



2020 年度企业社会责任报告

现代金融控股（成都）有限公司

2021 年 2 月 5 日

现代金融控股（成都）有限公司

2020 年度企业社会责任报告

摘要：

2021 年 2 月，现代金融控股（成都）有限公司（简称“现代支付”）在京发布《2020 年度企业社会责任报告》。此次发布的报告根据 2020 年初公司制定的《2020 年度企业社会责任计划书》的工作大纲要求来进行总结。

现代支付以履行企业社会责任，积极推动可持续发展作为其重要使命并长期坚守。我们始终坚信，只有在“诚信经营、合规展业”等原则为指导及坚守社会道德基础上，才可以推动企业持续、健康发展，提升品牌价值，也能为合作伙伴提供清晰的发展方向与专业支持，引导合作伙伴开展合规合法展业活动，保障国家金融市场有序发展。为此，现代支付设立 2020 年度社会责任目标，在做好疫情防护的前提下，将环保节能、扶贫教育、金融宣传、员工培养等提上日程。

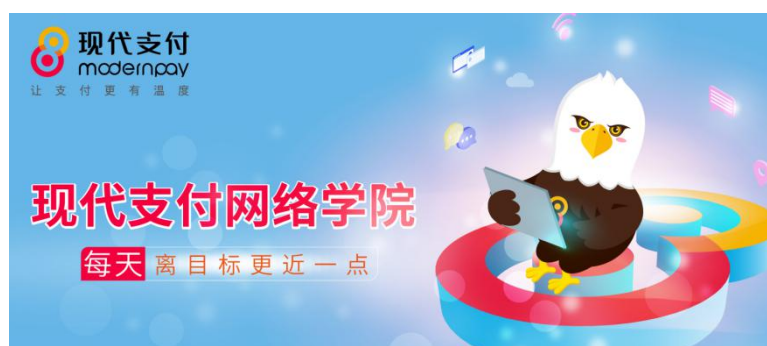
在《2020 年度企业社会责任报告》里，现代支付重点从企业文化角度出发，关注员工权益保护、员工公益活动项目；从社会责任供应链角度出发，制定与合作伙伴共同成长项目；从环保角度出发，积极施行垃圾分类制度；从扶贫关爱角度出发，组织参与爱心图书捐赠项目；从合规经营角度出发，举办合规培训、金融知识普及、打击和防范电信网络诈骗、反洗钱、防范跨境赌博等主题活动，多维度、多视角地进行了认真总结和全面盘点。

一、员工权益保护工作

（一）重视员工技能拓展，完善人才培养体系

1、公司一直关注员工的成长与发展。人才是公司发展的源动力，更是根本保障，为此，2020年现代支付人力资源部重新梳理并制定员工发展体系，围绕岗位所需专业、技能经验、价值导向、职业素养等方面，打造以“领导力、业务导向、专业、人才培养、职业素养”为主的员工职业发展体系，通过“管理+专业”的双通道制，为公司与员工共同发展提供保障机制。

2、建立、健全员工内部人才培养体系，除定期法律法规、产品服务培训外，还引进线上学习平台，为员工提供匹配性的课程和多元化的学习场景。



（二）建立人才激励政策，表彰各岗位优秀员工

量才适用，人尽其才，是公司的用人理念。公司坚信人人都有不同的闪光点，知事识人、依事择人，才能既推动公司发展，又能发挥员工所长，使其得到成长。

2020年，公司建立人才激励政策，以月度为单位，组织各部门根据当月员工工作情况评选“文化之星”“创新之星”。优秀员工分享其工作经验、创新事件，表彰之余，激发所有员工的工作热情与创新动力。



感受创新的温度
全员创新 你追我赶
2020·创新年

拥抱变化 突破自我

——收单事业部 辽宁分公司 张剑桥

10 12 22 31

成立10周年 交易额破金壹 全国22家分公司 全国7家分公司





创新之星

张剑桥 | 收单事业部辽宁分公司

创新，顾名思义，是创造新的东西，不断的更新，拥抱变化。

想在这里引用福特的一句名言：不创新，就灭亡。我是个喜欢创新的人，特别是一场疫情过后，很多人和事都发生了改变，我也希望自己能够有一些积极的改变，因此在还没有正式复工前，就讨论过产品政策的时候，我大胆的提出了创新意见，希望以外包服务商为的业务情况为主导，变被动为主动，自主销售，这样能够主动挖掘用户需求，从产品技术的层面更多元化的提升用户体验，这样的创新让我的思维也愈加活跃，每当自己的一点点小创新起到作用后，我会更加大胆，想法更多，因为当服务高体验感提升之后，会主动推广我们的产品，帮我们去宣传，这是真正的口碑，是无成本的推广，也是提高客户粘度的有效方法，在我自己的日常工作中，帮助服务高留住老用户，吸纳新用户，不断的形成良性循环，自己后续的工作也就顺的多了，工作效率会更高，成果也会更突出！

2020年6月“创新之星”



