

# 中行扬中支行堵截两起新型电信网络诈骗 为客户资金安全筑起“金融防线”



去年下半年以来,中行镇江分行认真学习贯彻习近平总书记关于打击治理电信网络诈骗工作的重要指示批示精神,全面落实人民银行、公安部关于电信网络诈骗治理工作要求,各单位组织一线人员加强专业学习,随时掌握各类诈骗行为的最新动态,不断加大堵截电信诈骗事件的工作力度。

近日,中行扬中支行两家网点连续识别和堵截两起新型电信诈骗事件,有效避免了客户资金损失,相关案例在内部通报学习的同时,也向当地公安部门反诈中心进行了及时沟通,形成“警银联动、纵深打击”的良好协作机制。

## 堵截案例一:

利用“账户年检”进行诈骗

2月28日上午,中行扬中城北支行对公业务柜台接到某公司会计的电话,沟通办理企业账户年检事宜。

在交谈中得知,这位会计接到一个电话号码为034750019847的来电,自称王丹,是中行员工,可以为其

快捷办理企业账户年检事宜,客户提供营业执照正副本、法人及经办人身份证、公章及财务印鉴章即可快捷办理账户年检。同时提示这位会计加QQ号,将会发送一份电子版的法人授权委托书模板至其邮箱,请这位会计准确填报后通过QQ邮箱上传。

企业一年一度的对公账户年检确有此事,所谓的银行人员来电要求提供的年检材料符合账户年检要求,只是以往账户年检,需带相关材料至银行柜面办理,而非通过QQ号上传资料,这位会计带着疑虑拨通了中行扬中城北支行的电话。

城北支行工作人员了解详情后,首先确认该行没有所述员工,判断此为假借账户年检之名欲行诈骗的事件,立即告知客户,不要加其QQ群,更不能泄露企业信息,进行相关转账操作。

中行网点业务人员进一步向客户进行解释,该行尚未开展对公账户年检操作,而且通知客户会使用该行办公电话,绝不会有要求客户加微信、QQ群等方式,企业账户年检操作也须在账户开户行柜台完成。

在年度企业账户年检即将开展之际,中行扬中支行也在此提醒,不法诈骗分子会利用这个时机开展诈骗活

动,企业财务人员切勿轻信快捷、代理账户年检信息,添加陌生社交账号,点击邮件、短信中的不明链接,更不可泄露网银用户名、密码等以及进行相关资金转账操作,一旦发现疑似诈骗或已被骗,应及时拨打110报警。

## 堵截案例二:

利用免费生成企业收款码实施诈骗

近日在中行扬中油坊支行开户的某批发部客户,收到一条短信:从2022年3月1日起个人收款码将不能进行商业收款,我行近期推出免费生成企业收款码的优惠活动,请点击相关链接,使用网银用户名及密码进行登录进行操作。发信人为中国银行。

近期网上也有消息称,从2022年3月开始个体工商户个人收款码将不能进行收款,收款账户及收款码的名称应为营业执照的名称。因此,这位客户看到这条短信后信以为真,按照提示准备操作,但做了几步操作后出现了小问题,于是来到扬中油坊支行寻求指导。

网点业务经理戴平接待了客户。他分析称,从客户展示的短信号码来看,该号码明显不是中行的专用号码。出于谨慎,业务经理与

上级行业务部门进行电话核实,最终确认没有所谓通过网银生成免费企业收款码的优惠活动。据此判断,这应当是诈骗分子的又一个骗局,诈骗分子的目的是通过非法链接诱骗客户,通过获取客户的网银用户名及密码,对其账户资金进行划转。

网点业务经理以高度的责任感和敏感性,成功帮助客户识别电信诈骗风险,及时阻止了骗局的进一步发生,有效避免了客户的资金损失,客户对中行专业的指导表达了感谢,并表示今后一定加强防范意识,不轻易相信这些“免费”陷阱。

目前,中行镇江分行辖内各营业机构也在广泛开展防范电信诈骗的宣传,通过户外宣传、制作展板、厅堂发放宣传资料和播放反诈短视频等形式,向社会公众全面介绍金融防诈的典型案例和知识,提高广大客户防范意识和培训,熟练掌握最新的电信诈骗手法,严阵以待,及时识别形形色色的电信诈骗方法,为广大客户的资金安全筑起一道坚固的“金融防线”。

(殷勇 王小月)

## 经营急需资金? 我选浦发银行房抵快贷

很多企业主在经营过程中时常会遇到这样喜忧参半的局面:最近生意好,签了好多单子,需要备货/买原材料/垫资,但是货款没那么快回笼,之前的单子还没到结账的时候。怎么办呢?难道要错失赚钱机会吗?

别担心了!来浦发银行,选择房抵快贷助您成功无压力!

### 这款贷款产品的特征明显:

1. 受理快:贷款资料准备相对简单,只需要提供9份材料即可申请贷款,300万以下贷款申请更有绿色通道,准备材料更加便捷。
2. 审核快:在手续齐全的情况下下周就可以放款。
3. 准入易:只要提供可以抵押的房屋(在浦发银行有按揭贷款也可以),正常经营即可申请贷款。
4. 额度高、期限长:最高贷款额度1000万元,最长贷款期限可达20年。
5. 还款方式无压力:贷款无需一次性还款,可选择按月等额本息、等额本金等还款方式,减轻还款压力,轻松实现经营周转。

对于需要准入的贷款资料,浦发银行从方便客户角度出发,列出了清单制需求,客户一目了然,减少资料准备环节,加快放款进度,主要所需的材料清单如下:

身份证明材料	
1. 借款人及其配偶(如有)身份证	2. 借款人及其配偶(如有)户口簿
3. 婚姻证明材料	4. 营业执照(合伙协议、挂靠协议等)
偿还能力审核材料	
1. 抵押房产证明	2. 最近一年银行流水
3. 贷款存续期间将会产生现金流入的订单和业务合同	4. 其他资产权属证明
用途证明材料	
1. 交易合同/订单	

浦发银行房抵快贷这种快贷、慢慢还的贷款产品,能够有效支持解决企业主在日常经营中所遇到的周转困难,帮助经营资金有效周转,实现成功无压力!

浦发银行网址:

www.spdb.com.cn

咨询电话:95528

镇江分行营业部

13862445800、

18851280105、18851287000

丹阳支行营业部

13506100909、15862934713

扬中支行营业部

15052989685、18005288922

句容支行营业部

13905299186、13337760600