



主编:王建平 首席编辑:郑舒铭



中国银行 长城卓集留学卡

境外消费 笔笔返消费金1%



扫码办卡

缤纷生活

活动对象:中国银行长城卓集留学卡系列指定产品持卡人... 活动时间:2022年4月1日至2022年12月31日

详询中国银行官方网站或中国银行信用卡官方微信...

《反电信网络诈骗法》已正式施行

人行萧山支行提醒:反诈拒赌、安全支付、守护钱袋子!

记者 郑舒铭 通讯员 朱建兴

《中华人民共和国反电信网络诈骗法》(以下简称《反诈法》)由中华人民共和国第十三届全国人民代表大会常务委员会第三十六次会议于2022年9月2日通过,12月1日起正式施行。

该法共七章50条,包括总则、电信治理、金融治理、互联网治理、综合措施、法律责任、附则等,坚持以人民为中心,统筹发展和安全,立足各环节、全链条防治治理电信网络诈骗,精准发力,为反电信网络诈骗工作提供有力法律支撑。

在该法正式施行后,有哪些地方值得关注?日前,记者采访中国人民银行萧山支行有关负责人,以一问一答的形式解读了《反诈法》中有关金融方面的一些内容,希望普及反诈法律知识,推动全民反诈。

问:《反诈法》的立法目的是什么?

答:预防、遏制和惩戒电信网络诈骗活动,加强反电信网络诈骗工作,保护公

民和组织的合法权益,维护社会稳定和国家安全。

问:《反诈法》的适用范围是什么?

答:打击治理在中华人民共和国境内实施的电信网络诈骗活动或者中华人民共和国公民在境外实施的电信网络诈骗活动,适用本法。

境外的组织、个人针对中华人民共和国境内实施电信网络诈骗活动的,或者为他人针对境内实施电信网络诈骗活动提供产品、服务等帮助的,依照本法有关规定处理和追究责任。

问:反电信网络诈骗工作中如何维护公民和组织的合法权益?

答:反电信网络诈骗工作应当依法进行,维护公民和组织的合法权益。

有关部门和单位、个人应当对在反电信网络诈骗工作过程中知悉的国家秘密、商业秘密和个人隐私、个人信息予以保密。

问:《反诈法》对个人规定了哪些禁止行为?

答:主要有三部分:一是不得非法制造、买卖、提供或者使用用于实施电信网络诈骗等违法犯罪的设备、软件。

二是不得为他人实施电信网络诈骗活动提供相关支持或者帮助。

三是不得非法买卖、出租、出借电话卡、物联网卡、电信线路、短信端口、银行账户、支付账户、互联网账号等,不得提供实名核验帮助;不得假冒他人身份或者虚构代理关系开立上述卡、账户、账号等。

问:个人违反《反电信网络诈骗法》有什么后果?

答:刑事责任方面——组织、策划、实施、参与电信网络诈骗活动或者为电信网络诈骗活动提供帮助,构成犯罪的,依法追究刑事责任。

行政处罚方面——非法制造、买卖、提供或者使用用于实施电信网络诈骗等违法犯罪的设备、软件。为他人实施电信网络诈骗活动提供相关支持或者帮助。没收违法所得,由公安机关或者有关主管

部门处违法所得一倍以上十倍以下罚款,没有违法所得或者违法所得不足五万元的,处五十万元以下罚款;情节严重的,由公安机关并处十五日以下拘留。

非法买卖、出租、出借电话卡、物联网卡、电信线路、短信端口、银行账户、支付账户、互联网账号等,提供实名核验帮助;假冒他人身份或者虚构代理关系开立上述卡、账户、账号等。没收违法所得,由公安机关处违法所得一倍以上十倍以下罚款,没有违法所得或者违法所得不足二万元的处二十万元以下罚款;情节严重的,并处十五日以下拘留。

民事责任方面——组织、策划、实施、参与电信网络诈骗活动或者为电信网络诈骗活动提供帮助的违法犯罪嫌疑人,造成他人损害的,依照《中华人民共和国民法典》等法律的规定承担民事责任。