感受创新的温度
全员创新 你追我赶
2020·创新年

保持归零心态 坚守奋斗初心

——收单事业部 韩常领

10 12 22 31

成立10周年 交易额破金壹 全国22家分公司 全国7家分公司





创新之星

韩常领 | 收单事业部

很荣幸能加入现代支付，并且接触到支付这个新的领域，感谢罗胜总一直以来的悉心栽培与李中冠总的支持信任，让我在这个平台不断进步，从初出茅庐的行业小白成长为现在略有成绩的业界达人。

用技术创新，使日常的业务工作更便捷；先同业分析，以确保产品及政策领先市场；重新端反馈，让产品体验更贴合市场。

接下来，我们的目标是在技术中心支持下，让数据更生动；在数据支持下，实现精准测算及盈利分析精准化；

同时，用支付赋能真实行业场景，充分利用集团优质资源，分公司拓展的行业资源，逐步形成行业支付生态圈。在创新的路上，没有捷径，只有脚踏实地，我们从基础做起，在实践中不断学习，保持“归零”的心态，怀揣一颗感恩的心，社报纳新，放下包袱，面对市场，永葆奋斗者本色。

2020年9月“创新之星”

文化新物语

王涛 | 收单事业部 跨境电商业部

文化之星专访

我是政府事务部王涛，分管跨境电商业部和金融业务小组。2007年加入集团公司，09年按照集团统一部署参与现代金融控股(成都)有限公司可行性调研和筹建，并负责财务工作。全程负责支付业务许可证申请所需的相关工作，并成功获得“互联网支付”、“银行卡收单”二张牌照。2012年在公司领导的指导下，成功申请政府专项资金补贴300万元。

2016年转岗业务部门，筹建绵阳分公司，与当地政府签订合作协议，完成人行报备，获得成都人行批复，并代管重庆分公司；同时，当选绵阳市游仙区第六届人大代表、人大常委会委员。

2017年兼任四川省跨境电商业协会副会长、成都市跨境电商业协会副会长、绵阳市商务协会跨境电商业分会副会长。

2019年8月，根据公司领导安排，组建跨境电商业部，着手开展跨境电商业申报工作，并于2020年5月成功获批“跨境人民币支付许可”，完成人行、海关、合作银行、跨境公平台、跨境通平台、跨境商户的接入，目前已基本具备开展跨境电商业支付业务的条件。

与现代支付共同成长十多年时间里，我也收获了许多知识与经验，让我一生受益。

为满足公司的发展需求，我开始了

文化新物语

解业务，学习财务知识，并结合公司发展规划，参与搭建公司的经营模式、营销模式、系统架构、管控激励机制等。由于支付公司是国家执行牌照化管理以来的新行业，我们需要学习的新知识太多，特别是国家监管政策中与系统相关的交易规则、风险控制、身份识别等方面的新知识、新技能，既要向外部专家请教，又要与理论学者探讨，还要内部统筹，满足行业要求。

在此期间，我利用业余时间学习财务知识和业务知识，获得高级会计师资格，并通过中级经济师考试。不仅系统化的学习了理论知识，还不断积累实践经验，基本满足目前的工作需求。在此和大家分享几件工作过程中让我有成就感的事情：

第一件事是申请支付牌照的时候。由于这是我们第一次做支付，没有任何经验和可借鉴的资料，只能边学边干，摸索着来。同事们对此都挺感兴趣，以志在必得的姿态迎接新的挑战。当得知申请成功后，我感受所有的付出和辛酸在此刻有了回报。

第二件事是得知我们成功申请到政府专项资金补贴的瞬间，答辩时的热烈掌声似乎高于耳边响起，这是政府与社会对我们的规划、团队、牌照的支持与肯定，被认可的感觉真好；

第三件事是申请跨境人民币许可的时候。人行审核老师不仅从宏观提出调整意见，合作银行不断地配合修改，疫情原因不能电话沟通，但这丝毫不影响人行老师对工作的认真与严谨，合作伙伴的耐心与负责，这极大地激发了我们的责任感，让我们对工作充满了正能量。

光景不待人，历史发成就。回想着十多年来的心路历程，艰辛、喜悦、踌躇满志、“低调、稳健、坚持”是我的行事风格。“简单、有效、可控”是我的工作方法，虽影响不了别人，但可以严格要求自己。

最后，我要感谢领导指导工作时时的孜孜不倦与批判不足时的用心良苦，是领导给我们搭建了这样的平台，让我们能够腾飞；也要感谢同事一直以来的倾力帮助与友善沟通，凌晨下班、次日接待工作的高强度，一起吃泡面、冰激凌的小确幸，虽然琐碎，却组成工作中最美好的画卷。

2020年12月“文化之星”

