

舟山金融监管分局持续开展“我为群众办实事”系列行动 办好金融“小实事” 做实民生“大文章”

民之所忧,我必念之;民之所盼,我必行之。2015年5月,习近平总书记在浙江舟山考察调研,与当地群众促膝长谈的一幕令人难忘。此后,“金杯银杯不如老百姓的口碑”成为当地金融系统践行金融政治性、人民性的根本遵循。

近年来,浙江金融监管局立足银行业保险业监管工作实际,全面部署开展“我为群众办实事”实践活动,切实扛起为群众办事的政治责任和使命担当,把从党史学习教育中汲取的经验和力量,同步转化为群众办事的措施和效果。聚焦人民群众和社会舆论反映集中、发展亟需解决的金融服务重点难点问题,研究确定“我为群众办实事”重点民生项目,构建为群众办事长效机制,着力解决人民群众的“急难愁盼”问题。

舟山金融监管分局牢记总书记殷殷嘱托,坚持以人民为中心的价值取向,连续4年开展“我为群众办实事”专项行动,推出了一系列保障服务民生的实招硬招。今年,该分局以“四新”工程为引领,聚焦群众关切,研究提出务实管用的举措,努力把工作干到老百姓心坎上。

通讯员 姚佳 陈宁 本报记者 赵琦



火如荼。

“沉睡账户”主要是指5年及以上未发生主动交易,且账户中有余款的个人银行账户。专项工作开展以来,舟山辖内银行机构通过公众号推送、短信提醒、网点公告、电话告知、AI语音呼叫等线上线下多渠道开展提醒提示。为便利消费者就近办理,舟山银行业协会发挥行业协调职能,组织全市26家银行机构开辟72个清理专柜,优先为客户办理“沉睡账户”激活或销户业务。同期,当地共唤醒账户所涉余额占全部存量“沉睡账户”余额比例近85%。

一个目标

聚力老年金融服务提质效

“阿伯,这个是理财不是定期,收益不保证、本金也不保证的,依晓得伐。”这是浙江辖内金融机构向群众普及金融知识、提示风险的日常情景。

对自身购买产品不清楚不了解,是近些年老年消费者反映较为集中的问题,也是金融纠纷多发频发领域。对此,舟山金融监管分局从风险提示“大白话”、标语张贴“显眼化”、事后回访“常态化”、咨询答复“标准化”等4个方面出台指导意见,督促辖内银行机构强化65岁以上老年群体风险提示。截至8月末,全市银行机构基本上都在“双录”环节增加通俗化风险提示语,457个智能柜员机周边显著位置全部增设风险提示语,80%的银行机构探索开展电话回访,所有银行机构制定规范化风险提示话术作为一线业务人员回应消费者咨询的必答语。

与此同时,舟山金融监管分局指导辖内银行保险机构以金融知识宣教网格为依托,走街串乡、登岛入村,向广大老年人宣传金融基础知识和反诈防骗技巧,帮助老年群体守牢“钱袋子”。上半年,全市银行保险机构累计开展网格化宣教近300场。

舟山金融监管分局相关负责人表示,后续将继续坚持以群众普遍有感得为衡量标准,坚持尽力而为、量力而行,常态化高质量开展好“我为群众办实事”系列行动,推动共同富裕示范区先行市建设成果更多惠及人民群众。



银行机构向户外工作者进行反诈宣传,守护金融消费者合法权益。

三个第一 多层次长护险体系建设成效显

浙江省民政厅发布的《2023年浙江省老年人口和老龄事业统计公报》显示,按户籍人口统计,2023年末,舟山全市60周岁以上老年人口32.55万人,占总人口的34.45%,高于全省平均8.28个百分点,是全省老龄化程度最高的地级市。经评估,目前舟山全市重度失能人数已超3600人。

长期失能状态使得失能人员自身陷入身心健康和生活质量困境的同时,也给整个家庭带来沉重的经济负担和心理负担。长期护理保险作为社会保障补短板的重要制度安排,在积极应对人口老龄化、保障失能群体方面被寄予厚望。

今年以来,为推进建立长期护理保险制度,浙江将“全面推行长期护理保险制度,2024年新增参保人数2000万人以上”列入10项重点推动的民生实事。舟山金融监管分局积极响应号召,会同市医保局出台多层次长护体系方案,指导保险公司积极参与政策性长护险承保招投标。6月末,全市常住人口政策性长护险参保率85.1%,居全省各地市首位。

