卡片非柜面交易限额的最高限额也相对较少。另外,新办卡、跨省办卡的客户往往会被银行认定为风险等级相对较高的客户,因此这类客户新办的银行卡非柜面转账额度普遍较低,最低的日转账仅500元。

值得关注的是,银行设置的单日或单笔转账上限,以及部署实时监测预警系统,看似严格,实则为消费者的资金安全筑起了第一道防线,在实际案例中发挥了重要作用。张大姐遭遇“冒充客服”诈骗时,正是由于5万元日转账限额的设定,成功阻断了骗子企图转走的20万元资金。银行实时监测系统在发现异常交易后立即介入,最终避免了重大经济损失。

◆信息不完善导致账户功能受限

近日,吴女士从理财产品赎回2万元准备缴纳保费时,发现账户被限制交易。经查询得知,其银行卡开户时的身份证件已过期,加之账

户半年无交易记录,导致非柜面业务被暂停。

类似情况也发生在高先生身上。高先生表示,近期他的手机多次收到银行发来的提示短信,告知他10年前办理的银行卡因证件过期即将被限制功能。为了不影响银行卡正常使用,他打算抓紧时间去银行更新信息。

记者从我市多家银行了解到,今年以来,各银行陆续对个人客户信息的真实性、完整性开展核实工作,如果持卡人的身份信息提供不完整、信息过期未更新,或使用他人电话号码进行银行卡申领等,银行可能限制该账户功能。

对于广大持卡人而言,及时更新身份证件信息、保持账户合理使用频率、仔细阅读银行通知公告,并按要求配合完成身份核实等操作,都是有效规避用卡障碍的关键应对策略。银行客服热线、手机银行APP等渠道均可提供详细的政策咨询和业务办理指导。

◆异常交易会触发风控措施

“我们银行成功拦截过一起典型风险交易,也正是因为对我们客户

资金安全的密切关注,才避免了客户的损失。”记者采访时,我市一银行风险防控部门负责人成就感满满地介绍。

事情回到今年初,市民李某长期未使用的账户突然在异地发生5.2万元奢侈品消费。银行智能风控系统通过比对历史交易模式,立即触发预警机制,在交易确认界面强制要求二次验证。经核实,该笔交易确属盗刷行为,银行通过快速响应避免了客户资金损失。

银行业业内人士介绍,当银行监测到账户存在异常交易,如短期内出现大量资金的集中转出、频繁的异地大额交易等情况,为了保障客户资金安全,防止资金进一步损失,会立即暂停该账户的所有交易活动。

这种冻结是临时性的,一般需要客户联系银行,提供相关证明材料,经过银行审核确认账户安全后,才会解除冻结。另外,当发现账户异常时,银行会通过电话、短信等方式联系客户,要求客户提供额外的身份信息进行验证,如身份证号码、预留手机号码的验证码、交易密码等。这是为了确认账户的实际使用者是否为账户所有人,防止账户被盗用。