(三) 积极组织员工活动，员工凝聚力得以提高

员工的凝聚力与归属感是一股无形的力量，既维系着员工的个人发展，与员工提升个人职场竞争力息息相关，同时也推动着公司稳定持续发展，与公司的未来密不可分。

现代支付一直以来十分重视员工活动的开展，不断健全和完善内部管理，尽最大可能保障员工权益，增强企业凝聚力。

2020年，现代支付积极组织员工拓展活动、员工公益活动、每月员工生日会等，让员工充分感受到公司的关怀和温暖。

现代支付每月员工生日会

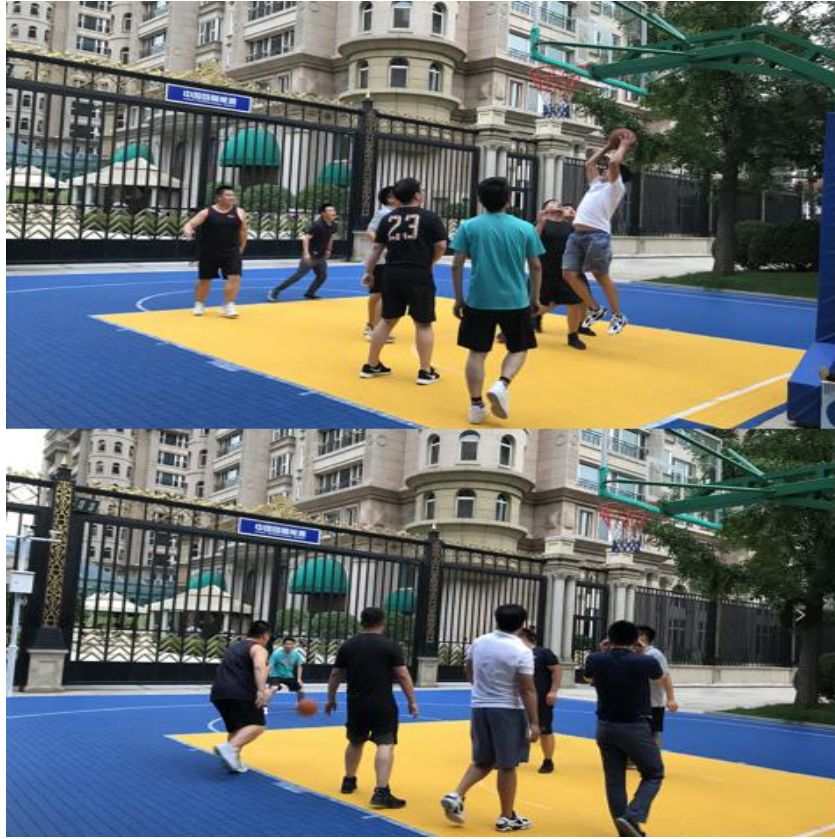
在年中疫情逐渐稳定之后，现代支付在做好防护措施的前提下，筹备组织员工生日会，为每月寿星送上公司贴心的祝福与陪伴。



每月员工生日会

全新员工俱乐部活动

为提升员工幸福感，释放工作压力，现代支付员工俱乐部活动于8月全新开启——每周两场瑜伽活动及两场篮球活动。告别办公室久坐的疲惫，让每一位员工在这里遇见更自信、更自律、更健康的自己！



员工篮球赛

能量加油站——暖心下午茶

为了缓解员工的工作压力，从9月开始，现代支付开启为期3月、每周一次的下午茶歇时间。由行政管理部向每位员工提供营养健康下午茶，为大家带来满满的正能量。



下午茶歇

“益”起来公益团建活动

为树立公司内部社会责任感，弘扬爱心公益文化，践行爱心公益行为，促进公司各部门相互融合、团结互助，现代支付于2020年9月26日，组织“益”起来公益团建活动。



“益”起来公益团建活动

二、垃圾分类，环保节能

2020年5月1日，新修订的《北京市生活垃圾管理条例》正式实施，做好垃圾分类不仅是每个市民的责任和义务，也是现代支付所有员工文明素养的体现。为此，现代支付由行政管理部牵头，树立公司垃圾分类绿色理念，把垃圾分类行为融入日常工作与生活中，从现在做起、从点滴小事做起，人人动手，树立垃圾分类、勤俭节约、物尽其用的绿色文明生活理念。

为了养成公司员工垃圾分类良好习惯。行政管理部在每个茶水间摆放“两桶一箱”——厨余垃圾桶、其他垃圾桶和有害垃圾箱，正确分类、规范投放工作与生活垃圾。



茶水间摆放“两桶一箱”

三、以爱凝聚，筑梦未来；公益之行，始终不忘

现代支付始终秉承着以服务社会为己任的理念，在创新发展之余，始终关注着弱势群体的现状与需求。虽然 2020 年很特殊，我们无法像去年那样走访贫困乡村、帮扶留守家庭，但爱心接力并未因此终结。

助力扶贫攻坚，用知识传递爱心，现代支付向寒坡小学捐赠图书

2020 年 11 月 24 日，现代支付成都总部工作人员，带着精心挑选的 563 册图书，走进了四川省南充市南部县黄金镇寒坡小学，希望这些图书能丰沛孩子的精神世界，引领孩子们探求更多知识，用阅读领略世界之美。



