

国家税务总局济宁市税务局

税法宣讲进企业 合规护航促发展



近日,国家税务总局济宁市税务局在珞石(山东)智能科技有限公司举办以“合规经营 步步为‘赢’”为主题的税法讲堂活动,聚焦高新技术企业税收政策及法律风险防范,为企业提供了精准化、专业化的税收法律服务。

工行济宁分行 聚焦科技创新 惠泽小微百业

工行济宁分行深入贯彻市委、市政府及监管部门相关工作部署,扎实开展“千企万户大走访”活动,聚焦辖内科创型小微企业融资需求,持续加大资源投入,强化政银企联动配合,多频次、多形式进行产品宣传推广,全力推进支持小微企业融资协调机制在济宁落地见效。

密切联动,深化政银企对接。该行积极响应总行、省行“工银普惠行一笔一画做普惠”活动,先后参加“科技金融走进万千科创企业”活动、全市先进技术领域银企合作对接暨金融惠企政策现场推介会,向近300户企业进行特色融资产品推介,分享“科融信贷”业务先进经验。

走进园区,深化产品宣传。该行联合济宁金科生命健康科技城开展“助企惠企政策宣讲活动”,向园区内20余家企业宣传普惠产品,详细讲解数字普惠产品线上申请、线上提款、随借随还、利率优惠等优势,激发客户兴趣。

精准对接,强化走访成效。该行全面梳理各类科创企业,采用走访对接策略,与总行、省行“工银普惠行”青年先锋行动紧密结合,充分发挥青年员工的主力军作用,实现企业清单的走访对接全覆盖。

王婧婧

中国银行济宁分行 成功投放全省系统内首笔 法人类“退役军人创业贷”

近日,中国银行济宁分行成功投放全省系统内首笔法人类“退役军人创业贷”,为退役军人铺平就业创业路。

谷先生是一名退役军人,退役后创立医药公司,公司主要经营药品批发与药品进出口等业务。随着订单量的增加,企业急需资金扩大经营规模。得知情况后,中国银行济宁分行的员工第一时间奔赴企业现场考察,精准分析企业需求,拟定专属授信服务方案,并开通绿色通道进行授信审批。在多方共同努力下,迅速为谷先生发放500万元短期流贷,为企业的发展注入了强劲动力。

中国银行济宁分行相关负责人表示,将深入贯彻落实国家关于退役军人服务保障工作的决策部署,持续为退役军人提供优质的金融服务,促进退役军人高质量就业创业。

李璐瑶

兴业银行济宁分行 以资金流系统 赋能中小微企业健康发展

兴业银行济宁分行积极响应中国人民银行征信中心要求,积极推进资金流系统在全行的推广应用,为提升中小微企业金融服务的质量与效率开辟全新路径。

长期以来,中小微企业在金融服务中常面临流程繁琐、审批周期长、信息不对称等诸多痛点。兴业银行济宁分行借助资金流系统,有效打破了这些障碍。通过该系统,企业的资金往来数据能够被实时、准确地捕捉与分析,使银行对企业的经营状况有更直观、深入的了解,从而为企业量身定制个性化的金融服务方案。

在实际应用中,资金流系统展现出显著的优势。申请贷款时,中小微企业只需通过线上平台提交必要资料,系统便会迅速启动智能审核流程,利用大数据分析技术,快速评估企业的信用状况与还款能力,从而大大缩短审批时间,让企业能够及时获得资金支持。

刘婷

广发银行邹城支行 把金融知识“快闪店” 搬进社区食堂

近日,广发银行邹城支行联合邹城市钢山街道龙山社区居委会,在社区食堂举办“消费者权益保护快闪店”活动,通过情景模拟、知识科普、阅读图书角等形式,将金融消保知识宣传融入居民日常生活场景,为社区居民带来“家门口的金融安全课”。

展厅内设置公众教育区,为居民提供金融书刊和金融知识宣传折页。由消保专员组成的宣传团队现场答疑,发放宣传手册,并针对老年人推出“三分钟智能机安全设置”服务,协助居民关闭私密支付。

快闪活动得到了居民们的一致好评,让他们带着消保知识“平安餐”满意而归。社区书记说:“活动把金融知识送到了社区居民的餐桌旁,比传统讲座更接地气!”据悉,广发银行将持续推进“金融知识进万家”活动,让消费者权益保护工作真正“活起来”“沉下去”,筑牢社区金融安全防线。

周萌

此次活动是第34个税收宣传月系列活动的重要组成部分。活动现场,税务部门与高新技术企业代表齐聚一堂,围绕“税收·法治·公平”主题展开了深入交流。济宁市税务局纳税服务中心主任刘暖在开场致辞中介绍,税收合规是企业发展的基石,税务部门将持续开展“便民办税春风行动”,为企业提供更加精细、高效的税收服务。

在政策解读环节,税务部门业务骨干深入浅出地解读了高新技术企业税收优惠政策,包括研发费用加计扣除、高新技术企业认定条件等政策要点。另外,还就增值税留抵退税政策适用进行了实务操作指导,帮助企业更好地理解 and 运用税收政策,增强发展动能。