“依托‘浙里惠民保·舟惠保’保险产品,舟山在全省率先启动惠民保扩责试点。今年5月1日起,全市54万余名‘舟惠保’参保人员在保费不变基础上同步享受惠民型长期护理保险保障。”舟山金融监管分局相关负责人表示。

此外,在舟山金融监管分局和市医保局的共同努力下,舟山在全国范围内率先推出医保个人账户支持购买商业特色长护险政策。目前已有8款产品纳入目录,参保人数超1000人,提供风险保障1.6亿元,其中近百人在投保后得到医保个账报销。

两个唤醒

帮助消费者知悉自身财产权益

2023年以来,在浙江金融监管局统筹部署下,舟山金融监管分局组织辖内银行业保险业开展“睡眠保单”清理和“沉睡账户”提醒提示两个专项工作。通过行业跨前主动作为,帮助消费者知悉自身保险权益及账户情况,维护消费者合法权益。

“睡眠保单”主要是指保险事故发生或保险合同到期但尚未领取赔偿或满期给付保险金,以及保险合同效力中止或效力终止但尚未领取现金价值的保单。“人身险保单期限长,部分消费者甚至忘记曾购买过保险,加之部分消费者联系方式、家庭住址等信息变更后未及时更改在保险公司的预留信息,又使得保险公司无法联系上消费者。久而久之,大量消费者个人资金在保险机构账户中闲置,影响消费者财产权益。”舟山金融监管分局相关负责人表示。

据悉,为推动保单权益人尽早领取收益,舟山金融监管分局多次召开专项工作推进会,指导各保险公司通过医保、公安、电信运营商等渠道收集原投保人联系方式,及时告知保单收益领取信息。截至8月末,舟山辖内人身险公司“睡眠保单”权益有效提醒率接近100%,领取率超25%,领取率居全省各地市首位。

与此同时,“沉睡账户”提醒提示专项工作亦是如



舟山市长护险服务中心组织举办全市长护险失能等级评估培训。

甬动金彩,“壹壹”生辉

——宁波银行金华分行成立11周年

的赋能者,依托“财资大管家”“波波知了”“美好生活”等综合服务平台,持续强化对区域企业的综合服务支持。

“财资大管家”助企财务转型。随着企业不断成长,提升资金精细化管理水平成为刚需。顺应企业财务管理数字化转型升级需求,宁波银行金华分行持续迭代进化“财资大管家”系统,为企业提供“10+3+1”综合服务方案,即十大应用场景、三大管理驾驶舱和一个移动APP,助力企业有效调动金融资源,提升财务效率、提高资金收益、降低融资成本,创造经营降本增效的长期价值。如金华某集团企业在四川、江苏等区域设有多家子公司,计划加强异地成员单位资金管控,通过“财资大管家”综合服务方案,金华分行为其引进BI报表、自动化标签等个性化功能,有效提升企业资金运营便利性。

“波波知了”助企提速发展。为了更好地适配企业与经营发展多维需求,通过数字技术整合跨行业资源与多领域专家力量,宁波银行金华分行创新推出“波波知了”企业综合服务平台,为企业提供涵盖税务咨询、法律咨询、海外拓客、工业数字化等一站式“端对端”综合服务与解决方案,帮助企业经营管理中的痛点难点。如“工业数字化”可提供专家团队、硬件配套、通用方案设计及端对端项目管理等四项核心服务,助力工业企业加速数字化改造,并有效节约成本。目前已服务全市企业超千家,提供专项服务百余次。未来,该平台还将继续迭代升级,围绕供应链、技术链、产业链等开发更多功能。

“美好生活”助企链接消费。为帮助本土企业更好链接市场,同时也为居民优选商品和服务,宁波银行金华分行积极构建“美好生活”一站式服务平台,通过组织高频的“本地特卖会”“专题内购会”,配套短视频、直播宣传,为企业提供流量引导与品牌推广支持,助力实体企业打通商品与市民消费的“最后一公里”。目前,该平台聚焦美食餐饮、休闲娱乐、居家日用等高频消费场景,已上线金华本地品牌商户及源头供应商超800家,合作涵盖寿仙谷、李子园、老街口、熊猫猪猪等知名企业,配套“周四半价”“内购会”“特惠买单”等特色活动,已为近20万市民日常消费提供便利与实惠。



银服务桥梁,同时,全新推出“海外服务平台”,精选境内外优质事务所、咨询公司、银行等各类专业机构,围绕出海企业在投资期、运营期、扩张期等不同阶段需求,提供海外服务“9+6+N”的一站式综合服务和解决方案,助力本土企业顺畅出海。

