

2022浙江银行业保险业数字化改革数据应用创新大赛顺利举办 为“两个先行”提供更强金融保障

荣誉榜

团体一等奖(银行机构组)
工商银行浙江省分行 工银浙里队

团体二等奖(银行机构组)
浙江网商银行 网商银行队
浙江稠州商业银行 稠银数创队

团体三等奖(银行机构组)
建设银行浙江省分行 善建希望田野队
浙江农商联合银行 农商助农队
兴业银行杭州分行 杭小兴队

团体优胜奖(银行机构组)
杭州银行 杭银科创筑梦队
浙商银行 供应链贷款产品营销研发团队
建设银行浙江省分行 善建绿金数创队

交通银行浙江省分行 交通银行浙江省分行饺子队

个人一等奖(银行机构组)
工商银行浙江省分行 李彬

个人二等奖(银行机构组)
浙江网商银行 郭胜
浙江稠州商业银行 蔡函真

个人三等奖(银行机构组)
建设银行浙江省分行 戚迎
浙江农商联合银行 许睿
兴业银行杭州分行 董兰兰

个人优胜奖(银行机构组)
杭州银行 俞辉
浙商银行 程序
建设银行浙江省分行 郭红华
交通银行浙江省分行 吴峰

团体一等奖(保险机构组)
中国人寿浙江省分公司 国寿新速度队

团体二等奖(保险机构组)
中华联合财险浙江分公司 中华财险浙分电梯订代表队
人保财险浙江分公司 人保财险数字化反欺诈团队

团体三等奖(保险机构组)
中国人寿浙江省分公司 国寿智道队
中国人寿浙江省分公司 国寿启航队
太保财险浙江分公司 太平洋产险浙江分公司“数智”队

团体优胜奖(保险机构组)
中华联合财险浙江分公司 中华财险浙分安全生产代表队
信泰人寿 如意小队
平安人寿浙江分公司 平安人寿队
平安财险浙江分公司 平安风控专家队

个人一等奖(保险机构组)
中国人寿浙江省分公司 郭允正

个人二等奖(保险机构组)
中华联合财险浙江分公司 李欣
人保财险浙江分公司 汪万紫

个人三等奖(保险机构组)
中国人寿浙江省分公司 王凌鹏
中国人寿浙江省分公司 常雪枫
太保财险浙江分公司 安娜娜

个人优胜奖(保险机构组)
中华联合财险浙江分公司 贾兴良
信泰人寿 朱欢迎
平安人寿浙江分公司 章倚
平安财险浙江分公司 陈奕恺

最佳人气奖
浙江农商联合银行 农商助农队
平安财险浙江分公司 平安风控专家队



王军表示,当前数字化浪潮深刻影响着全球经济金融格局,党中央国务院高度重视数字建设,习近平总书记多次在重要场合提出“做强做优做大我国数字经济”,党的二十大要求加快建设数字中国。浙江正在加速推进“两个先行”建设,金融作为资源配置的重要手段,应当加大创新突破力度,做好要素保障。各银行保险机构要充分认识到举办本次数据应用创新大赛的重要意义,深刻把握数据创新应用内涵,增强数字化改革意识,从发展战略高度做好规划和机制建设,协同合力,将银行业保险业数字化改革不断推向深入。

11月22日,由浙江银保监局、浙江省发展改革委、浙江省大数据局共同指导,浙江金融工会、浙江省银行业协会、浙江省保险行业协会联合主办的2022浙江银行业保险业数字化改革数据应用创新大赛在杭州举行。

本次大赛充分展示了浙江银行业保险业运用行业数字化改革基础设施“浙江省金融综合服务平台”,深入开展数智变革的累累硕果。平台于2019年11月在第五届世界浙商大会上发布上线。3年来,依托浙江省一体化智能化公共数据平台,构建金融专题库,融合57个部门1万多个数据字段,包含税务、用水、用电、环保等高价值信息的标准化数据,高效支持银行保险机构开展智能化改造,20多个场景应用助力银行保险机构增强数字服务效能。截至目前,平台累计支持数据调用2.7亿次,累计支持交易5.8万亿元,服务企业群众821.3万次。

本报记者 赵琦 通讯员 吴梦霞



叶慧霖表示,浙江金融工会主办此次劳动技能大赛既是对全省银行保险机构数字服务能力的一次全面检验,同时也是以“亮、晒、比”的形式,推动营造银行业保险业数字化改革“学、赶、超”的良好氛围。各银行保险机构要充分利用这次大赛机会展示风采、寻找差距、加强交流,要以行业引领者的姿态和工匠劳模精神不断深化数字化改革探索,加快创新突破步伐,为浙江省“两个先行”建设提供更强金融保障。



