

## 建行“三道防线”构筑全流程反欺诈体系

## 渤海银行拎包贷

近年来,钓鱼网站频发、电信诈骗猖獗,不断危害互联网用户安全。建设银行在金融同业中率先开展网络金融反欺诈业务,通过深化实施“新一代核心系统”建设等工程,全面加快科技创新步伐,运用大数据智能化风控技术,构建起主动性、智能化、系统化的互联网金融全流程反欺诈体系,保证客户资金安全。

通过六年来持续不断地探索与实践,建设银行建立了事前、事中、事后的全流程反欺诈体系,由被动防御变主动拦截,并向客户端、商户端不断延伸反欺诈链条,建立起涵盖网络金融全生命周期的欺诈风险“三道防线”。

### 事前防范:打造反欺诈“蓝e卫士”

农业银行始终致力于不断提升服务水平,秉承“开放、整合、定制、共享”的核心服务理念,对现有电子渠道服务和产品体系进行了深度升级,电子银行3.0新版掌上银行因此应运而生,全心为您打造“一站式”、“管家式”和“智慧化”的服务体验。

### 新版掌银在功能上有哪些亮点呢?

#### 一、资金安全有保障。

农业银行新版掌银在传统的实名认证工具K宝、K令基础上,引进更加先进的软TOKEN技术,自动调用软Token插件实现交易保护,可谓软硬兼施,为您提供

在事前防范方面,打造反欺诈卫士卡通形象“蓝e卫士”,加强在微信、微博、网站、网点等渠道的安全宣传和警示,还在行业内首创反钓鱼业务,开启了24小时不间断的钓鱼网站主动搜索排查工作。大幅提高钓鱼网站关停效率,将风险控制网络在诈骗发生之前。

### 事中监控:建立网络金融反欺诈平台

在事中监控方面,建行于2011年在银行同业中率先建立网络金融反欺诈平台,实现网上银行、手机银行、网上支付等网络渠道交易的7×24小时全面风险监控,重点对大额、频繁、可疑等异常高风险交易进行实时阻断。

### 事后补偿:建立快速追赔机制

在事后补偿方面,通过借鉴国外银行的经验,建行研究建立了网络金融风险快速追赔机制。对于客户遵守网络金融客户服务协议,已尽到一定安全和保管义务,但由于其被第三方非法入侵、盗用等原因导致直接经济损失的,建行采取积极应对措施,帮助客户挽回损失。

建设银行全流程反欺诈体系以“防、控、补”为抓手,从事前、事中和事后主动加强网络金融风险管控,将客户安全教育与反钓鱼、大数据智能风控、联防联控生态圈建设融合为有机整体,通过系统性、智能化、全流程的体系打造,有效发挥各环节应对网络欺诈的效用,最大化提升了互联网金融风险管理能力。

## 农行掌上银行为“智慧而生”

系统的全程专业保障。

### 二、金融服务更开放。

农业银行新版掌银使用者即使没有农行卡,一样可以注册农行掌银,即开即用,安全便捷。满足您快速充值、购买基金、小额支付等在线金融需求。

### 三、支付转账So Easy。

K宝、K令不在身边?没关系,快来体验“快e付”吧!使用密码、指纹进行认证,操作简单,体验极佳!全面支持小额转账、支付、缴费等功能。

### 四、闲钱也能赚起来。

新版掌银全新打造的投资理财利器——“快e宝”。具有以下特点:T+0实时赎回,灵活性高;投资起点低,1分起购;收益高于活期和一年定期存款。快e宝,让您闲钱也能赚起来!

### 五、掌上生活更精彩。

新版掌上银行全新推出“商城”和“附近”栏目,含有吃、喝、玩、乐、购各类商户和多重优惠信息。新版掌上银行金融小秘书可自动提醒农行信用卡还款信息,以及各类节假日信息,客户也可主动添加生活类提醒。

## 发挥金融力量 着力精准扶贫

## 中信银行与国家旅游局签署旅游扶贫战略合作协议

3月1日,中信银行与国家旅游局在北京签署《促进旅游产业发展 支持旅游扶贫工程战略合作协议》,共同发力精准扶贫。中信银行董事长李庆萍和国家旅游局局长李金早签署协议,中信银行副行长朱加麟、国家旅游局副局长李世宏等出席签约仪式。

根据协议,双方将在旅游投资项目库、乡村旅游扶贫、旅游投融资平台、旅游企业创新发展、区域旅游资源整合、互联网旅游新业态等方面开展合作。中信

银行将充分利用中信集团资源优势,积极支持国家旅游局重点发展领域和重点项目,为旅游企业和旅游者提供全方位、便捷优惠的金融服务,全力支持旅游产业发展。国家旅游局将推荐中信银行作为其重点发展领域和重点项目建设的合作伙伴,并与其共同探索金融支持旅游产业发展的有效途径,实现旅游业与金融业的融合发展和共同提升。

本次协议的签署,意味着双方将加

强战略合作、共同支持旅游产业发展与旅游精准扶贫,是双方贯彻落实《“十三五”旅游发展规划》与推进精准扶贫工作的重要举措。

据了解,中信银行近年来坚持精准扶贫,把金融扶贫作为义不容辞的企业社会责任,强化责任担当意识,重点围绕贫困地区的教育、医疗、交通基础设施、农业担保、文化旅游等方面,多策并举落实金融精准扶贫,取得了积极成效。