现代支付成都总部工作人员与学生代表合影

感谢词

尊敬的现代金融控股（成都）公司的领导及爱心人士：

你们好！

在这天寒地冻的日子，你们带着浓浓的温暖和爱意来到寒坡小学，并捐赠663册图书。在此，我们谨代表南部县寒坡小学的全体师生向图书捐赠者致以最诚挚的问候和衷心的感谢！

感谢你们的慷慨解囊，捐书助学为孩子们增添了新的阅读空间、开拓了学生们的视野，这体现了你们对教育事业的无尽关怀和支持。一本书传递一份爱，一份爱成就一个梦想，一个梦想让无限希望启航。这种精神上的营养和食粮也必将成为一种精神财富，滋养一届又一届的学子茁壮成长，激励一批又一批的学生刻苦学习，让他们学有所成，造福桑梓，回报社会。

最后，再次感谢你们的慷慨捐赠，感谢你们对孩子们的无比厚爱！祝现代金融控股（成都）公司蒸蒸日上，祝所有爱心人士工作顺利，身体健康，万事如意！



来自寒坡小学邱校长的感谢信

最远的你是最近的爱，现代支付赴青海基层学校爱心捐赠

2020年12月4日，现代支付代表来到青海省大通回族土族自治县黄家寨镇中心学校，为这群可爱的孩子带来了780册、涵盖历史、科普、情商、财商、社交、文学、动物、自然、地理等类别的书籍。没有夸张的迎接，也没有铺张的仪式，现代支付工作人员将一箱箱书搬进孩子的教室，看到孩子们对新书的渴求与对知识的热衷，就是我们最好的回报。



现代支付工作人员与学生代表合影

感谢信

尊敬的现代金融控股（成都）有限公司领导及员工们：

您好！

首先，青海省大通回族土族自治县黄家寨镇中心学校全体师生向您致以最诚挚的问候和谢意！您捐赠的780册图书我们已经收到，且已经编号、造册，进行专柜管理并为师生开放使用。是您，补充完善了我校的图书资源，我们相信，这些书籍会充实学生的课余生活，丰富知识，增长才干，对于提高学生的阅读能力和写作水平都能起到很大的促进作用。

您的这种爱心行动的意义远远不只是在物质和金钱的援助，更重要的还在于精神的鼓励和鞭策。无私奉献，真诚相助，您这种捐资助教的美德，必将成为一种巨大的无形的精神力量，激发我校学生更大的学习热情，向着更高的目标不懈努力。同时，这种精神上的营养和食粮也必将作为一种精神财富，滋养一届又一届的莘莘学子茁壮成长，激励一批又一批学生刻苦学习，努力钻研，学有所成，满怀激情地自觉地发挥自己的聪明才智造福桑梓，回报社会。我们也惟有如此，让您的这种精神在同学们身上扎根发芽并开出善良的道德之花，让这种精神在教师们身上延续，并把她向全社会广为宣传……