专业专注 成为区域发展同行者

专业是银行优质服务的基础。宁波银行金华分行秉持“专业创造价值”的服务理念,经过十一年的耕耘与积累,形成了涵盖财富管理、消费信贷、投行托管、票据业务、国际业务、金融市场在内的多支专业服务团队,致力于为区域客户提供全方位、多层次的金融服务。

践行普惠金融,服务小微企业。金华市场主体已近200万户,是小微企业发展的沃土。近年来,宁波银行金华分行持续推动小微金融服务增量扩面,发挥专营团队优势,实施信贷资源倾斜,并推出“村镇贷”“园区贷”等定制产品,强化对小微企业的融资支持。同时,持续探索小微金融服务新路径,构建“金融+行业”“金融+园区”“金融+税务”等嵌入式服务体系,定制专项金融服务方案,实现对小微企业的批量覆盖与综合服务。此外,积极运用直播等线上载体,向小微企业提供除传统金融服务外的市场资讯、行业咨询、平台对接等其他服务,进一步拓展金融服务边界。

下沉服务力量,助力乡村振兴。立足深化“千万工程”要求,宁波银行金华分行以普惠金融为抓手,通过定向信贷投放、下沉服务重心,推进高质量乡村振兴金融服务工作,畅通村民融资渠道,积极推广“路路通”产品,依托整村授信准入模式,将信用贷款精准投放至有资金需求的村民,截至8月末,涉农贷款余额超80亿元,较年初增长23.2%。同时,促进乡村金融服务提档升级,以各营业网点为金融支农桥梁,开展“金融知识下乡”活动,将知识普及与金融服务送到村前屋后,今年以来,已组织金融服务下乡活动36次,覆盖29个村落。

特色载体活动,铺展服务画卷。“金融为民”是宁波银行金华分行发展历程中始终不变的初心。近年来,宁波银行金华分行积极探索载体主题服务模式,将金融服务以化零为整、串珠成线,依托特色主题活动拓展客户服务新空间。目前,分行已形成了“战客论坛”“波波专列”“科创大讲堂”“主题集市”“内购会”等20余个系列,先后组织各类特色活动超4000场,服务客户超20万人次,受到了企业客户、个人客户的广泛好评,真正将金融服务“普”到面上,“惠”到点上,让金融温度传递到更多消费者身边。

前进的嘹亮号角,鼓舞永不停歇的奋斗步伐。站在新起点,展望新征程,宁波银行金华分行将坚守金融本源,紧扣金融“五篇大文章”发展命题,积极投身“港”“廊”“链”主战场,争当金融主力军,为助力金华高水平开放、高质量发展贡献更多力量。

数智融合 升级金融服务新引擎

站在数字化潮流,宁波银行金华分行积极拥抱发展机遇,跑出转型升级加速度,将金融科技作为重要生产力之一,不断探索数字化应用场景,从系统化、智能化着手,形成了一套赋能客户数字化管理的综合服务体系,持续打造金融服务新引擎。

锻造管家服务,赋能经营管理。数字化是企业降低经营成本、提升管理效率的有效解决方案。聚焦企业的数字化转型与智能化管理需求,宁波银行金华分行持续迭代以“五管二宝”为核心的数字化金融赋能方案,并借助“宁行云”平台技术支持,实现各类场景数字化系统云端升级,以高效、安全的连接能力,将数字金融服务与企业“管理、生产、销售”等内部系统深度融合,帮助企业解决日常经营管理中的痛点、难点、堵点。目前,已为金华区域内超千家企业提供全方位的管家式数字化金融服务。

智慧场景建设,满足个性需求。宁波银行金华分行致力于打造智慧银行数字化运营体系,在标准化系统基础上,围绕客户特定需求场景,还推出定制化的智慧金融服务解决方案。目前,围绕“智慧+”场景建设,金华分行已自主研发包括“智慧社区”“智慧校园”等在内的22项金融服务系统。例如,针对金华市某民营学校在学杂费收缴上面临的三方支付限额、财务对账困难、支付流程繁琐等问题,该行依托易收宝特色产品,推出“云账单”缴费模式,帮助简化家长缴费流程,提升学校收款到账效率。

综合平台 打造集成服务多面手

面对数字化浪潮下实体经济格局的重塑与蜕变,本土企业的经营发展需求也在不断更迭。近年来,宁波银行金华分行坚持做企业转型的支撑者、企业发展

全程陪伴 助推开放经济加速度

打开国际市场,寻找海外商机是企业做大做强