

# 拦截电诈资金 保护百姓“钱袋子”

## 省会各家银行加强员工培训 不断提高反诈能力

□本报记者 刘文静

客户面带焦急地走进银行,要求转账,还不断看手机信息,多半是遇到了电诈。面对电诈风险,为了保护百姓的“钱袋子”,省会各家银行想尽招数,一边积极进行反诈宣传,通过不同渠道、不同形式、不间断地开展反诈宣传活动,提高社会公众的防范电信诈骗意识;一边对员工进行培训,让员工了解各种电诈套路,随时堵截可疑交易。

### “电商客户”来诈骗 银行线上线下同堵截

8月24日,一位女士来到交通银行石家庄东风路支行营业大厅,送来了一面“守护客户利益的天使”的锦旗。“为了减少我的个人损失,支行的工作人员集体为我加班到晚上8点多,都没吃晚饭,我非常钦佩和感动,谢谢你们!”女士感动地说。

事情从8月21日说起。8月21日17时,这名女士神色焦急的走进交通银行石家庄东风路支行营业大厅,称自己遭遇了电信诈骗,需要银行工作人员协助解

决。支行工作人员一边安抚客户情绪,一边询问具体情况。经了解,当日中午,有人自称某电商“客服”致电该女士,称需要帮她解绑“金条”业务,诱导她在交通银行手机银行申请贷款并试图转走相关款项。交通银行线上客服人员在进行贷款业务核实过程中发现该笔业务十分可疑,想进一步核实,但客户的手机来电已被转移,无法直接联系到客户,便果断关闭了该客户的线上渠道主动出账功能,并通过短信告知客户,她可能遭遇了电信诈骗,请她至营业网点确认业务。

该女士看到短信后,才明白自己可能遭遇了电信诈骗,便急忙前往营业网点请求帮助。该支行工作人员了解到相关情况,帮助她确认了交行的资金是安全的,并立即陪同她前往电信营业厅更换手机卡,解决手机来电被转移的问题。同时,在得知该客户在他行的储蓄卡也涉及被诈骗,资金安全情况尚未确定,且临近银行下班时间,便建议她先前往其他银行确认资金安全,再返回办理相关业务。等女士从其他银行办理完业务返回到交行,已经是夜晚,支行营运主管、客户经理等工作人员一直在等她,工作人员抓紧时间,

高效为她办理了非自愿申请的贷款还款、终止额度,并协助她办理账户挂失等业务,帮助她保护资金安全。

### 聊天软件有陷阱 银行拦截2万元

8月17日13时多,一位中年男士走进民生银行石家庄红旗大街支行,要求调高非柜面出金限额,说自己急着转账,要在10分钟内转出。看客户着急的样子,银行大厅的工作人员多了心思,她询问客户调高非柜面出金限额的用途,并讲解非柜面出金限额可以有效的保护资金,防范电信诈骗。但是这位先生坚持要求调高非柜面出金限额。工作人员迅速调整思路,告诉客户如果是临时用款,可以由银行工作人员在柜面协助转账。

在办理柜台转账中,这位男士一直在看手机,看着手机告知工作人员收款人姓名及卡号,要求转出2万元。工作人员询问他是否认识收款人,转账用途是什么,男士不肯说,坚持要求转账。工作人员再次提醒他,近期电信诈骗频发,一定要保护好自己资金安全,男士还是要求转账。工作人员

一边安抚客户,一边按照总分行下发的风险提示开展尽职调查。工作人员耐心询问该客户的银行卡日常使用情况,是否为长期不用账户突然启用、是否有快进快出类交易等,在客户授权同意后查询交易流水发现此卡刚刚申请了一笔贷款,凌晨到账现在就要转出,符合电诈风险特征,疑似被骗。工作人员急中生智,要求看一下他的手机聊天记录以核对收款人账号和户名,避免转错账户。看到客户聊天软件的聊天界面,对方一直在催促转账,工作人员更加确信这是一起电信诈骗,于是告知他这笔资金是今日刚入账资金,转出的话系统会有拦截,需要等属地公安核实之后才能转出,在取得客户同意后,工作人员迅速通过电话联系了桥西反诈中心。随后,两名桥西反诈中心的警官赶到红旗大街支行,查看了客户手机,在询问中发现他已经多次被骗,本次转账如果没有银行人员拦截,他又会将贷款资金转给诈骗分子,造成更大的损失。

经过多日调查后,8月24日,石家庄市公安局桥西分局刑警大队就此事给民生银行石家庄红旗大街支行发来一封表扬信,对银行工作人员在反诈方面的主动作为提出表扬。

△以案说保险

## 误信“代理退保” 却被利用洗钱

□本报记者 刘文静 通讯员 杜景会

**案例回顾:**李某在某日收到一则“代理退保”短信,宣传能够“退旧投新”,把旧保险退了,换成所谓“高保障、高收益”的保险产品。李某联系了对方,对“高保障、高收益”大为心动,于是提供了他个人的身份证、银行卡、保单、联系方式等信息后等待“退旧投新”。数日后,李某查阅银行卡流水,发现确有资金入账,但也有多笔不明转账记录。随后,便有公安机关办案人员上门联系李某,要求配合调查。经调查,他遇到的“代理退保”实为非法机构的骗局,利用“高保障、高收益”为幌子骗取公民个人信息后进行非法集资以及洗钱,李某银行账户被利用洗钱。而他原有的保险保障因“代理退保”失去,所谓“高保障、高收益”的保险产品并不存在。

