

2023年12月22日  
星期五

责任编辑:永丽  
美术编辑:宋萍  
电话:5969581  
E-mail:zehmdwb@sina.com

# 菏泽金融

主办:牡丹晚报 菏泽市银行业协会



菏泽市银行业协会  
微信公众号

## 警银携手,筑牢反诈防线

近日,农业银行菏泽曹县磐石支行门外响起急促的警笛声,随后几位民警进入网点,向一名女士了解情况、讲明利害,并让她去警局协助调查。临走时,这位女士对银行工作人员对人民群众财产安全高度负责的态度和专业精神连声感谢。

原来,半小时前,这位女士急匆匆来到农行菏泽曹县磐石支行营业大厅要求尽快办理转账业务,大堂经理发现该客户按照他人的指使办理业务,在回答转账用途时,却不愿提供,遂立即向网点主任报告该情况。在与客户耐心沟通下,客户表示最近认识一名网友,该网友称有“赚钱路径”,只需要将闲置资金“投资”,按“指令”

转入收款账户,便可以挣到“返点”。客户根据“指令”尝试操作2笔,立即获得“返点”。又根据“指令”进行第3次转账,但此次“返点”却未能如约到账。客户询问网友情况,网友告知因客户收款账号有误,无法退回,为了弥补客户,客户可转入资金29800元,从而获得20%的利润“挽回损失”。在网友“参谋”下,客户决定办理转账29800元,因金额较大,操作不熟,便到网点现场办理。

网点主任判断客户遭遇电信诈骗,耐心向客户解释:“这些都是骗子的‘圈套’,利用人们想赚快钱的思想,先让您获得‘返点’实惠,等金额达到一定程度后,就暂停‘返点’,以各

种理由让您继续提升转账金额。如果转过去,连本都收不回来,更别提利润了。”见客户仍“执迷不悟”,坚持要转账,为避免客户资金受损,网点主任立即拨打110报警。民警赶到网点了解情况后,对客户再次进行反诈教育,详细告知电信诈骗套路和常见案例,客户才“恍然大悟”,积极配合民警后续调查,挽回之前的资金损失。这才出现了开头一幕。

无独有偶,日前,鄄城牡丹村镇银行收到一封来自鄄城县公安局的表扬信,信中对该行在警银协作、打击治理电信网络诈骗的工作表示肯定,并对相关工作人员提出表扬。原来,鄄城牡丹村镇银行

成功识别一起倒卖银行卡跑分洗钱事件,协助公安机关成功抓获犯罪嫌疑人。该团伙流窜多地作案,给群众造成巨大经济损失,现已被成功端掉。该行在反电诈工作中,构筑反诈识诈防诈防线,主动协助公安部门开展工作,精准研判资金流水导向,为案件侦破提供精确支撑。

为进一步打开警银合作、群众参与的反电诈宣教工作新局面,日前,“花都金融卫士志愿者工作站”授牌仪式在恒丰银行菏泽分行举行。在菏泽市公安局、菏泽市行业协会和恒丰银行总行大力支持下,该工作站的成立旨在警方指导下,积极发挥银行网点防范电

信诈骗防线作用,充分发动社会各界人士,织密筑牢社区宣教网络,建立起一支拥有固定宣传员和流动宣传员的志愿者队伍,把防电信网络诈骗、非法集资、反洗钱等相关知识和应对措施传播到群众中去,共同筑牢全民反诈防线,不断提高广大群众识骗防骗的意识与能力。

一直以来,菏泽银行业机构在金融监管部门指导下,时刻把维护人民群众财产安全放在首位,持续开展反电诈宣教工作,守牢阵地,警银携手,齐抓共管,为助力区域经济社会发展、共促百姓安居乐业贡献金融力量。

通讯员 李鲁民

## 中行成武伯乐大街支行: 现场办公,为农民工激活工资卡

本报讯(通讯员 岳爱华)为切实保障农民工按月、足额拿到工资,解决外地农民工开卡难问题。近日,中国银行成武伯乐大街支行携带移动设备前往某工地现场为农民工激活工资卡,为他们提供“一条龙”服务。

在现场,该行工作人员经过身份信息核实、人脸识别、设置密码等流程,高效为农民工朋友激活工资卡,耐心解答他们提出的各种问题,手把手教会他们如何使用手机银行查询工资发放明细。为保护农民工的财产安全,该行工作人员还



向工友们讲解防范电信诈骗等金融知识,介绍“断卡”行动,提醒新市民朋友银行卡只能自己使用,不得出租出借,防止上当受骗,热情周到的服务赢得施工现场企业管理层和农民工的一致好评。

据了解,两天半的时间,该行工作人员现场共计激活银行卡160余张,开立手机银行并激活140户,发放宣传折页百余份。

## 建行菏泽鲁西新区支行: 消防应急演练保安全

本报讯(通讯员 朱晓)为切实加强员工消防安全意识,增强银行营业网点应对火灾等突发事件的处置能力,12月5日,建行菏泽鲁西新区支行本着“预防为主,防消结合”的消防工作原则,利用下班时间开展消防安全应急演练活动,支行营业室全体员工参加演练。

为确保演练取得实效,消

防演练活动前,分管行长带领员工学习上级行下发的相关文件,和员工再一次讲解灭火器的相关知识、使用方法和注意事项,并再次强调安全生产和安全意识的重要性。

在演练中,员工轮流拿起灭火器进行实战灭火操作,确保每一位人员都能熟练掌握如何操作灭火器、控制火势、扑灭着物。整个演练过程严格有

序,员工们积极参与操作,互相探讨学习,圆满完成此次消防演练。

通过此次演练,使支行全体员工进一步提高心理素质,克服遇事慌张的心理,对进一步加强安全保卫工作、银行网点的安全稳定运行奠定良好基础,同时也对增强全行员工的防火意识和提高安全防范意识起到积极的促进作用。

## 工行巨野支行: 创新金融服务,助力乡村振兴

在推进主题教育过程中,工行巨野支行一直秉承“金融服务实体经济”的根本宗旨,创新金融服务,助力农业产业化发展,赋能乡村振兴,切实打通国有大行服务乡村经济发展的最后一公里。

该行认真贯彻总省行“三农”服务重心向乡村振兴转移的工作要求,将乡村振兴工作确定为重点发展战略,实施“一把手”工程,成立以青年员工为主的“工银普惠行”青年先锋队伍,在重点涉农区域配置专业人员,形成横向协同、纵向联动的金融服务乡村振兴工作机制。

成立以行长为组长的涉农业务组,定期召开涉农业务专题会议,组织客户经理认真学习总省行下发的涉农相关文件和产品,包括工银“兴农通”、种植e贷、富农快贷,准确把握总省行关于乡村振兴服

务的重点,对客户经理进行有针对性的政策指导。

通过走访县委组织部、退役军人事务局、农业农村局、村“两委”等机构实现资源信息共享,实行网点分包乡镇责任制,由网点发起信贷流程,对分包的乡镇进行多维度产品渗透营销,通过组织村支书、包地大户召开现场会和参与“玉米大豆间作”“一村一品推介会”等活动,宣讲“整村授信”业务,提供金融政策和金融产品信息,让金融服务向基层进一步延伸。

依托村党支部书记为突破口,联系镇街扶贫工作第一书记作为领路人,围绕农村市场主体的痛点、难点、堵点,全方位、深层次发力。支行坚持需求在哪里,金融“活水”就流向哪里,全力打造工行普惠产品致力于乡村振兴的服务体系。

通讯员 马海峰