最后，恭祝您及家人身体健康，一生平安！在此，我们再次向您表示最诚挚的谢意！

青海省大通回族土族自治县黄家寨镇中心学校

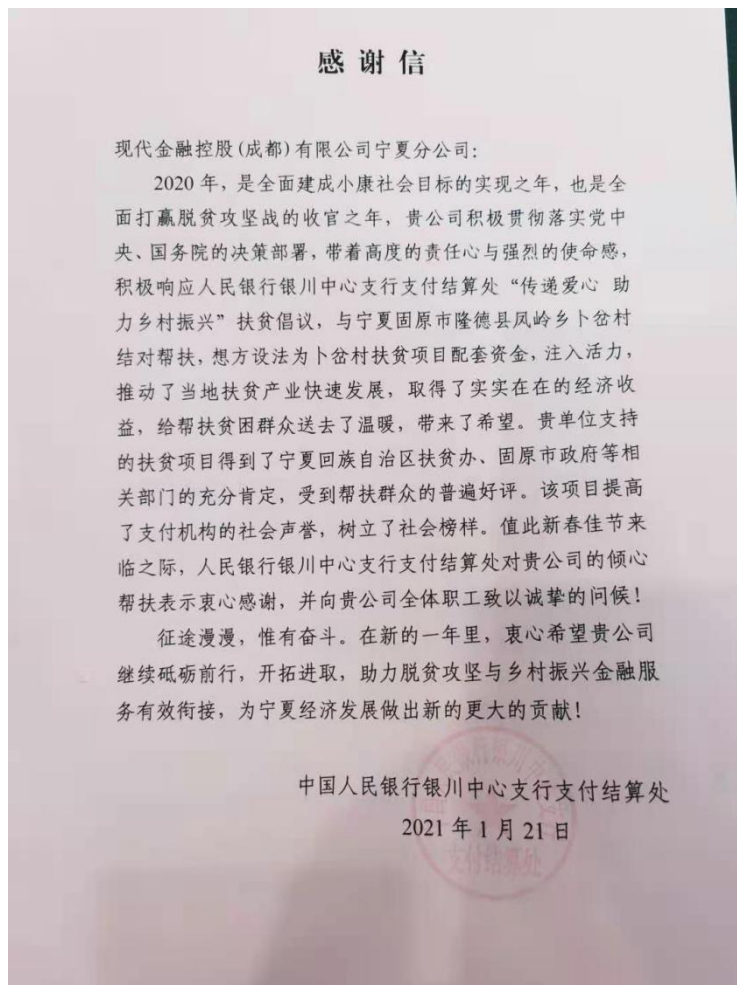
二〇二〇年十二月四日

来自黄家寨镇中心学校的感谢信

值得一提的是，以上图书捐赠活动的契机是现代支付 9 月 26 日举办的【“益”起来】公益团建活动。现代支付员工在公司“用心做企业，用爱做公益”的公益理念驱动下，将公益融入团建，积极组织义卖活动，本次团建活动在员工的踊跃参与下，在 1 小时的义卖活动时间内，成功筹得近 14,000 元公益基金。

响应扶贫号召，传递企业爱心，助力乡村振兴

现代支付宁夏分公司积极响应人民银行银川中心支行支付结算处“传递爱心，助力乡村振兴”的扶贫倡议，与宁夏固原市隆德县凤岭乡卜岔村结对帮扶，为卜岔村扶贫项目套配资金，注入活力，推动当地扶贫产业快速发展，取得了实实在在的经济收益，给帮扶贫困群众送去了温暖，带来了希望。



来自银川中心支行的感谢信

四、关于责任战略、治理与合作

（一）与服务商实现共赢

现代支付要求服务商严格遵守外包服务商管理规范，并制定自身的企业责任战略，定期审查自身的商业可持续性计划。为达成这一期望，公司不仅按照更高标准进行自我审查，并通过每月在线会议、面对面研讨会、定制课程、行业合作等方式对服务商进行环境、合规管理和安全健康方面的培训或分享会，帮助服务商完善自身社会责任的管理，共同打造可持续发展模式。

此外，公司还坚持实施公平、透明的采购制度，在与服务商进行业务合作时，通过标准化、规范化的选购程序，避免了对服务商的苛责和不合理要求。开展以风险为导向的新服务商评估、自我评估以及高风险服务商审计等，奖励责任绩效突出的服务商，并对优秀服务商发放荣誉奖牌；帮助并推动其责任建设内部履责能力的提高，使服务商与企业共同提高，共担责任；同时，公司对在工商信用网注销状态的服务商做清退处理，以此保证良好的支付环境。

（二）与合作服务商共同成长

现代支付每年定期举办不同类型、不同形式的产品发布会、招商会等，邀请全国各地服务商出席，并在日常动员服务商积极参与产品、合规、行业知识分享等系列培训活动。公司通过一系列措施，保证相关营销及扶持政策的有效贯彻，扶持有潜力的服务商发展壮大，不断优化营销团队，保证公司渠道建设健康发展，实现公司与客户双赢。

（三）以消费者权益为出发点

公司严格把控服务质量，高度重视与消费者的紧密沟通，积极打造与消费者沟通的平台。公司定期进行消费者调研，通过与消费者的面对面交流，开展满意度调查，密切关注消费者需求，加强商品研发，开发出满足消费者需求的服务和产品。

另一方面，公司官方网站全面升级，建立“客户沟通渠道保障”系统，

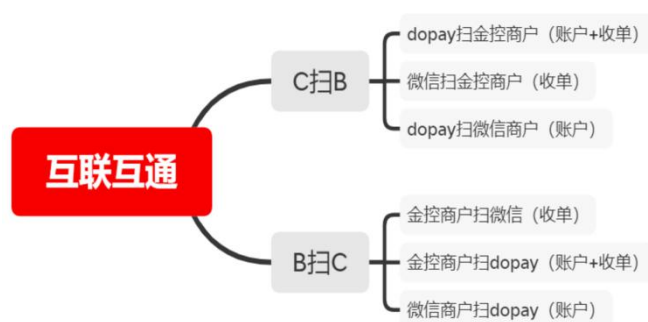
并开设了：（1）400 客服热线电话；（2）官方微信公众号；（3）官方微信；（4）在线客服系统；（5）客服邮箱等等，安排专人处理客户投诉及业务咨询。公司为规范内部信息安全及保密的管理，特新增了《客户信息维护安全》和《客户信息保密制度》，从而希望能提高员工信息安全及保密意识；在投诉处理方面，为保障及时、高效处理投诉案件，维护公司形象及信誉，促进公司业务顺利开展，对现有的相关制度进行了一些规则的重新修订，新增了《投诉处理流程》。公司还成立专门针对合作服务商的售后服务部，及时解决并积极听取服务商对产品和服务的投诉与建议，帮助合作伙伴和金融消费者解决合作和使用过程中的难点和问题，确保用户问题得到及时、高效的解决。

五、产品持续创新，优化用户体验

（一）条码互联互通

根据央行发布《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021年）》提出的“推动条码支付互联互通，研究制定条码支付互联互通技术标准，统一条码支付编码规则、构建条码支付互联互通技术体系，打通条码支付服务壁垒，实现不同App和商户条码标识互认互扫”等相关内容，现代支付积极配合完成互联互通的技术方案验证，与各大银行以及其他支付机构进行账户侧和收单侧的交易验证。同时，积极配合创新业务落地，现已在成都太古里商圈进行商贸真实场景的布局试点；此外，成都各大加油站也正在进行推广应用。