惩戒措施方面——非法买卖、出租、出借电话卡、物联网卡、电信线路、短信端口、银行账户、支付账户、互联网账号等,

提供实名核验帮助;假冒他人身份或者虚构代理关系开立上述卡、账户、账号等。对经设区的市级以上公安机关认定的实施相关行为的单位、个人和相关组织者,以及因从事电信网络诈骗活动或者关联犯罪受过刑事处罚的人员,可以按照国家有关规定记入信用记录,采取限制其有关卡、账户、账号等功能和停止非柜面业务、暂停新业务、限制网等措施。

限制出境方面——因从事电信网络诈骗活动受过刑事处罚的人员,设区的市级以上公安机关可以根据犯罪情况和预防再犯罪的需要,决定自处罚完毕之日起六个月至三年以内不准其出境,并通知移民管理机构执行。

问:对开户数量有哪些要求?

答:《反诈法》中要求:开立银行账户、支付账户不得超出国家有关规定限制的数量。对经识别存在异常开户情形的,银行业金融机构、非银行支付机构有权加强核查或者拒绝开户。

中信银行品牌升级:打造全生命周期的财富管理

通讯员 王节

在共同富裕的顶层逻辑下,全社会储蓄、金融资产结构乃至整个社会财富格局都在发生重大变化,国民财富管理需求日增,财富管理也因此成为商业银行零售转型的主赛道之一。在众多上市银行中,中信银行是少有的、明确提出将“财富管理”作为零售业务核心引擎的银行。

对于中信银行来说,2021年开启了新三年战略,零售被提升到第一战略,并构建“财富管理、资产管理、综合融资”三大核心能力,同时招揽业界优秀的财富管理专业人士。根据规划,财富管理将成为中信银行零售金融板块客户经营的核心部门,负责全客户、全产品、全渠道的建设和落地,整合专业化的数字经营能力、财富管理能

客户服务能力等,并垂直赋能于分支行。2021年零售组织架构体系优化调整,总行提升专业化水平赋能一线,打通线上线下渠道。今年3月份,中信银行行长方合英在业绩发布会上再次系统地阐释了“新零售”的实施战略,表达了希望通过“一体(以财富管理为主体)、两翼(数字化、生态化)、三全(全客户、全产品、全渠道适配)、四环(板块融合、全行联动、集团协同、外部联结)、五主(主结算、主投资、主融资、主活动、主服务)”的“12345”模式,串联起“财富管理—资产管理—综合融资”的价值链,实现由大财富管理迈进“共富”的目标。在这个过程中,以财富管理为核心牵引的“新零售”,要发挥好主体作用、引擎作用,形成三环的正向循环。

根据中信银行半年报,亮眼的数字显示了大财富管理战略卓有成效。截至2022年6月末,中信银行营业收入1083.94亿元,同比增长2.65%;归属于股东的净利润325.24亿元,同比增长12.03%。其中,零售银行业务营收420.15亿元,同比增长6.25%,占本行

营业净收入的38.8%,同比提升1.4个百分点。零售业务中,又以财富管理的业绩最为亮眼。上半年,中信银行零售AUM为3.7万亿元,较上年增长6.49%,创下该行同期历史新高。零售金融的客户数也保持了稳定的增长,个人客户总数1.23亿户,较上年末增长3.04%。

优异成绩的取得,离不开中信银行自身对“财富”深刻而独到的见解。按照生命周期理论,客户所处不同的阶段都会有不同的需求,而且这个需求会持续升级。中信银行强调客户的全生命周期服务,通过制定差异化的投资策略和资产配置方案,让客户在人生各个阶段、各个场景中都能享受到有温度的服务。这样的观点非常符合当下的时代环境。因为当今中国的零售银行市场已经度过了“跑马圈地”的阶段,相比追求新增客户的数量,对存量客户的精耕细作才是更大的挑战。目标群体从“活客”向“深客”转变,就必须聚焦深度服务和价值创造,亦旨在构建更为长

