

警银合作 反诈同行

浦发银行镇江分行开展反诈培训活动



本报讯(俞佳融 奚嘉妮)日前,浦发银行镇江分行开展了反诈培训活动。为加强警银联动机制,活动邀请市公安局京口分局四牌楼派出所民警,开展打击治理电信网络诈骗犯罪集中宣讲。

宣讲会上,民警王威结合近年来典型犯罪案例,详细介绍了伪装身份、购物、利益诱惑、虚构险情、生活消费、认清帮信6种电信诈骗犯罪种类及表现形式,讲解了高发案件类型以及当前新型诈骗手段,并深

入剖析了易受害人群的心理特征以及电信诈骗对受害者造成的损失与生活影响。

王威还针对《中华人民共和国反电信网络诈骗法》金融行业规定进行了解读,从刑侦角度提出了金融机构防范电信诈骗相关工作措施及建议。

宣讲结束后,该行组织部分员工填写了反诈问卷调查,员工们表示,这是一场有知识、有趣味、有亮点的反诈宣讲,有助于提高日常对涉嫌电信网络诈骗违法犯罪线索的敏锐度和洞察力。

这次反诈培训活动推进了反诈集中宣传百日攻坚工作走深走实,进一步提高了全员反诈知识水平。下一步,浦发银行镇江分行将持续深化与警方的反诈宣传合作,切实



履行金融反诈责任,坚持宣教并举,守护“预警”宣传防线,积极配合公安机关实施精准打击与防范电信诈

骗犯罪,营造安全、稳定、和谐的金融环境。

工行镇江京口支行开展“警示与反思”讨论活动



本报讯(徐肇哲 俞佳融)为持续深入推进合规文化建设,围绕省行2023年内控合规“价值服务年”活动主题,近日,工行镇江京口支行以案说法,以“警示与反思”为主题,开展讨论活动。行长室成员、各部门负责人、各营业网点负责人、员工代表参与了本次讨论活动。

该行结合自身实际,选取具有针对性的案例,包括个金部和网点双录不规范的问题以及公司部对贷后管理不到位的问题,从机制和管

理方面进行剖析和总结,以案为鉴,以案带训,教育员工知敬畏、存戒惧、守底线,根植守法合规文化。全员结合自身工作岗位主动思考,积极发言,深入分析和反思日常工作中如何做好岗位履职工作。

该行内控负责人带领员工重点学习《商业银行合规红线手册》《网点案防基本要点》等合规管理资讯及相关风险提示,树牢全员“合规就是银行生命线”的底线思维,时刻为全员敲响警钟。

民生银行积极参与“警银安全街区”建设

本报讯(符淡宁 俞佳融)近日,镇江市公安局京口分局四牌楼派出所联合辖区内11家金融机构打造“警银安全街区”,民生银行镇江支行积极参与其中。

“今年以来,我行积极深化警银协作,与四牌楼派出所建立了密切互动,取得明显成效。”民生银行镇江支行运营管理部负责人胡晓婷表示,该行在8家网点设立“反诈服务站”,在网点内即可连线民警,强化了厅堂反诈劝阻预警作用;与市公安局京口分局联合开展“养老反诈向前冲”线上直播,当天通过江苏政法和镇江政法微博等平台同步直播,吸引了超过10万群众的观看与联动,新颖有趣的宣传模式获得了广泛的社会好评;与公安联合制作的反诈宣传片《狼人杀之谁是诈骗犯》被国家反诈中心视频号采纳发

布,扩大了宣传覆盖面,形成了良好宣传效应。

共建联盟将在“资金链”治理协作方面开展工作,围绕典型诈骗案例开展识诈防骗知识普及,贯彻《反电信网络诈骗法》等法律法规进行涉诈违法犯罪警示,针对资金预警劝阻工作提升反诈执法成效,加强重点部位人群宣传,营造全民反诈氛围,与金融机构联合开展反诈专业能力提升培训。

“警银安全街区”联盟的打造,进一步创新了基层党建工作载体,以党建促进业务融合发展,达到“推动发展、服务群众、凝聚人心、促进和谐”的目标,民生银行镇江支行也将借助这一崭新平台,充分立足本行特色和资源优势,主动配合、积极参与,为辖区金融安全建设贡献力量。

出租出借出售银行账户属违法行为
丹阳农行皇塘支行堵截一起可疑陪同开卡风险事件

本报讯(俞佳融 华元成)暑假期间,不法分子利用学生打暑假工、做兼职的机会,用“好处费”“代劳费”等引诱他们出租、出借、买卖账户。日前,丹阳农行皇塘支行堵截一起可疑陪同开卡风险事件。

7月24日,一位中年男性客户带领数名学生模样的同学来到农行丹阳皇塘支行大堂,自称是某企业“负责人”,要求为这些到企业社会实践的学生每人办理一张农行借记卡用于发工资。大堂经理按照办理个人账户操作指引进行询问,发现这些人每人手中都持有一张已加盖公司公章的空白收入证明。

大堂经理见此情景,随即提高警觉。“部分学生刚走出校园,社会经验少,法律意识淡薄,防范风险能力低,可能会在不知不觉中被不法分子利用卷入电信诈骗违法事件中。”大堂经理立即向内勤行长汇报。

经对收入证明进行鉴别,他们发现,收入证明上加盖的公章色泽

异常,仔细查验这些公章均系用电脑打印。内勤行长随即要求“负责人”作出解释,“负责人”支支吾吾称是搞互联网金融的,带这些学生进行社会实践,并由企业统一出具了“收入证明”。

内勤行长迅速判定这是一起典型的可疑陪同开卡风险事件,当场将相关违法出租、出借、买卖账户的风险和法律责任向学生们进行讲解宣导。同时,按应急预案将事件向上级行和相关部门汇报并报警,成功堵截了此起可疑陪同开卡风险事件。

长期以来,丹阳农行将反诈、反洗钱等金融知识宣传和风险防范贯穿于日常服务中,大堂经理“首问”、保安“巡查”、柜面人员“核对应”三道防线和“三问、二看、一核对”风险提示已成营销网点加强风险意识和识别处置能力的常态,做到风控到位,内控有效,行为合规,有效杜绝案件和重大风险事件的发生,全力打造市民身边的“平安银行”。



近日,农行镇江京口支行联合镇江社会儿女公益服务社,走进京口区青云门社区开展防诈骗专题讲座。农行青年员工针对当前电信诈骗层出不穷、老年人群体识防诈骗能力较弱等社会现象,讲解金融诈骗形式以及防范方法;以互动提问的方式,加深大家的印象,现场氛围热烈。

杨妍 顾唯奇 俞佳融 摄影报道