



交行菏泽分行:

成功堵截两起电信诈骗事件

本报讯(通讯员 刘萌)

随着银行业金融机构对涉诈账户管控力度的不断加强,以及公安机关对涉诈资金追索力度的加大,不法分子企图通过取现转移涉诈资金,阻断公安机关的追索,不利于电信网络诈骗案件的侦破。近期,交通银行菏泽分行成功堵截两起不法分子企图通过取现转移涉诈资金的风险事件,并协助公安机关成功抓获3名涉诈嫌疑人,截获涉诈资金8万元,受到菏泽市公安局鲁西新区分局书面表扬。

2025年1月6日15时30分,客户陈某到交行菏泽鲁西新区支行办理取款业务。陈某出生于2008年,刚满16周

岁,称着急取钱给妹妹交学费。工作人员询问陈某资金的来源,陈某称是其母亲和母亲的朋友分别转入,其母亲目前前在江苏务工,费尽周折才凑齐了妹妹的学费。此时另一男性来到柜台,自称为陈某的堂哥,情绪较为激动,不断催促工作人员抓紧取钱。经查询陈某的交易明细,该客户卡内余额四万元整,其中三万元是通过重庆某银行个人账户转入,另外一万元是通过湖南某银行个人账户转入,两笔资金的交易对手非同一人,资金于十分钟前刚刚到账。工作人员立刻察觉到异常,询问哪一笔交易是其母亲转入,之前声称其母亲在江苏务工,为两

笔交易分别来自重庆和湖南。陈某明显慌乱,支支吾吾回答不清,情绪异常激动。此时工作人员已经意识到两位客户的资金来源有问题,网点营运主管立刻与反诈中心联系,反诈中心表示将立即出警。民警到场后当场抓获客户陈某,但陪同人员借机逃窜。网点工作人员积极配合警方调取监控影像,提供嫌疑人面貌特征及有利线索,协助警方于当晚成功抓获另一嫌疑人。

2025年1月14日13时,一位老年男性客户来到交行菏泽鲁西新区支行办理取款业务,工作人员询问其现金来源及用途,客户表示是他人归还

的欠款,用途为儿子结婚的彩礼。经查询该客户交易明细,该账户开立近一年极少使用,当天中午11点5分突然由他人异地跨行转入4万元。该客户为异地客户,年纪较大,资金刚汇入就要取出,结合近期电信诈骗资金呈现跨地区取现的特征,工作人员提高警惕,向客户核实交易对手信息,以及是否在菏泽当地居住。客户无法准确说出交易对手的姓名,也没有菏泽的居住地址。工作人员询问能否与其儿子取得联系,进一步核实现金用途,遭到客户拒绝。客户越发语无伦次、神情举止异常紧张,工作人员意识到客户在说谎,该笔资金肯定存在

问题,立即上报分行营运部并向反诈中心移交可疑线索。反诈中心核实后立即出警,当场将其抓获。据公安机关通报,该客户已被行政拘留,案件在进一步侦办中。

下一步,交通银行菏泽分行将持续开展反诈宣传活动,帮助老人、学生等易受骗群体提高警惕性。加强员工反诈宣传培训,提高员工对于常见诈骗手段和防范措施的了解和掌握,确保在日常工作中能够及时发现并阻止客户遭受诈骗。持续跟进反诈投诉和报警情况,加强与公安机关、金融监管部门的合作,共同推进反诈工作的深入开展。

工行菏泽分行:

反诈不停歇,织密金融“防护网”

随着网络科技的不断发展,电信网络诈骗成了犯罪分子的“不法之地”。为守住百姓“钱袋子”,工行菏泽分行深入学习贯彻党中央、国务院《关于加强打击治理电信网络诈骗违法犯罪工作意见》,坚决抵制电信网络诈骗的发生,织密金融“防护网”,持续营造全民反诈、全社会反诈的浓厚氛围。