期和紧密的客户关系。在中信银行看来,要做好财富管理长期陪伴服务,需要从全客户、全产品、全渠道出发,满足每个客户对专业理财的进阶需求。

——面向养老客群:创新推出“幸福+”养老账户,升级“幸福+”养老金融服务体系。这也是顺应监管层鼓励第三方从事养老金融,支持国家养老第三支柱发展的创新举措。

——面向商旅客群:中信银行持续拓展“商旅+”生态体系,首发“中信银行万豪旅享家联名信用卡”,提供高品质旅行体验,夯实业内商旅客群体系领先地位;构建“金融+汽车”生态,推出首款新能源车车主专属信用卡“中信银行信用卡”,一站式满足车主客户的用车需求和金融服务需求。

——面向出国客群:推出留学金融服务场景“两卡、一签、一汇、一证明”26为核心的产品体系,满足客户留学全周期金融服务需求,进一步提升客户体验,持续深化“要出国、找中信”的品牌影响力。

工行江东支行“三管齐下”塑廉洁

通讯员 孔芳婷

中国工商银行江东支行深化清廉金融文化建设,紧抓员工廉洁从业教育,特开展“四新人员”座谈会,通过“三管齐下”即“塑、育、守”贯通员工职业发展,把好廉洁从业第一道关口。

以规为本塑廉知。该行组织解读学习《员工违规行为处理规定(2022年版)》等从行业为规范,明晰职务犯罪与非职务违法界限,提醒注意哪些是违反中央八项规定精神行为,让员工知敬畏、存戒惧、守底线,尽快适应新角色,融入新工作。

以案为鉴育廉信。座谈会间隙,充分利用好廉洁文化教育基地,组织员工参观,精准运用身边事教育身边人。

以悟为纲守廉心。组织以“一语话廉洁”活动,交流廉洁学习感悟。新入员工倪虹霞表示,要加强自身政治建设,全面提升履职能力;新转岗客户经理平琴表示,要以廉洁贯穿职业生涯,以“冲锋在前”的奋斗之姿为金融发展贡献力量。大家纷纷发言,碰撞出了“廉洁火花”,切实增强了本次座谈会的实效性。



交银养老 稳享未来

首次开立交行个人养老金账户可享“四重”好礼,最高奖励676元贴金券

开户有礼:活动期间,客户在交行首次开立个人养老金资金账户,可获得支付贴金券礼包58元。联动有礼:活动期间,客户在交行首次开立个人养老金资金账户,且活动期间首次开通交通银行实体社保卡并激活,可额外

获得支付贴金券礼包50元。请带上您的身份证和交行实体社保卡,前往我行网点完成激活。活动期间,“联动有礼”贴金券奖励限量10万份。推荐有礼:活动期间,推荐人(手机银行实名认证客户)成功推荐首次开立交行个人养老金资金账户的好友数达到(1人、3人、5人、7人、10人),可获得相应支付

贴金券礼包奖励,每名推荐人可获得奖励上限为280元。活动期间,“荐客有礼”贴金券奖励限量5万份。活动期间,被推荐人在交行首次开立个人养老金资金账户,可获得支付贴金券礼包58元。(即享受“开户有礼”活动奖励)。迎新大抽奖:活动时间:2022年11月25日—12月31日。

活动对象:首次在交通银行浙江省分行杭州地区开立个人养老金资金账户的个人客户。活动内容:活动期间,符合活动条件的客户可在2023年1月6日起登录手机银行—生活频道—迎新大抽奖页面参与抽奖,奖品为38元—288元不等面额支付贴金券,贴金数量有限,抽完即止。

Advertisement for Bank of Communications pension products, featuring a woman holding a card and a QR code. Text includes '交银养老', '“交”享礼遇', '稳享未来', and '第二支柱个人养老金'.

中信银行理财产品推荐

Table with columns: 产品名称, 起购金额, 产品期限, 业绩基准, 备注. Lists various products like 零钱+, 日享天开, 结构性存款, etc.

Table with columns: 产品名称, 产品到期, 测算年化收益率, 起购金额. Lists products like 保诚智尚人生C, 招商安悦一年持有期基金, etc.

浙商银行最新财富产品推荐

Table with columns: 产品名称, 产品代码, 业绩比较基准, 起点金额, 认购期, 风险等级. Lists products like 聚鑫赢A-一月定开6号, 聚鑫赢B-90天型1号, etc.