目前，现代支付已经完成六大支付场景：



（二）无感支付技术

疫情时期，社交安全成了人们时刻关注的头等问题。现代支付联合中国国际能源为加油站提供加油无感支付解决方案，即是通过 ETC 识别技术，对进站加油的车辆进行自动识别和信息采集，采用无感扣费方式。这种方式打破了传统加油的诸多限制，可以为消费者带来无卡、无现金、坐在车里直接付款，即加即走的全新体验，提高加油效率，改善排队、拥堵痛点。



六、风控合规、诚信经营

现代支付反洗钱领导小组成立以来，不断整合工作流程、细化责任分工、完善各项管理制度，确保反洗钱工作落到实处。

2020 年，反洗钱领导小组根据相关法律法规、金融市场实际情况等，对各项制度进行了优化调整。包括商户管理、风控策略、资金安全、业务管理、反洗钱管理、风险事件管理等制度，从监测人员调整、工作流程优化、风险类型完善等方面，进行不断改善与更新。

同时，现代支付建立风险合规宣传审核机制，对线上线下各项金融宣传活动以及合作服务商自发的宣传活动进行审核与全程监控，确保金融宣传活动合法合规进行，杜绝一切虚假违规宣传及展业，保障客户金融权益与账户安全。

七、合规经营，防范风险

2020 年是极不平凡的一年，有变化，有挑战，有困难，更有机遇。作为支

付行业的一份子，在风起云涌的社会环境下，现代支付始终坚持合规、创新、用户至上的原则，视金融安全为己任，积极参与人行、银联组织的各项金融宣传活动，联动线上线下，力求将金融安全知识普及到每一家商户、每一位金融消费者。

为配合疫情防控工作，2020年的金融合规宣传减少了线下宣传的频次，线上线下联动推广成为2020年金融合规宣传的主旋律。

（一）防范电信诈骗，坚守支付安全

为贯彻全国打击治理电信网络新型违法犯罪工作电视电话会议精神，落实《中国人民银行关于加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》（银发〔2016〕261号）《中国人民银行关于进一步加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》（银发〔2019〕85号）及《中国人民银行 公安部对买卖银行卡或账户的个人实施惩戒的通知》（银发〔2019〕304号）等工作要求，现代支付2020全年积极组织开展防范电信网络新型违法犯罪、对买卖银行卡或账户个人实施惩戒的线上线下宣传活动。

线上以自媒体平台为载体，通过长图、漫画、视频等形式，结合法律法规、经典案例，于多平台宣传发声；线下动员各分公司积极组织宣传活动，通过进商圈、进校园、进社区，帮助金融消费者了解电信网络新型违法犯罪，防范支付风险，保障资金安全。



现代支付员工线下开展支付安全宣传活动

（二）现代支付启动“金融知识普及月”宣传活动

为持续推动金融消费者教育和金融知识的普及工作，不断引导广大金融消费者弘扬金融正能量，提高社会公众防范风险和正确使用金融服务的意识。现代支付积极组织各地分公司员工，利用周末假日，以“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”为主题，通过总分联动、线上线下相结合的方式，动员各地分公司，向社会民众普及金融知识、宣传理性金融消费理念，弘扬金融正能量，营造晴朗金融网络空间。



现代支付员工线下开展“金融知识普及月”宣传活动

（三）现代支付组织全国分公司开展“防赌反赌 金融守护”宣传活动

为有效打击跨境赌博违法违规活动，增强公众防范各类网络赌博意识，筑牢打击赌博阵线，现代支付积极组织海南、黑龙江、广东、湖北等全国各地分公司，在确保疫情防控的前提下，通过发传单、折页、知识讲解等形式，向商户、金融消费者进行跨境赌博知识普及，号召群众从自身做起，远离赌博犯罪。



现代支付员工进职场普及反赌知识

（四）现代支付开展 2020 年“普及金融知识，守住钱袋子”宣传活动

为持续推动金融知识宣传普及工作，认真落实监管部门关于做好 2020 年金融消费者宣传工作与金融知识普及工作的要求，着力提升金融消费者风险防范意识和能力，维护金融市场和谐稳定，让更多的客户“守住钱袋子 护好幸福家”，现代支付于启动 2020 年“普及金融知识，守住‘钱袋子’”宣传活动。

为确保活动顺利开展，现代支付成立了专项活动领导小组，印发活动宣传手册，以“守住钱袋子 护好幸福家”为宣传活动口号，结合疫情防范期间，向社会公众宣传普及“存款保险”、“个人信息保护宣传”、“防范电信网络诈骗宣传”、“支付安全宣传”、“抵制非法集资宣传”、“理财知识宣传”等金融知识。



现代支付员工向公众普及金融知识

（五）现代支付福建分公司开展“打击非法金融放贷 共创平安和谐社会”