**案例分析:**相关监管部门已多次发布提示,提醒保险消费者警惕“代理退保”骗局与黑产。声称“代理退保”的非法人员往往以代理的名义非法收集消费者的姓名、电话、身份证号码、家庭信息等个人信息。即使完成了退保,客户的信息也可能被多次倒卖,造成个人信息泄露,甚至被拿去去做洗钱等非法交易。李某遇到的就是这样的骗局。

**业内提示:**洗钱,是一种将非法所得合法化的行为,主要指将违法所得及其产生的收益,通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质,使其在形式上合法化。“洗钱风险”离我们并不远,如果随意泄露个人信息,很可能成为洗钱活动的受害者。那么,如何在办理保险等金融业务中保护自己资金和权益安全呢?平安人寿河北分公司提醒公众:

1. 务必选择合法正规的金融机构购买金融产品。非法金融机构逃避监管,不仅帮助犯罪分子转移资金、清洗“黑钱”,而且还无法保障客户身份资料和交易的安全。合法正规的金融机构接受监管,需要履行反洗钱义务,保障客户信息安全、资金及交易安全。

2. 切莫轻信“代理退保”。保护好个人信息,妥善保管保单,以免被不法分子利用从事非法活动。

3. 不出租或出借自己的身份证件、金融账户,不要用自己的账户替他人提现。出租或出借自己的身份证件、金融账户,可能会使得犯罪分子有机可乘,借用你的名义从事非法活动,损害你的信用和正当权益,甚至涉嫌违法犯罪。通过各种方式提取现金更是犯罪分子最常用的洗钱手法之一。金融账户将如实记录每个人的每笔金融交易活动,不要受到利益诱惑,用个人账户或公司账户替他人提现。

4. 警惕网络洗钱陷阱。通过互联网购买保险或办理业务,应在正规的金融机构官网、官微、官方APP上进行操作,与资金账户有关的网络链接不要随意点开,不要轻易通过网银、电话等方式向陌生账户汇款或转账。一旦发现洗钱活动,要向相关主管部门举报。



△资讯

## 河北省地方金融监督管理局提示: 防范“伪金交所”违规经营活动

本报讯(记者 刘文静)河北省地方金融监督管理局日前发布关于防范各类交易场所及“伪金交所”违规经营活动的风险提示,提醒投资者提高警惕和风险防范意识,树立正确理财观念,选择合法渠道投资理财,切勿轻信“低风险高回报”的宣传诱惑,以免自身权益受到侵害。

河北省地方金融监督管理局指出,按照有关规定,除中央金融监管部门批准设立的交易场所外,其他产权交易场所、金融资产交易场所以及其他未经国家有关部门依法许可开展金交所业务的“伪金交所”,不得以登记、备案、挂牌交易、信息发布、信息服务等各种名义,直接或间接为各类发行和销售非标债务融资

产品提供服务和便利。我省至今未批准任何省外交易场所在本省设立分支机构,或通过发展会员机构、代理商、授权服务机构等在本省从事相关业务。任何省外交易场所及其分支机构或者会员、代理商、授权服务机构等未经批准在本省开展经营活动均属于违规经营行为。

根据提示要求,省内企业应选择依法合规的方式进行融资,自觉抵制非法金融活动,不得通过产权交易场所、金融资产交易场所及“伪金交所”登记备案、挂牌交易融资产品,不得借助各类交易场所及“伪金交所”开展违规融资活动。广大投资者如发现“伪金交所”相关线索,请积极向地方金融监管部门反映,涉嫌犯罪的及时向公安机关举报。

## 数字经济驱动 新型灵活就业快速发展

本报讯(记者 刘文静)伴随着我国数字经济的快速发展,由现代信息网络和通信技术驱动的新型灵活就业已成为一种新的就业形态。日前,暨南大学经济与社会研究院和智联招聘联合发布《2023中国新型灵活就业报告》,显示新型灵活就业已经成为传统就业的重要补充,而且数字经济关联度越高的行业和职业,新型灵活就业职位的渗透率越高。

新型灵活就业的主要工种包括平台电商、生活配送、生活服务、平台微商、知识服务、自媒体、平台直播、共享出行司机等。从招聘端来看,新型灵活就业职位集

中于数字经济关联度较高的职业中。交通/运输/物流/仓储行业中新型灵活就业招聘职位占比高达44%,其次是文化/传媒/娱乐/体育业,占比为27.7%。与互联网紧密关联的一些职业,如影视制作、配货、新媒体运营和演艺人员/经纪人等,新型灵活就业职位的渗透率均超过50%,最高达到79.4%。可以认为,对于这些职位,灵活就业为主要就业形态。

从求职端来看,女性、年轻人、缺乏工作经验以及高学历人群对新型灵活就业职位更加青睐。新型灵活就业的普遍特点是更高的工资和更少的福利。