

# 守护账号安全 保护资金交易

本报讯(臧潇玲 俞佳融)如果遇到自称为“公安”的电话要求将资金汇款至指定账户,切莫听信,因为你可能遇到了电信诈骗。近日,工行镇江丹阳眼镜城支行就帮客户拦截了一笔类似的电信诈骗。

当日,工行镇江丹阳眼镜城支行刚一开门就走进了一对神色紧张的年轻夫妇,称自己的银行卡出现异常,手机银行无法正常汇款,并多次提示收款人账户

异常,需要到柜台办理。大堂经理见状,马上了解事情经过:客户称接到“公安”电话,告知其账户资金交易异常,要求将账户资金汇款至指定账户。大堂经理根据以往的经验判断,初步判定这是一起电信诈骗。

随即,网点负责人也一同查看了客户手机银行汇款交易失败的提示:“收款人账户异常”。经了解,该条报错信息是因为触碰了

风险监控模型,系统拒绝交易。

网点负责人向客户耐心解释道,“工行手机银行对您的该笔汇款进行了安全拦截,是在保护您的资金安全,提示您不要受骗。”客户顿时恍然大悟,连声感谢,“如果不是你们行手机银行的及时拦截和你们的阻拦,我们损失要惨重了!”

在进一步沟通交流中,银行工作人员得知该夫妇就在眼镜市场做生意。于

是,工行镇江丹阳眼镜城支行精心组织,走进丹阳国际眼镜城,积极开展反诈宣传,全面提升客户防范意识,保障客户财产安全和提升客户风险防范意识。银行工作人员向眼镜市场员工详细介绍了各类反诈知识,并讲解了一些常见案例:冒充熟人诈骗、荐股群及投资平台诈骗、非法社会组织假借国家战略及公益慈善等名义诈骗、冒充公检法诈骗等真实案例及电信

诈骗的各种“套路”和防范措施,以此提高群众防范电信诈骗的意识和能力,进一步保障个人的财产安全,守住子女教育钱和养老钱。

工行丹阳眼镜城支行将进一步落实工作部署,积极配合各部门开展全民反诈工作,信息共享、群防群治、防保结合,常态化进行反诈宣传,积极营造良好的宣传氛围,切实提高社会公众的防范意识和识别能力,共同构建防范诈骗的壁垒。

## 警银携手,齐心反诈

南京银行镇江焦山路支行开展反诈宣传



本报讯(俞捷 俞佳融)近日,南京银行镇江焦山路支行与京口区健康路街道石马湾社区、石马湾社区警务站联合开展“红色电影进社区,全民反诈在行动”主题公益活动,进一步加大反诈拒赌宣传力度,增强群众的反诈拒赌意识和能力,营造全民反诈拒赌的浓厚氛围。

活动现场,南京银行镇江焦山路支行通过设立宣传咨询台、派发宣传折页、

指导安装反诈APP、开展答题有礼活动等形式,向社区居民介绍了当前的新型电信诈骗种类和惯用伎俩。该行员工与社区警务站民警组成了反诈宣传队,积极与参加活动的居民进行互动交流,用通俗易懂的语言讲解电信网络诈骗实际案例,提醒广大群众提高警惕,坚决抵制电信诈骗和跨境赌博等违法犯罪行为。

本次宣传活动形式新颖,受到社区居民的一致

欢迎,覆盖人数150多人次,派发宣传折页、手册150余份,进一步增强了广大市民的反诈防诈意识,营造了良好的全民反诈氛围。南京银行镇江分行将持续开展形式多样的“反诈拒赌、安全支付”宣传活动,提高人民群众的风险防范意识,维护社会秩序稳定,以实际行动践行“金融为民”使命。

## 丹阳农行警银联动 守住反诈防线 按下止损按键

本报讯(俞佳融 华元成)守住反诈“最后一道防线”,是金融机构一直以来肩负的责任与重担。为打击治理电信网络诈骗,丹阳农行各营业网点规范员工行为、规范基础管理、规范制度建设、规范操作流程、规范监督检查,在及时预警劝阻、快速紧急止付等方面下功夫,贴心守护百姓“钱袋子”。

近日,一名女士神色匆匆地来到丹阳农行导墅支行,要求开立银行卡并开通网银转账功能。该行大堂经理对客户进行身份审核时,客户称办卡事由是自己使用的花呗已欠息逾期,接到一名新添加微信的“工作人员”称,可以通过协商还款减少本金。对方在微信里强调,支付宝现有的扶持政策,只需将该女士消费的3600元汇入指定对公账户,并在汇款附言注明“减免”字样就可以结清欠款。对方随即发送了“浙江某银行股份有限公司花呗还款待处理”的账户名和账号。同时,对方还发来语音,

一再强调“名额有限”外,并提出客户可以拨打支付宝官方客服电话95188进行咨询验证。

大堂经理凭借职业敏感和工作经验,认为此事蹊跷。翻看客户与“工作人员”的聊天记录,发现这名“工作人员”一直在催促客户汇款,基本判断为电信诈骗,随即汇报内勤行长,但客户还是执意汇款,经反复劝阻无效后,大堂经理选择了报警。经过派出所民警调查,确定该女士遭遇的是网络电信诈骗,对方在冒充客服,及时避免了这个客户的资金损失。

今年以来,丹阳农行积极开展“普及金融知识万里行”、“防范电信网络诈骗”、“守护百姓钱袋子”和行风热线节目等活动10余场(次);通过官方微信、微博、农行网站等新媒体受众客户量1万多人(次);成功防范异常开卡、网络电信诈骗等10余起,群众纷纷称赞农行是老百姓资金安全的“守护神”。

## 切勿“孤注一掷”,共筑反诈“防火墙”

近日,持续热映的反电信网络诈骗题材电影《孤注一掷》,引发了全民对反电信诈骗的讨论。

公安部门的相关统计显示:网络贷款、投资理财、刷单返利、冒充客服、冒充公检法5种诈骗类型发案占比近80%,成为比较突出的五大高发类案件。其中,网络贷款、投资理财等电信诈骗往往戴着各种“美丽面纱”,金钱利诱之下却是

诈骗敛财的陷阱,可谓套路万千,防不胜防。遇到类似事情,应该怎么做呢?

首先,不轻信。不要轻信来历不明的电话和短信,无论不法分子使用何种甜言蜜语,都不要轻易相信,应及时挂掉电话,不回复手机短信,不给不法分子进一步布设圈套的机会。

其次,不转账。了解银行卡常

识,保证自己银行卡内资金安全,不向陌生人汇款、转账。在进行汇款和转账操作时,一定要仔细核实账户信息,切勿给不法分子可乘之机。

最后,要及时报案。如已上当受骗,应当立即向公安机关报警,借助警方通过止付等手段减少损失。此外,如实提供诈骗分子的关键信息,协助公安机关开展侦查并

破案。

电影《孤注一掷》所展现的仅是电信网络诈骗犯罪的冰山一角。现实生活中,银行网点往往成为反诈的最后1米,面对不断出新的诈骗手段,银行工作人员可能是最后一道防火墙,及时提醒客户,并帮助他们止损。

俞佳融