主题活动

根据人民银行泉州市中心支行关于开展“打击非法金融放贷 共创平安和谐社会”主题宣传活动的通知，现代金融控股（成都）有限公司（以下简称：现代支付）福建分公司高度重视，组织公司全员开展集中宣传活动。

现代支付福建分公司工作人员深入合作单位，开展现场宣讲活动，以发放宣传材料、进行现场解说的方式，向合作单位员工讲解金融借贷知识；同时，开展线下路面宣传活动，以派发宣传材料及现场互动的方式，向社会公众普及正确办理金融借贷相关知识，介绍非法金融放贷的特征、危害及防范措施，提升社会公众主动防护意识。



现代支付福建分公司工作人员开展打击非法金融放贷内部培训、派发宣传传单

（六）现代支付开展反洗钱宣传活动

为贯彻落实反洗钱相关知识宣导工作，引导社会公众保护自身利益，增强全社会预防和打击洗钱犯罪活动的意识，现代支付 2020 年将反洗钱宣传工作作为年度重点，积极组织内部员工反洗钱培训工作，围绕反洗钱国内外监管形势、反洗钱处罚形势、反洗钱现场检查程序、反洗钱现场检查内容等展开，具体涉及反洗钱国内外总体监管形势、支付机构近 5 年总体处罚情况、反洗钱处罚细则、反洗钱处罚案例、反洗钱现场检查要点等内容，强化工作人员反洗钱履职意识，正确把握反洗钱工作面临的新形势、新任务，不断探索和总结更加有效的反洗钱工作经验，严格按照监管要求开展反洗钱工作，认真履行反洗钱义务，切实防范洗钱风险，全面提升反洗钱工作有效性。



反洗钱线上培训截图



反洗钱内部培训

同时，对外宣传也不曾懈怠。现代支付召开工作部署会议，明确对外宣传牵头部门、支持部门，通过线上线下联动的形式，将反洗钱宣传落到实处。

线上，通过长图文、海报、案例讲解、趣味视频等形式，充分利用微博、公众号、百家号、企鹅号等自媒体平台，扩大宣传受众层面；以反洗钱知识有奖问答、反洗钱知识竞赛等形式，吸引网友参与反洗钱知识学习与互动。



反洗钱有奖知识问答推文截图

线下，动员各地分公司开展落地宣传活动，以职场张贴海报、摆放易拉宝、商区展台、派发传单折页等形式，走进商户、走进校园、走进社区，提高社会群众预防和打击洗钱犯罪活动的意识，营造了知法守法的反洗钱氛围，进一步加深群众对反洗钱法律知识的了解，为打造持续稳定的金融社会产生了正向推动作用。



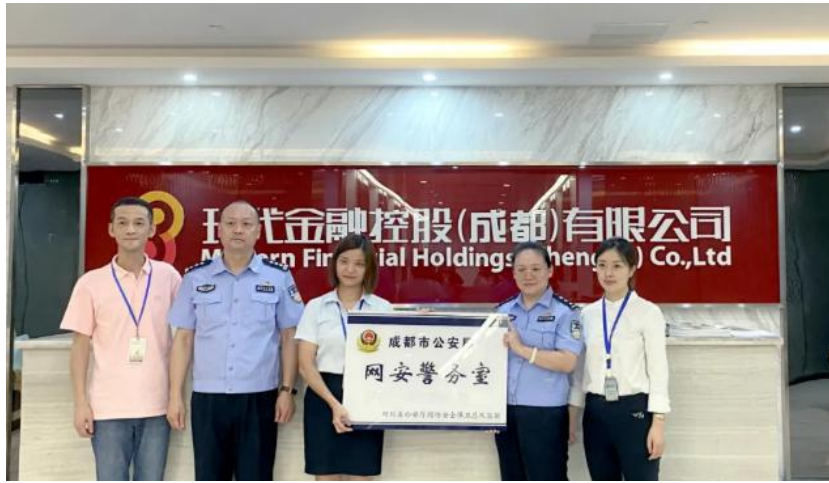
现代支付进校园、进商户，全面开展反洗钱宣传

（七）成都市公安局网安警务室“落户”现代支付，抒写警企合作新篇章

为进一步加强警企双方的沟通交流，充分利用辖内企业的优势，更加有序、高效的开展各项警企合作事宜，成都市网安大队相关领导莅临现代支付，亲自督导公司挂牌“成都市公安局网安警务室”，并对后续工作开展提出指导意见。网安大队领导表示希望通过警企合作的模式，与企业共同建设一个健康、和谐的网络安全环境。

现代支付将积极把线上发现的相关违法线索提交给公安部门，助力违法案件

的侦破;同时,现代支付也将依托既有专业技术团队,发挥在大数据分析、安全技术研究上的优势,与公安部门共同打击网络犯罪行为。



成都市公安局网安警务室“落户”现代支付

八、荣誉奖项, 资质认可

2020年开年,现代支付荣获中国银联颁发的“2019年银联市场合作贡献奖(场景建设)”。现代支付凭借着在移动支付应用场景多元化领域的优秀服务与产品创新在全国多家候选机构中脱颖而出,获得了中国银联的认可以及千万用户的肯定。



