



菏泽银行业堵截多起电信诈骗事件

开展金融知识普及、防范电信诈骗,守好人民群众的“钱袋子”,是践行金融为民初心和使命的具体行动。日前,菏泽银行业积极响应山东银行业“防范电信诈骗、守护账户安全”反电信诈骗主题宣教活动的号召,聚焦源头治理,立足阵地防范,筑起银行业反电诈的铜墙铁壁。

近日,一位老人到农业银行曹县清江路支行咨询银行卡短信提醒问题,在查询交涉过程中,老人手机上一闪而过的微信群弹窗信息,引起大堂经理的警觉。他向老人询问有关该微信群的情况,老人表示此

群是“共同富裕”项目,并展示相关公告作为证明。大堂经理担心这可能是新型“杀猪盘”电信诈骗手段,在进一步了解情况后,确定为电信诈骗,劝阻老人退出群聊。为防止老人被骗,工作人员立即报警,并设法联系老人子女。经公安民警到场核实为“杀猪盘”诈骗后,老人如梦初醒,退出群聊。

近日,客户林女士来到中国银行成武支行营业部,要求工作人员为其办理转账2万元。该行工作人员在询问林女士转账用途时,她声称安装了一个软件,可以做任务返现赚钱。林女士的叙述立即引

起工作人员的警觉,经进一步沟通了解,原来林女士在微信群中被一个陌生人添加,对方发给她一个网址下载一个软件,称能帮助其足不出户赚取高额返现。因林女士的微信余额有限,加上银行卡未开通手机银行,于是便来银行转账汇款。该行工作人员提醒林女士遭遇了刷单电信网络诈骗,告知有关高额返利的危险性。林女士意识到天上不可能掉馅饼,便打消了这种不劳而获的念头。

日前,一位老人刚进入郛城农商银行唐庙支行营业厅大门,就朝着大堂经理说:“我

花3000元买了如何赚钱的课程,客服说我再转一笔钱,就把学费退给我。”大堂经理第一反应就是老人可能遇到了电信诈骗,立即提醒他:“你遇到电信诈骗了,他们退钱还要让你再转钱过去,这不符合常理。”老人非常固执地说:“不可能,怎么可能骗我,群里的人都等着退学费。你赶快给我开个手机银行,我给他转过去钱,我的学费就退回来了。”大堂经理稳定老人的情绪后,接着拨通老人付款的这个虚假学校的电话号码,询问客服退学费的事宜。客服回答得前言不搭后语,还直接把电话

挂掉了。老人这才相信自己遇到了电信诈骗。

面对不法分子“层出不穷”的诈骗手法,菏泽银行业机构在国家金融监督管理总局菏泽监管分局的指导下,常态化开展金融知识、反诈宣教进社区、进校园、进村庄、进企业、进机关活动的同时,立足网点前沿阵地,牢记金融为民的服务宗旨,全力构筑反电诈、防电诈坚实屏障,多方联动,警银联手,强化人防技防力度,搭建金融安全防线,牢牢守住老百姓的钱袋子,得到广大群众的信任和好评。

通讯员 李鲁民

中行菏泽分行: 反诈拒赌 严守“钱袋子”

本报讯 (通讯员 郝倩) 近日,为普及防范电信网络诈骗、合规用卡等金融安全知识,切实增强群众反诈意识和识骗能力,引导其远离电信网络诈骗违法犯罪活动,中国银行菏泽分行积极开展“反诈拒赌”系列宣传。

据了解,该行各营业网点以厅堂为主阵地,摆放反诈宣传折页,供客户等待时免费取阅。向到店客户进行“一对一”反诈知识宣讲,并普及人民币反假、反洗钱、保护个人信息、严禁出租出借账户等相关知识,强化客户的风险意识。同时,以《反诈法》实施为契机,加



大宣传力度,一方面做好针对“低收入、低学历、低年龄”人群的精准宣传,另一方面把握好“面对面”为客户办理业务机会,把出租、出借、买卖银行账户面临的法律风险以及自身将承担的法律责任和金融惩戒措施讲深、讲透,增强法

规的震慑作用。

在周边小区、学校、企业积极开展反电信网络诈骗宣传,深入剖析电信网络诈骗违法犯罪警示典型案例,用身边事教育身边人,使广大群众了解电信网络诈骗作案手法、诱导参与诈骗的手段等。

建行菏泽分行: 反赌反诈防骗

本报讯 (通讯员 朱晓) 为切实提高学生群体反赌反诈防骗意识,有效预防和减少诈骗案件的发生,10月12日,建行菏泽分行走进菏泽学院,开展“预防电信诈骗 构建平安和谐校园”主题活动,积极宣传反赌反诈知识,助力

共建“无诈校园”

建设“无诈校园”。

当日,该行工作人员向学生们发放反诈宣传单页,与学生沟通,简单了解学生对“电信诈骗”的认识,并耐心回答学生的每一个问题。进行主题演讲,主要通过PPT课件和视频的方式,将电信

诈骗的类型和预防手段向同学们进行宣传,用深入浅出、诙谐幽默的语言传授防骗方法和技巧。

此次活动的成功举办,提高了学生识诈、反诈的能力,为校园构筑一道安全有效的反诈防线。

工行菏泽分行: 齐抓共管涉案账户

本报讯 (通讯员 刘玉波) 为有效控制企业涉案账户高发态势,近日,工行菏泽分行加强部门协同,研究制定企业涉案账户治理方案及考核办法,密切配合,加压企业涉案账户治理工作,全面推进和提高企业账户管理质量。

面对企业涉案账户复杂多变新形势,该行各相关专业协同配合,齐抓共管,采取更加严厉措施,坚决打赢企业涉案账户治理工作这场硬仗,全面提高企业账户管理质量和风险治理能力。组织各专业对全行企业涉案账户进行逐一剖析,充分揭示每个涉案账户在尽职调查、资料审核、分级结果认定等方面存在的问题,进一步增强做好企业账户管理工作的信心和勇气。要求重点关注开立、变更时的网点分级分类管理、网银调额管理、新开户电话回访、法人变更等环节管理。各

支行客户经理、运营主管等在办理业务时,真正识别客户的异常情况,实现账户风险管理与客户服务的双提升。

该行修订完善《企业涉案账户专项治理办法》,对发生企业涉案账户的支行网点及相关人员加大处罚力度。各网点充分利用营业网点电子屏、LED滚动字幕、厅堂宣讲、发放宣传折页等方式,开户时签订《企业银行结算账户开户风险提示书》《开展上门尽职调查告知书》,及时提示出租出借账户产生涉诈风险的严重后果,提高客户自身的风险辨别能力。同时,加强与存量账户沟通与联系,在激活账户同时,做好账户风险宣传,在全社会形成良好的账户管理使用氛围,从根本上治理企业账户出租出借出售现象,努力实现新开和存量企业账户“零涉案”,构建以“质量”为导向的账户管理机制。