法律风险剖析环节则通过典型案例分析,为企业进行了合规经营提醒。邹城市税务局公职律师结合高新技术企业常见的税收法律风险,如虚开研发费用发票、申报不实等,以真实案例警示企业合规经营的重要性,并为企业提供了实用的风险防范建议。

在互动交流环节,企业代表就研发费用加计扣除、高新技术企业认定、留抵退税等政策提出具体问题,税务骨干及律师团队耐心细致地逐一解答,为企业量身定制税收服务指南。



春耕备播进入关键时期,为保障农业生产物资供应,泗水农商银行逐户对接走访辖内农户、种植养殖大户、家庭农场、合作社、农业企业等,及时了解农业经营主体的生产计划和资金需求,畅通服务渠道,加大信贷投放,为春耕备播和农业丰产丰收播洒金融“及时雨”。截至目前,该行实体贷款余额已达61.73亿元,较年初增加2.55亿元。

■任彦峰 摄

浦发银行济宁分行 筑牢反洗钱防线 夯实金融安全基石

为进一步普及反洗钱知识和相关法律法规,切实维护社会公众的合法权益,近日,浦发银行济宁分行积极开展反洗钱系列活动,筑牢反洗钱防线,夯实金融安全基石。

身份核查“火眼金睛”。针对企业客户,浦发银行济宁分行严查营业执照、法人信息等“身份证明”,尤其关注制造业、能源等本地重点行业,确保“人证合一”。对资金流水异常、频繁转账的企业,启动“深度体检”,揪出可疑交易。分级管控“精准施策”。对高风险客户,限制线上转账

额度,暂停大额跨境业务;对普通客户,简化手续,提升服务效率。例如,企业主线上办贷、转账更便捷,既安全又省心。

智能监测“全天候”。通过大数据系统识别可疑交易,根据风险等级动态调整客户分类。

宣传进社区“接地气”。该行员工走进商场、学校、企业,讲解真假币辨别、防范电信诈骗等知识。

员工培训“实战化”。该行常态化开展反洗钱培训,并将考核与绩效挂钩,漏报风险将被问责,确保人人绷紧“安全弦”。

王其玉

济宁农商银行 开展上门服务 传递金融温度

“济宁农商银行的上门服务真是太高效、太暖心了!”近日,客户李女士将一面印有“热情服务 诚信为民”的锦旗送到济宁农商银行安居支行,对该行的贴心服务表示感谢。

“请问可以上门办理业务吗?我们这里有一名老人不方便出门,需要办理银行卡用于补贴发放。”在接到济宁市任城区安居街道残疾人联合会的咨询电话后,济宁农商银行立即开启上门服务绿色通道,安排两名工作人

员开展上门服务,为老人办理了业务。事后,残联的工作人员对该行表达了赞许:“没想到老人这么快就上报了银行账号,感谢济宁农商银行对补贴发放工作做出的支持和配合。”

一面锦旗,一份信任,一份肯定,一份动力。济宁农商银行将继续践行“以客户为中心”的服务理念,为辖内行动不便的残疾人开通绿色通道,提供上门开卡服务,用高效、暖心的服务打通普惠金融“最后一公里”。

胡永存

金融监管总局 加强商业银行互联网助贷业务管理

金融监管总局近日发布《关于加强商业银行互联网助贷业务管理 提升金融服务质效的通知》,推动商业银行互联网助贷业务规范有序发展。

金融监管总局有关司局负责人表示,近年来,部分商业银行借助外部互联网平台发放贷款的互联网助贷业务快速发展,相关互联网平台运营机构依托相对成熟的消费场景、交易客群、客户数据,与商业银行形成互补,在协助商业银行为广大金融消费者提供更为便捷的贷款服务、提升贷款服务效率等方面发挥了积极作用,同时也暴露出互联网助贷业务存在权责收益不匹配、定价机制不合理、业务发展不审慎、金融消费者权益保护不完善等问题。通知从建立健全制度体系、加强合作机构准入管理、规范成本费

用管理、强化自主风控等方面强化了商业银行总行对互联网助贷业务的管理责任。

规范互联网助贷业务定价机制方面,通知规定,商业银行应当将增信服务机构向借款人收取的增信服务费计入综合融资成本,明确综合融资成本区间,明确增信服务机构不得以咨询费、顾问费等形式变相提高增信服务费率。

通知要求,商业银行及互联网助贷业务合作机构应当加强金融消费者权益保护工作,规范营销宣传行为,遵守国家有关网络营销管理规定。应当向借款人充分披露贷款相关关键信息。商业银行应当加强互联网助贷业务贷后催收管理,发现存在违规催收行为的,应当及时纠正。

李延霞 张千千

中国太保寿险济宁中支

快速理赔重疾险 36.4万元

近日,中国太保寿险济宁中支接到了市民李先生的电话,告知其孩子 2025 年1月因急性白血病在天津市第一中心医院住院接受手术治疗,现已好转出院并申请理赔。据了解,李先生有较强的保险意识,2021 年为孩子投保了《安享百万医疗保险(费率可调)》保险,共缴保费 1275 元。