唯有不断突破，方能抵达成功。现代支付在成都跨境电子商务协会的正确领导下，不断实现产品创新、服务创新，推动跨境支付行业健康稳定发展，共同打造和谐金融市场。在努力与创新之下，现代支付获得了成都跨境电子商务协会的认可，被评为“副会长单位”。这是对现代支付的肯定，更是推动现代支付前进的动力。不负众望，2021年初，现代支付凭借2020年在支付行业的优异表现，从全国多家候选机构中脱颖而出，荣获成都市跨境电子商务协会颁发的2020年度“最佳支付企业奖”。



业务发展方面，现代支付厦门分公司积极配合中国银联厦门分公司，推动厦门银行卡业务发展，凭借优异的业务发展情况，荣获“2020年收单业务优秀合作伙伴奖”；宁波分公司、江苏分公司、重庆分公司、宁夏分公司也凭借2020年出色的业务开展，分别荣获“2020年收单业务贡献奖”、“业务发展优胜奖”、“支付增值服务优秀奖 三等奖”与“受理市场建设最佳进步奖”。此外，北京分公司也因完善的业务机制、完备的风险控制、专业合规的宣传展业等方面，维护支付行业健康有序发展，成为北京市支付清算协会会员。





配合银联业务宣传及云闪付 app 推广方面，现代支付同样不遗余力。现代支付积极响应中国银联及银联各地分公司的宣传号召，充分利用现有宣传渠道与宣传资源，确保银联业务及云闪付宣传内容能及时触达每位消费者。2020 年，现代支付荣获中国银联颁发的“2020 年银联市场合作贡献奖”，现代支付新疆分公司也荣获中国银联新疆分公司颁发的专项表彰激励。



关于颁发 2020 年银联业务优秀奖的函

现代金融控股（成都）有限公司：

为感谢贵单位过去一年来对银联各项业务的支持和推动，我部特别设立年度银联业务优秀奖。根据 2020 年评选结果，贵单位荣获“2020 年银联市场合作贡献奖”。

特此函告。



宣传方面，现代支付一直以来将金融知识宣传视为日常宣传与培训的重中之重，2020 年虽然受疫情影响，频繁的线下宣传不可取，但现代支付将宣传重心移到了线上，以线上为主，线下为辅，充分利用公众号、微博、百家号、官网、企鹅号等自媒体平台，普及反电信诈骗、反洗钱、防范跨境赌博、支付安全等金融知识，力求让金融知识最广泛地触达每一位商户及消费者。2020 年，现代支付陆续获得央行颁发的“防电信诈骗”最佳作品奖、“2020 第四届全国支付机构反洗钱知识大赛”的“勤勉反洗钱机构”、“优秀组织单位”荣誉称号，以及北京市朝阳区公安分局网络安全保卫大队颁发的“2020 年度网络安全示范单位”荣誉称号，监管机构对现代支付 2020 年的金融宣传给予了充分的肯定。



业务开展过程中，现代支付始终将用户视为第一，竭力维护用户利益，保护用户账户安全，发现任何损害用户利益行为，现代支付第一时间联系警方，积极配合相关部门调查，挽回用户损失。2020年，现代支付遇违法犯罪活动，及时预判风险，主动止付涉嫌违法活动资金，冻结巨额资金，积极配合相关部门调查，使得受害人资金损失得以挽回。为此，兰州新区市场监督管理局特地发来表彰函，表彰现代支付专业的风险防控能力与高度的社会责任感。

兰州新区市场监督管理局

致现代金融控股（成都）有限公司函

现代金融控股（成都）有限公司：

2020年，我局查处一起重大违法犯罪活动，得益于贵公司的大力支持和配合，该执法活动顺利进行，不但使我局圆满完成工作任务，更重要的是使受害人资金损失得以挽回，平息了重大社会矛盾。

本次事件中，贵公司及时预判风险，以高度负责的精神，及时主动地止付涉嫌违法活动资金，并坚守风控底线，对涉嫌违法活动不妥协、不让步，顶着巨大压力将该笔巨额资金持续冻结。之后，在我局开展行政执法工作过程中，贵公司全程给予积极配合，特别是贵公司风险管理部及法务部，我局对此表示高度的赞扬。

贵公司的行为展现了较高的经营水平和法律风险控制能力以及高度的社会责任感，本局特别致函贵公司予以衷心的感谢，并对此次执法活动中参与配合的相关人员表示诚挚的问候。望贵公司一如既往地关心、支持政府执法部门工作，并且在今后的经营活动中能够取得更好的成绩。

兰州新区市场监督管理局
2020年9月16日

现代支付致力于为员工打造温暖、贴心的成长平台，为用户提供专业、安全的产品服务，为合作伙伴营造合规、包容的经营空间，竭力创造一个充满温度的金融环境。2021年，现代支付将会弥补2020年的不足，优化改善社会职责工作制度，明确企业社会责任，为社会服务贡献力量。

现代金融控股（成都）有限公司

2021年2月