

工银“融安e信” 守护客户“钱袋子”

记者 赵晗旭 通讯员 晁伟斌 尚铁中

前不久,一位女士急匆匆地走进工行许昌分行营业部准备办理汇款业务。大堂经理发现该客户特别着急,立即上前打招呼并询问情况。得知其着急给陌生人汇款买防疫物资,大堂经理立即打开电脑中的一个特殊程序,输入收款账号进行“可疑账户查询”。该程序当即弹出预警提示,为该女士挽回了经济损失。

大堂经理使用的这个特殊程序,是工商银行开发的外部风险咨询服务平台——工银“融安e信”。“融安e信”为工行自主研发的风险大数据服务平台。在科技、投行等部门大力支持下,“融安e信”针对不同服务对象建成集团版、客户版、公益版三大版本,结合行内外风控需求开发七大产品线,在行内应用、社会责任、抗击疫情等方面发挥着积极作用。经过多年深耕发展,“融安e信”从单一功能的黑名单系统,发展成为反

欺诈综合服务平台,功能强大、社会口碑良好、品牌效应显现。例如,以往你收到犯罪分子发的诈骗短信,可能由于信息不对称而上当。现在你只需要通过工银“融安e信”查一下收款账户即可。如果该账户曾用于电信诈骗且被公安机关列为涉案账户,就会触发工银“融安e信”的预警,出现“该账户已列入公安机关涉案账户名单,如向该账户汇款,建议谨慎操作”等提示语。工银“融安e信”可以大大降低客户上当的概率,直接提升客户的安全保护级别。

“该平台以公安机关侦破的电信诈骗案件涉案数据为基础,通过建立金融风险黑名单数据库,打造零时差响应等高级别安全工具,为办理转账、汇款的客户提供免费电信诈骗查询服务。”工行许昌分行的工作人员告诉记者。

信息技术和互联网的飞速发展,为各行各业带来了机遇,但同时存在风

险,对公众财产安全构成威胁。工商银行运用大数据和信息化技术研发的工银“融安e信”,集风险信息收集分析、风险评级、数据挖掘、实时预警、自动控制等功能于一体,在国内银行业率先实现了对外部风险实时预警和有效干预。该系统拥有目前国内最大的金融风险黑名单数据库,由黑名单服务逐步扩展至风险类、情报类、关联类、评估类、国际类五大产品体系,可以满足不同行业的风险咨询服务需求。

目前,该系统在工行内部实现了全集团、全业务、全渠道自动布控应用。它率先开启了国内银行业智能化与大数据风险服务新模式,在为客户提供优质风险咨询服务的同时,积极助力诚信社会建设。其应用成效获得政府部门的充分肯定,实现了良好的经济效益、社会效益、风控效益。

财经界

开启财富之门



ICBC

中国工商银行
许昌分行
协办

您身边的银行
可信赖的银行
咨询电话: 95588



近日,中国银行许昌分行开展“普及金融知识 守住‘钱袋子’活动”,引导低净值人群提升金融素养,提高风险识别能力,增强自我保护意识。

张琳 摄



近日,长葛轩辕村镇银行党总支组织全体党员开展了“坚持人民至上 决胜全面小康”主题党日活动。活动中,该行不仅组织多位党员就疫情中的责任担当、榜样引领进行了分享,而且组织党员举办了评优活动。

沈宙亮 摄

市福彩中心

开展防溺水公益宣传志愿服务活动

本报讯(记者 李晓 通讯员 杜朋飞)暑期是溺水事件高发期。为帮助大家家长和未成年人增强安全意识,掌握安全知识,提高自我保护能力,预防溺水事故发生,按照相关部门统一部署,6月19日上午,市福彩中心志愿服务队在市区莲花湾游园开展“珍爱生命 预防

溺水”公益宣传志愿服务活动。

活动当天,志愿者一大早就来到莲花湾游园悬挂横幅,摆放警示标牌和宣传展板。志愿者围绕莲花湾游园,把预防未成年人溺水的宣传页送到过往市民手中,并为他们详细地介绍防溺水常用救护知识。

活动中,该中心志愿服务队志愿者偶遇许昌市中心血站献血车开放,便踊跃加入无偿献血队伍,撸起袖子奉献爱心,以实际行动践行福彩人的初心使命和责任担当。

此次活动让志愿者深刻地体会到“奉献、友爱、互助、进步”的志愿精神。

大家纷纷表示,在以后的工作、生活中,要继续弘扬志愿精神,为许昌的发展作贡献。

公益福彩

体彩开展“超级大乐透”游戏夏季促销活动

本报讯(记者 董蕊)日前,记者从许昌体彩分中心获悉,为回馈广大购彩者对“超级大乐透”游戏的支持和厚爱,自“超级大乐透”第20055期(6月27日开奖)起,体彩在全省范围内开展“超级大乐透”游戏夏季促销活动。此次命名为“乐透一夏,中不中都有奖”的促销活动预计持续18期,促销金额总计2000万元。

此次促销活动为大乐透第20055期(6月27日开奖)至第20072期(8月5日开奖),共18期;总促销金额为2000万元。活动以期为单位开展,期数和促销金额任一项先达到规定目标即结束。若最后一期资金不足,从省体育彩票管理中心业务经费中补足。

活动期间,凡在河南省内采用“6+3”方式购买的大乐透复式彩票(含追加,

多期票、胆拖票不参与本次活动,以下同),若中奖,则可正常获得游戏规则规定的中奖奖金;如果未中奖,则下期可获赠6元大乐透彩票。采用“8+3”方式购买的大乐透复式彩票,若中奖,除正常获得游戏规则规定的中奖奖金之外,还可额外获赠该张彩票票面投注金额50%的大乐透彩票。

据介绍,倍投可按购买倍数累计赠

票,单张彩票只能有一次赠送机会,不可拆分。符合活动赠票条件的彩票,在活动期间任意一期均可获得赠票。赠票领取时间8月12日24时截止,之后仍未进行兑奖验证的彩票,将不再进行赠票。若活动提前结束,则赠票领取截止时间相应提前。

中国体育彩票
CHINA SPORTS LOTTERY
公益体彩 乐善人生