接到报案后,中国太保寿险济宁中支理赔调查员第一时间电话连线了解相关情况,并指导客户通过官微上传身份信息、住院病例、诊断证明等材料,申请重大疾病和医疗保险金。经总公司审批核实属于保险责任范围,当天给予结案处理,赔付重疾保险金 36.4 万元,当日到账。

孟维程

中国平安

品牌价值达336亿美元 九度蝉联全球保险品牌价值第一

近日,国际知名品牌价值评级机构Brand Finance发布《2025 年全球保险品牌价值 100 强》,中国平安品牌价值达336亿美元,连续九年蝉联全球第一。

近年来,中国平安持续深化“综合金融+医疗养老”双轮并行、科技驱动战略,主营业务发展稳健,成功搭建通用模型、垂域模型、应用模型三层大模型体系,通过构建行业领先的五大实验室、九大数据库,覆盖金融、医疗、养老等领域。通过智能核保、智能理赔,实现 93% 的寿险保单秒级核保,闪赔平均耗时 7.4 分钟结案;持续提升风控水平,反欺诈智能化理赔拦截减损 91 亿元。2024 年前三季度,平安集团实现归属于母公司股东的营运利润 1138.18 亿元,同比增长 5.5%,营业收入 7753.83 亿元,同比增长 10.0%。寿险及健康险、财产保险以及银行三大核心业务保持增长,三项业务合计归属于母公司股东的营运利润 1196.51 亿元,同比增长 5.7%。寿险及健康险业务新业务价值达成 351.60 亿元,同比大增 34.1%;享有医疗养老生态圈服务权益的客户覆盖寿险新业务价值占比超 69.6%。

郑心蕊

新华保险

2024年高质量发展成效显著

近日,新华保险发布 2024 年度报告。报告显示,2024 年新华保险规模、价值全面增长,“保险+服务+投资”三端协同发力,整体经营业绩稳中向好,新华保险营业收入 1325.55 亿元,同比增长 85.3%;原保险保费收入 1705 亿元,同比增长 2.8%;总资产达到 1.69 万亿元,同比增长 20.6%;归属于母公司股东的净利润 262 亿元,同比增加 201.1%。

2024 年,新华保险扎实做好金融“五篇大文章”,服务实体经济投资余额超万亿元,服务国家战略投资余额约 4833 亿元。普惠金融方面,该公司有近 70 款普惠保险产品,承保 36 个惠民保项目;统筹调度超 6100 万元帮扶资金,中标两个国家级公益项目,项目惠及 12 个省 110 个县的特定人群,开辟通过主责主业助推乡村全面振兴的新路径。养老金融方面,积极参与二、三支柱建设,旗下养老险公司企、职业年金投资管理总额约 330 亿元,第三支柱商保年金累计保费 18 亿元。科技金融方面,服务科技型企业投资余额达 617.9 亿元,为超 1.3 万家科技前沿发展企业提供超万亿元的保障额度。绿色金融方面,升级公司 ESG 框架体系,绿色投资余额达 296.5 亿元,为超 7000 家绿色企业提供超 2900 亿元保障额度。数字金融方面,公司加快数字化转型,进一步夯实信息安全和数字基础设施建设。

新华

太平人寿

打击非法“金融中介” 维护消费者切身利益

近日,太平人寿积极开展打击非法“金融中介”宣传教育活动,结合实际案例,揭穿“代理退保”“代理维权”“减免债务”等不法中介的真面目,帮助消费者增强风险辨别意识和防范能力。

2024 年 12 月,苏女士在网上看到一则“代理退保”的广告,声称“全额退保,不成功不收费”。因其当时经济压力较大,且缺乏对黑产中介的了解,苏女士接触了所谓的“专业代理机构”,并向其支付了 4800 元定金。在对方的诱导下,她以“销售误导”等虚假理由投诉太平人寿,要求全额退保。

太平人寿收到客户投诉后立即展开核查,发现客户的投诉内容不符合事实情况,该保单在销售过程中并无违规问题。工作人员主动联系苏女士了解详细情况,判断该客户极有可能遭遇了“代理退保”骗局,于是向她展示了公安机关打击“代理退保”的公告。客户这才意识到被骗,在太平人寿的协助下及时报案,追回了部分定金。

除了虚假承诺“100% 退保”和索要高额手续费,“代理退保”黑产的典型特征还包括窃取客户身份信息、教唆客户伪造证据恶意投诉保险公司等。太平人寿提醒消费者需时刻警惕声称“退保维权”的代理机构,保护好个人信息,增强风险防范意识。

王丽娜

邹城农商银行

送金融知识进集市

为增强农村消费者权益保护意识,提高风险防范能力,近日,邹城农商银行组织辖内支行成立金融知识宣教小分队,走进邹城市看庄镇农村大集市,开展“金融知识进集市”宣传活动。

宣传小分队搭建业务咨询台,工作人员通过向过往群众发放折页、面对面讲解、以案说法等形式,针对当前频发的金融诈骗案件,详细解析诈骗手法和手段,分类别、多形式、有侧重地进行提醒,叮嘱老年人加强防范,提醒村民保护个人信息,不要轻易相信“高回报、零风险”的投资承诺。

靖静 孙路