张有荣作为本次大赛主任评委,宣读比赛规则,宣布比赛结果并点评。



大赛自2022年7月开赛以来,有来自全省66个团队的307位参赛选手参与角逐,经过初赛、复赛,最终决出20个团队进入决赛。三轮比赛各银行保险机构尽显其能、各显其有、精彩纷呈。最后,大赛角逐产生一、二、三等奖,并推荐个人一等奖获得者申报“全国金融五一劳动奖章”。

浙江省发展改革委党组成员、副主任章春华,浙江省特级专家、浙江大学博士生导师、教授金雪军,浙江银保监局党委委员、副局长王军,浙江银保监局党委委员、副局长、浙江金融工会主席叶慧霖,浙江银保监局一级巡视员张有荣等出席。

打出反诈“组合拳” 守护人民“钱袋子”

11月18日,温州市防范非法集资风险主题宣传活动暨温州市防范养老诈骗“金融夜市+银发市集”正式启动。工商银行温州分行作为本次活动的主办银行之一,在现场为广大参与的市民朋友准备了丰厚的礼品,以及丰富多样的游戏环节。活动现场,市民朋友积极参与了该行的“电信诈骗知识问答”环节,不仅获得了满满的“反诈知识干货”,还赢得了充满童年记忆的民俗糖画,满载而归。

今年以来,针对老年人的诈骗案件频发、多发,浙江银保监局全面推动银行业保险业开展打击整治养老诈骗专项行动。7月初,浙江银保监局印发《浙江银行业保险业适老金融服务指引》,要求银行保险机构积极参与防范养老诈骗工作,加强一线员工反诈技能培训,积极配合相关部门开展打击整治养老诈骗工作。

根据浙江银保监局和温州市打击整治养老诈骗专项行动的部署,温州银保监分局组织辖内银行保险机构持续开展打击整治养老诈骗专项行动,积极开展宣传教育工作,营造安全稳定的金融环境,守护好老年人的“钱袋子”。

一直以来,工行温州分行认真贯彻落实国家和监管机构关于打击治理电信网络诈骗的工作部署,积极推进电信网络诈骗源头治理、系统治理、综合治理,坚持齐抓共管,切实把打击治理各项措施抓细抓实抓落地,坚决遏制电信网络诈骗案件多发高发态势。

通讯员 黄张苗 本报记者 王琦琦



工行温州分行作为温州市防范养老诈骗“金融夜市+银发市集”活动的主办银行之一,为广大市民朋友带来“反诈知识干货”。

在智能监测方面,工行温州分行积极运用数字化手段和人工智能技术,优化完善智能风控模型体系,持续加强对存续账户的动态监测,防范账户涉诈风险。通过构建智慧运营风控平台、个金智能风控平台、网络金融交易事中风控系统等,实现事前、事中、事后全生命周期风险识别、规则部署、账户管控、全流程风险核查等账户风险闭环管理。

打造“工行驿站” 传递暖心服务

为进一步践行金融为民、金融便民、金融利民、金融惠民的服务初心和使命,自2019年10月起,工行温州分行全面启动“工行驿站”惠民服务网络建设工作,目前全市已有100余个营业网点已建有“工行驿站”服务点。在这些服务点里,配备了空调、休息座椅、饮水机、手机充电、WiFi无线上网、老花镜等设施,为广大市民朋友提供温馨服务。此外,该行还以“工行驿站”为阵地,在温州全域建设“金融普及万里行”服务网络。

“在这里不仅可以歇口气,喝杯茶,还能学到很多要紧的知识。”家住工行瑞安南门外支行的王阿姨,最近有了一个新的“打卡点”。每天送完孙子上幼儿园后,她总是要到工行瑞安南门外支行的“工行驿站”里喝上一杯暖心的茶,最重要的是,听听最新的“反诈”故事。



工行温州分行联合蒲鞋市小学开展“金融知识进校园”活动。 侯明哲摄

打击养老诈骗 守护幸福晚年

自打击整治养老诈骗专项行动开展以来,温州银保监分局指导温州银行业协会、保险业协会汇聚行业资源,充分发挥会员单位网点、人力、平台等优势,组织、指导会员单位有针对性地开展养老领域反诈宣传,提高老年人的识别和防范能力,切实守护老年人的“钱袋子”。