“渤银拎包贷”产品是指在渤海银行住房基础贷款(含“一手住房按揭贷款”、“二手住房按揭贷款”、“个人抵质押消费循环贷款”)的基础上配套的用于消费的信用贷款,主要用来满足客户“1+N”贷款需求,从而为客户提供装修、购买家具、电器、购买车位、艺术品消费等一站式金融服务的综合金融服务模式。

客户范围:渤海银行存量和新增基础产品客户,即渤海银行“一手住房按揭贷款”、“二手住房按揭贷款”、“个人抵质押消费循环贷款”的客户中以住房作为抵押物的客户。

产品特点适用范围广,能够满足客户在购房后装修、购买家具、电器、购买车位、艺术品等一系列的消费需求。办理手续简单,客户只需提供身份证明、资信及财力证明以及用途证明即可申请办理,无需提供抵押担保。审批快捷,在资料齐全的前提下,对客户申请的该项业务,我行能够实现2个工作日内审批放款。

渤海银行大连分行会根据每个申请客户的信用情况、房贷额度等信息,匹配客户“拎包贷”信用额度,贷款额度根据基础产品抵押率进行测算,单笔最高额度不超过200万。“拎包贷”的还款方式,客户可根据实际情况选择采取按月等额本息或按月等额本金还款方式。其中,1年期(含)以内的贷款也可以采取按月还息到期一次性还本、一次性还本付息的还款方式,贷款期限最长3年。

## 泰康人寿大连分公司启动诚信销售与客户体验工程

让保险更安心、更便捷、更实惠,这不仅是泰康的发展愿景,更是对每一位客户的郑重承诺。为了每一次产品讲解都准确可靠,为了每一次服务都贴心到位,为了每一句承诺都如约践行,泰康人寿大连分公司在成立15周年之际启动诚信销售与客户体验工程,让每一位员工的诚信言行,伴随客户的保险消费和保险保障。

**一重活动:诚信树标准** 印发《商业道德与行为准则》,让诚信经营有标尺,服务客户有标准,让诚信文化深植每一位员工的骨髓,让诚信经营约束每一位泰康人言行。

**二重活动:诚信建档案** 为公司每一位员工和伙伴建立诚信档案,记录每一次的销售和服务行为,只为您购买每一款泰康产品、享受泰康每一次服务都更放心。一份份的诚信承诺,就是一个个庄严的承诺。

**三重活动:诚信有考核** 做诚信销售,并不是图虚名,更不是喊口号,而是切实地融入严肃严格的管理动作。从今年起,泰康将诚信体验纳入全体干部员工的KPI考核,将诚信作为泰康职业发展的通行证。

我们希望,用我们的专注和坚持,让诚信成为泰康保险集团的闪亮名片,让您在泰康的每一次消费都安心,每一次服务都舒心。



# 渤好益贷

## 房贷省息——“渤海好益贷”

◆2007年,渤海银行首次将在国际市场销售获得成功的房贷省息账户产品引入中国,“还本型”返息方式充分满足中国居民省息、缩期、资金抽取、活期理财的金融需求。

### 一、产品特点

- ◆存款抵贷款 通知存款账户与贷款账户建立关联,当存款利息自动抵还贷款账户还款额,节省金额最高达20%。
- ◆“转”钱来还贷 网贷资金存进来,用款需求碰触时,只要账户有余额,当自动扣还贷款。
- ◆缩期又省息 “还本型”好益贷——每月月供不变,但不加贷款额,使您不知不觉之中提前结清贷款,节省贷款利息。
- ◆季季有红利 “返利型”好益贷——每月月供不变,但每月返还省息,为您减轻还款压力。
- ◆天天少还贷 系统自动计算每月省息金额,存款越多,省息越多,存款越多,效果越好。

### 二、适用人群

- ◆灵活运用及管理理财的理财人士
- ◆白领人士,充分利用现金余额的客户

### 三、申请条件

- ◆存款积分(组合):贷款外的房贷、汽车贷款(仅限“返利型”)、“摩登时代”个人信用贷款;
- ◆房屋贷款金额20万元起;汽车贷款“摩登时代”个人信用贷款金额10万元起;
- ◆剩余贷款年限>1年;
- ◆只可采用等额本息还款方式还款;
- ◆曾在银行有房贷、汽车贷款或“摩登时代”个人信用贷款客户;
- ◆如有贷款客户可通过转账或现金还款业务将贷款余额及时结清申请该业务。

## 好益贷·聚省息

为增加好益贷省息账户的省息计算基数,借款人本人及其亲友可申请将在本行开立的个人活期账户与省息账户进行关联。成功关联后,亲友活期账户内存款将与省息账户存款金额合并计算省息金额。

### 一、产品特点

- ◆一带多,聚省息 一个省息账户可关联多个亲友账户,存款合并计算省息基数;
- ◆一关联,聚三年 贷款一经关联,有效期限达三年;
- ◆新贷款,自动联 贷款期限从6个月至60个月,您可以根据自己的债务情况选择适合的还款期限;
- ◆手续简,不麻烦 银行服务为其省息中代账,无须额外支付一分钱,不省不付费。

### 二、适用人群

借款人在我行办理的符合好益贷条件的个人消费贷款

### 三、客户评价

客户眼中的好益贷:把您平常存款的活期账户和贷款账户关联起来,就可以节省贷款利息,而且这省钱可以取出来,丝毫不影响您平时的生活开支。例:一对夫妇贷款50万元,期限20年,贷款利率4.9%,同时绑定“渤好益贷”产品。这对夫妇每月在省息账户中存入3000元,20年共可以省息12.4万元。

客户眼中的聚省息:把您另一半的卡绑上,父母、甚至亲戚朋友的卡也绑上,关联之后,贷款利息可以省不少。