强化源头治理
让合规合法“种子”落地

工行菏泽分行坚持定期开展存量账户排查清理工作,聚焦重点账户及其异常情形。严格把控新增账户审核关,引导到店客户进行联网核查,坚持“多问一问、多看一看”,摒弃盲目开户行为,强化异常开户审核和开户数量管理,识别客户身份、了解开户目的,从源头上斩断涉案账户的开立,让诈骗分子无处遁形。同时,建立健全账户分类分级管理机制,在了解客户办理业务用途的基础上,根据客户及其风险特征匹配账户功能。

筑牢反诈制度
给惠民护民“幼苗”施肥

该行做好精准研判,提升

对涉诈异常账户和可疑交易的监测识别能力。充分利用可疑账户“灰名单”工具、账户风险监测平台等,及时共享全国涉案账户信息可疑线索,筛查新开户、挂失补卡人员身份信息,不断完善风险监测,及时把握辖内账户风险新特征、新变化,有针对性地更新技防程序、改善技防策略,不断提升风控措施精准性、有效性。在营业网点醒目位置摆放“电信网络诈骗预警受害人账户保护责任民警公示牌”,更好地保护人民群众合法权益,做到对风险事件抓早抓小、妥善处置。

持续警示宣教
促打击犯罪“树干”生长

该行多方协调联动,建立常态化宣传机制。组织开展反诈意识问卷调查,把网点打造成金融反诈的教育点、金融知识的宣传站,以点带面,扩大宣传影响力。联合公安机关开展金融行业打击治理电信网络诈骗犯罪全民反诈行动,切实达到“打击犯罪、提高意识、保护自我”的目的。全面提升网点宣传的覆盖面,依

托问卷调查、趣味答题、案例情景剧等形式调动客户群体的积极性与参与度。

开展反诈创新
护广大群众“树叶”安全

该行将反诈宣传纳入金融从业人员必修课。通过领导干部带头学习、从业人员全面系统学习、重点人员案例实践学习,及时掌握犯罪特点及形势,守护好金融“预警”防线。重点关注“一老一少”特殊群体,尤其关注银行卡新开户客户,全面了解新办银行卡用途,判断是否正常使用银行账户,根据风险等级选择新开银行卡账户的类型,对客户资金进行有效保护。

“不积跬步无以至千里,不积小流无以成江海”,筑牢“防护墙”需在日常工作中不断积累,工行菏泽分行将始终秉持着以人民为中心、以人民财产安全为宗旨的工作理念,持续做好反诈电诈各项工作,做到反诈防范不松懈、宣教力度不减退,守护群众“钱袋子”,筑牢防范电信诈骗的金融“防护网”。

通讯员 刘宏明

公积金政策惠民生,
助力灵活就业“一路繁花”

本报讯(通讯员 郭

丽娟) 2月24日,工行菏泽分行与菏泽市住房公积金管理中心联合走进牡丹区小留镇大集,共同开展灵活就业人员缴存公积金宣传活动。本次活动旨在通过深入基层、贴近群众的方式,进一步普及公积金灵活就业人员缴存政策,推广优质金融产品,助力当地居民更好地享受金融惠民政策。

菏泽市住房公积金管理中心副主任王思元,工行菏泽分行资深经理周林建、高级经理刘军等一行莅临活动现场指导工作,凭借深厚的专业知识与丰富的行业经验,为工作人员在灵活就业人员缴存公积金政策解读、业务拓展要点等方面提供权威指导。面对群众对公积金缴存、提取、贷款等诸多问题咨询,给予精准、清晰的回答,让市民们带着疑惑而来,怀揣满意

而归。

活动现场,工作人员向来往群众发放精心制作的宣传资料,内容涵盖公积金缴存、提取、贷款等核心政策,以及工商银行的住房金融产品和服务。工作人员耐心解答大家的疑问,深度解读公积金政策的要点和优势,让群众对公积金制度有了更清晰的认识。工作人员还详细介绍了该行优质的住房金融产品,包括低利率的公积金贷款、便捷的线上办理流程,这些内容不仅吸引众多居民的关注,也让他们对金融服务有了更直观的感受。

展望后续,工行菏泽分行与菏泽市住房公积金管理中心将继续携手共进,以金融力量助力当地居民实现安居乐业的梦想,为菏泽市的经济社会发展提供坚实的金融保障。

