

转账汇款严把关 谨慎操作护财产

银行筑牢风险防线 避免百姓财产损失

□本报记者 刘文静

一边通过多种渠道进行反诈宣传,一边培训网点员工留意电诈特征,及时拦截涉诈资金……在防电信诈骗方面,我省各家银行筑牢风险防线,为打击治理电信网络诈骗贡献了很大力量。近来,一些涉诈案件在银行被识破、拦截。国家金融监督管理总局金融消费者权益保护局也发布了防范新型电信网络诈骗风险提示,提醒广大群众增强风险防范意识和识别能力,守护好自己的钱袋子。

案例

警银联手拦截电诈 护好百姓钱袋子

7月12日,一位老年人来到某银行支行,她手持银行卡神色惶恐地要求立即办理转账,原因是“检察院的警官”要求她支付“赃款”,否则将面临法律严惩。这一异常转账请求引起了该支行工作人员的警觉,立刻将老人引导到业务主管处。在工作人员的耐心引导下,老人说出了实情,她说近日接到号称是“广州市最高人民检察院”的电话,声称自己因出借身份证参与了一起重大诈骗案,涉案金额巨大,已被列入抓捕名单,对方还提供了“法律判决书”和“开庭审理视频”。如果她不能立即返还“赃款”,将面临牢狱之灾。银行业务主管意识到这是一起典型的假冒公检法电信诈骗案件,就耐心地为老人分析了“法律文书”和“开庭视频”的诸多疑点,同时讲解了司法程序的正确流程。老人情绪稍稍稳定后,业务主管联系了衡水市桃城区反诈中心。在银行员工和反诈民警的共同努力下,老人银行卡内的90万元资金得以保全,老人连声称谢。

7月15日中午,一位老年客户高某到某银行衡水前进大街支行办理大额取现业务。银行人员发现,高某本人及所持银行卡均为异地,且该卡近期有4笔小额试探交易,已到账10万元,特征可疑。该支行迅速与当地反诈中

心取得联系,并故意拖延业务办理时间,在等待过程中,高某接到电话匆匆离开。该支行立即将此可疑情况通知至其他支行,半小时后高某来到另一支行办理大额取现业务,工作人员发现后联系了反诈中心。反诈中心民警赶到后,高某说出实情。他是山东人,下载了某APP申请帮扶,经过所谓的政治审查后,被告知符合帮扶标准,但帮扶名额是衡水的指标,要求他去衡水的银行提取现金,交给别人,并会得到相应的提成。高某就从山东坐火车来到衡水取现。经反诈中心调查核实,高某卡内的10万元资金为浙江省温岭市受害人邓某某被电信诈骗的涉案资金,银行的准确判断为受害人挽回了10万元资金损失。

7月31日,某银行石家庄维明大街支行客服经理在给客户杨某办理借记卡取现业务时,系统提示风险预警,账户存在快进快出现象,交易异常。客服人员询问杨某取款用途,杨某称妻子生病住院向朋友借款,需马上支取。而当柜员想要与杨某进一步核实时,杨某却神态焦虑,以朋友忙碌为由,拒绝提供朋友的手机号,并说恰巧在前一天删除了与朋友所有的聊天记录。而且,杨某前一日刚刚办理了借记卡激活启用,以上行为引起银行员工重视,将此异常情况报与支行监控岗。监控岗通过沟通了解到,该客户为异地身份证(吉林),查看流水发现该卡片当日存在小额试探交易,转入资金账户也为异地(江西),且客户始终处于紧张焦虑的状态。该行员工迅速与桥西区反诈中心联系,经反诈中心民警到现场核实,杨某确实存在出租出借账户的行为,民警将杨某带回反诈中心做进一步调查。

提示

转账汇款严把关 谨慎操作护财产

日前,国家金融监督管理总局金融消费者权益保护局发布防范新型电信网络诈骗风险提示,提醒广大群众,诈骗形式不断演变翻新,伪装性越来越强,群众稍有不慎

便会遭受经济损失。为保护广大群众合法权益,提升反诈能力,监管部门提示:

一、不盲目不轻信,不贪小利防骗局。树立科学理性的投资理财观念,提高风险防范意识和信息甄别能力,对退还费用、礼品赠送、保本高息、高价收购等“天上掉馅饼”的说辞保持警惕,避免贪图小便宜,遭受大损失。避免盲目跟风或投机心理,不轻信来路不明的“小道消息”,不轻信“稳赚不赔”或“保本高收益”等说辞。在选择理财产品时,应选择正规金融机构并仔细阅读合同条款,充分评估自身的风险承受能力,选择符合自身需求的产品,提升识骗防骗能力,谨防财产遭受损失。

二、转账汇款严把关,谨慎操作护财产。涉及转账、汇款操作时要提高警惕,防范资金被骗风险。在接到涉及要求转账汇款的电话、短信或网络信息时,及时通过官方机构核实信息的真实性,不轻信陌生人的转账要求或诱导信息,不贸然向陌生人提供的账号转账汇款,不随意向无关账户转账打款。在转账汇款前,务必认真核对对方身份和信息,确保资金是转给真正可信任的人员或机构。

三、正规渠道保权益,遭遇诈骗速报警。群众如遇经济纠纷,应依法通过正规渠道进行维权,可通过第三方调解组织进行调解、向司法机关提起诉讼。如发现自己陷入诈骗陷阱导致资金受损,或发现涉嫌违法犯罪线索,应保存好聊天记录、通话录音、交易截屏等有关证据,及时向公安机关反映。同时,不可轻信网络上自称“网警”“黑客”等组织或人员,避免再次受骗。



更多精彩内容
请关注石家庄金融界

工行资讯

工行石家庄长安支行全力提升服务质量获赞誉

工行石家庄长安支行始终秉承“客户至上”的服务理念,不断探索和实践客户服务优化策略,为客户提供更加优质、高效的服务体验,赢得了客户的广泛赞誉。

在服务质量提升方面,该行不断加强员工培训,提升员工专业素养,确保每位员工都能以专业的态度、精湛的技能为客户提供优质服务。通过强化监督考核机制,激励员工提供优质服务,在支行上下形成良好的服务氛围。在客户关系管理与维护方面,该行客户经理为客户

提供定制化服务,积极探索多元化客户关系维护策略,如通过举办客户活动、特殊节日插花艺术培训等增强客户粘性,提升客户满意度和忠诚度。优质服务不仅体现在为客户提供独具匠心的服务上,更体现在金融机构的社会责任与担当上。工行石家庄长安支行各网点普遍设有工行驿站,为街道工作人员提供休息饮水处;在送温暖的同时向他们进行金融知识宣讲,帮助他们了解各类非法金融活动,受到社会广泛赞誉。在工行驿站,总能看到这样

一幕,每天中午,一位年过八旬的老人会携一暖壶上门打水,该行负责人每次都会在老人来之前,提前把水烧开。事虽小,却温暖人心,也折射出该行服务的大格局。

下一步,工行石家庄长安支行将继续把优质服务作为工作重心,为客户提供更加个性化、智能化的金融服务体验,提高客户到店办业务的舒适度;同时,密切关注市场动态和客户需求变化,不断调整和优化服务策略,始终走在客户服务创新最前沿。

图说业界



■日前,在国家外汇局河北省分局的指导下,交通银行河北省分行积极与河北燕山大酒店、华文国际酒店对接,成功落地两家外币代兑点。为确保代兑服务的顺利开展,交通银行河北省分行对两家酒店工作人员进行了全面专业的培训,内容涵盖外币代兑业务外汇政策、操作流程、反洗钱及外币现钞识别等。外币代兑点设立后,境外来冀人员只需持外币现钞来到酒店代兑点,酒店工作人员查验外币现钞真伪后,填写制式单据,按照约定好的代兑牌价予以兑换,无需再前往银行网点进行兑换,进一步优化了外币兑换手续。

马静 摄



■8月17日,中国民生银行石家庄分行组织民生同行卡客户举办了“中国小机长”少儿研学活动。此次研学活动之旅带领26组小志愿者走进了石家庄航空科普实践教学基地,身临其境体验飞行员的一天。活动期间,孩子们零距离接触真实飞机,学习航空知识,探究飞机结构和飞行背后的原理,增长见识;实地体验招飞选拔过程,进行抗眩晕训练,模拟飞行驾驶;进行航模拼装DIY,将知识与实践完美融合。本次活动锻炼了孩子们的课外综合能力,提升了跨学科综合运用能力和实践能力,让孩子们多角度探寻了航空世界的奥秘。

孙旭旭 摄