“如果这笔钱没了,我真的不知道该怎么办,太感谢工行工作人员了!”近日,63岁的刘阿姨十分焦急地来到工行温州瓯海支行营业室,向网点大堂经理寻求帮助。大堂经理询问缘由后得知,刘阿姨的网购快递因疫情原因滞留,一位自称是“快递公司工作人员”与其联系,要双倍赔付其所购物品金额。为了尽快拿到赔付,刘阿姨在所谓的“快递公司工作人员”的引导下,添加了他的钉钉好友,并将自己的工行账户发给了对方,还提供了验证码。随后,刘阿姨收到短信提示,其账户余额发生了变动,而同时该“工作人员”电话刘阿姨,称其卡内余额已被冻结,要求刘阿姨马上按照他所提示的步骤操作。

大堂经理在了解事情的经过之后,一边安抚刘阿姨焦急的情绪,一边立刻对刘阿姨的账户展开调查,发现其卡内人民币账户只剩下些许零钱,但美元账户余额增多,判定刘阿姨的资金并未被犯罪分子转移,而是被购入美元账户。同时,大堂经理还发现,刘阿姨的手机钉钉软件直播功能正处于开启状态,她所有验证码短信提示弹窗皆可通过直播被对方获得。大堂经理及时指导刘阿姨删除了对方的钉钉好友,关闭了钉钉的直播,并协助刘阿姨将资金转回,将该事件上报至管辖的民警处,成功拦截了此次针对老年群体的电信诈骗案件。事后,刘阿姨对网点工作人员的耐心服务连声表示感谢。

为守卫人民群众的“养老钱”,加强中老年客户反诈意识,工行温州分行一是采取“线上+线下”相结合的宣传方式,利用网点阵地营销资源,滚动发布播放防范养老诈骗的公益广告、动漫视频,放置反诈宣传册、张贴“国家反诈中心APP”下载二维码、定期向老人们开展讲解犯罪分子的诈骗手段;二是积极开展“六进”面对面宣传活动,组织网点工作人员走进老年经常聚集的各公园广场、社区、集市、农贸市场等人群聚集地悬挂横幅、摆放展板、发放宣传册的方式向广大老年人进行宣传。

做好源头治理 筑造“反诈”护墙

“我们在不断总结反诈工作经验基础上,着力加强预防性监管制度构建,加强金融切口上的全链条协同联动工作机制建设,推动形成立体化防打管控格局。”工行温州分行打击电信网络诈骗小组负责人向记者表示,随着加强防范性制度措施建设,工行温州分行深入推进全链治理,加强打击电信网络诈骗工作变“亡羊补牢”为“未雨绸缪”,变“重打击”为“打防管控”并重。

9月9日,一贵州籍客户到工行温州丰门支行柜面要求取现金7万元,经办客户经理核查时发现,该客户的账户前期无交易,9月1日突然有12万元资金汇入,汇入后马上在其他行网点柜面支取现金,不留余额,9月9日又有两笔资金汇入,合计金额12万元,已经在某银行网点柜面支取现金5万元,以上的资金往来符合电信诈骗资金转移特征,情况十分可疑。

该支行经营管理部接到网点的上报后,要求网点稳住客户同时马上向派出所报案,但因当时网点客户较多,网点负责人和客户经理等人还在企业拜访客户,没有稳住客户,派出所民警到网点时该客户已经离开网点。支行经营管理部随即通知附近支行其他网点注意防范,并上报分行。10多分钟后,该支行经营管理部接报,该客户又到双屿支行要求取现,工行温州分行立即启动反诈工作应急预案,指挥网点向当地派出所报案,网点各岗位人员紧密合作,成功地拖延住嫌疑人,交由公安机关留置审讯。经公安部门侦查,确认是涉嫌电信诈骗资金转移,现已抓获团伙犯罪嫌疑人4人,追回在其他网点已被取现5万元,共计挽回客户损失12万元。

工行温州分行长期高度重视断卡反诈工作,严格落实柜面识别和反诈工作各项措施,严格执行账户开立环节风险管控,通过增强尽职调查、账户回访、设置网银支付限额等措施,分级分类合理设置新开账户使用权限,堵截虚假账户开立行为。同时,为应对犯罪分子子盘活,出租出借存量洗钱模式,工商银行积极开展“经营异常企业账户”“一人多户”和“长期不动户”专项清理,对存在风险的异常账户按要及时管控清理。



温州工行工作人员到老年公寓宣讲防骗反诈知识,精准聚焦适老服务对应人群。