

# 转账新规刚实行 新诈骗手段出现

本报讯 12月1日起,银行转账新规开始实行。很快,不法分子新的诈骗手段也出现了。我市多家银行工作人员提醒广大市民,凡是通过ATM机对非同名账户转账都是24小时到账,请警惕诈骗分子新骗局。

近日,我市多家银行通过多渠道宣传,请客户警惕转账新规实行后的新诈骗手段。银行人员举例了近日江苏省公安厅网络安全保卫总队的官方微博,该微博称当天有位客户

在自助柜员机前取钱正准备离开,突然凑上来两名男性向他求助:“你好!能不能帮个忙,我的银行卡今日取现额度已用完,我把钱转给你,然后你再取现金给我。”这一幕刚好被银行的工作人员看到,于是上前询问详情,两人见此立即转身离开。银行工作人员提醒,这是一个新的骗局。

昨日,笔者就这个骗局咨询了农行平顶山分行的一位工作人员。这位工作人员分

析,12月1日之前,大家通过ATM机转账是不能撤销的,12月1日起,通过ATM机转账,如果是非同名账户,那么24小时之后才能到账,骗子利用的正是转账后的24个小时来进行诈骗。如发生在江苏的这个骗局,那位客户在ATM机办理完取款业务后,两个骗子就登场了,并且以求助的方式让人放松警惕。两个骗子和那位刚刚取过现金的客户商量,愿意当面通过ATM机先把钱转到那

位客户的银行账户里,然后那位客户再把与转账金额相等的现金给两个骗子。这个过程中,钱已经转到那位客户的银行账户里,看似没有不合理的地方。但是大家不要忘了,12月1日起,ATM机非同名转账,转账后24小时才能到账。当那位客户把现金给两个骗子后,两个骗子完全可以把刚刚通过ATM机操作的转账撤销掉。这样一来,骗子就成功骗取了现金。(王红梅)

## 广发银行“自在卡”有奖问答系列报道

### “自在”相伴 感谢有你

广发银行平顶山分行“自在卡”有奖问答活动至本期将告一段落。有奖问答活动虽然结束了,但是广发银行平顶山分行承诺,该行将继续为大家呈上优质的服务,欢迎大家继续关注“自在卡”。

据介绍,近年来,中国社会老龄化趋势明显加速,而“银发一族”的数量增长背后,却是老年客户市场上金融产品与服务匮乏。为填补这一空白,不久前,广发银行面向50岁及以上的客户群推出了专属金融产品

——“自在卡”。该卡围绕“放心、舒心、省心、贴心、开心”等“五心”服务理念,提供集理财服务、支付结算、增值服务、商超优惠等特色服务。对担忧用卡安全的客户,“自在卡”可为客户提供最高保额10万元的存款损失险,让他们“放心”用卡、“放心”理财。

为了推广“自在卡”,广发银行特别推出了一系列的有奖问答活动。该行承诺,将继续以优质的服务回馈鹰城市民,推出更多、更好的金融产品和服务。(王红梅)



### 提高警惕 远离诈骗

12月2日上午,市区凌云路中段中信银行凌云路支行营业大厅里,工作人员正在向市民讲解如何避免投资诈骗。工作人员提醒,五个警惕可以有效规避风险理财:警惕高息诱惑、警惕他人代办、警惕信息泄露、警惕资金掮客和警惕附加承诺。★本报记者 张鹏 摄

## 广发银行“自在卡”有奖问答

上期答案:“自在卡”的亮点在于打破银行提供单一产品的传统做法,为中老年客群提供综合性的金融服务解决方案,并在生活中予以关爱。除了专属的金融理财产品和服务,广发银行还推出了更多的增值服务融入“自在卡”,并成立“自在卡”俱乐部,为中老年客户创造情感交流的社交机会。

“自在卡”俱乐部是个让每一位“自在卡”客户都可充分展现的温暖集体,不仅将定期打造具有区域性、特色性的学习班,包括书画、摄影、烹饪、健康保健等,还会举办扶贫、捐助、捐赠等公益活动。

#### 市区广发银行各营业网点咨询电话

广发银行平顶山分行地址:新城区长安大道与公正路交叉口东南角  
咨询电话:3799186 15290781117  
广发银行中兴路支行:市区中兴路与曙光街交叉口向东100米  
咨询电话:3799156 13523269596

## 新规实施后 关于个人银行结算账户的疑问真不少

12月1日起,个人银行结算账户新规开始实施,很多市民对个人结算账户存在着各种各样的疑问。近日,笔者通过咨询我市多家银行,为大家整理了一份关于个人银行结算账户的部分常见问题。下面,我们一起来了解一下吧。

(1)问:已经开立了活期存折,还能再开借记卡吗?

答:由于活期存折属于I类户,因此不能再开立借记卡I类户,但可以开立借记卡II类户;客户也可将活期存折销户后,再新开一张借记卡I类户。

(2)问:已经开立了I类户,还能再开投资理财卡等账户吗?

答:不能再开立投资理财卡等I类户,但可以开立投资理财卡等II类户。

(3)问:已经开立了I类户,还能再开准贷记卡吗?

答:能。准贷记卡纳入信用卡管理,不属于I类户,不受I类户数量限制。

(4)问:已经开立了I类户,还能再开外币账户吗?

答:能。人行新政有关账户开立的政策主要是针对个人人民币结算账户及相关业务,对于外币账户数量不做限制。

(5)问:已经有一张信用卡,还可以再开I类户吗?

答:可以开立。信用卡不属于I类户,不受I类户数量限制。

(6)问:为什么我已有一张借记卡I类户,就不能再开立活期存折,但有的客户却可以既有卡又有活期存折?

答:借记卡和活期存折之间没有关联关系,属于两个独立的I类户,客户在两者之间只能选择开立其中一种;有关联关系的卡折并用,属于同一个I类户,符合相关监管规定。

(7)问:我已有的I类户超过1个,如发生银行卡(存折)挂失换卡(折)、损坏换卡(折)、磁条卡升级、IC卡换卡等情况,新换卡是否受到只能开立一个I类户限制的影响?

答:不受影响。

(8)问:我已有的I类户超过1个,其中的一个账户换卡(折)是否受到只能开立一个I类户限制的影响?

答:不受影响。

(9)问:我只有一个睡眠户,可以再新开一个I类户吗?

答:可以。

(10)问:开立II类户,是否能够配发卡或存折?

答:柜面开立的II类户只配发借记卡,不配发存折;电子渠道开立的II类户暂不支持配发介质。

(王红梅 整理)

## 建行叶县支行 成功堵截一起假冒开户案件

本报讯 近日,建行叶县支行成功堵截一起假冒开户案。

据了解,前不久的一天,建行叶县支行业务经理王玉梅接待了一位20岁左右的外地客户。该客户称自己是湖南人,刚刚来到叶县,需要办理一张银行卡。王玉梅在核对客户信息时发现,身份证上的照片与客户外貌特征有出入。于是,她要求该客户提供其他有效证件进行佐证,客户表示有驾驶证但未随身携带。王玉梅按照规定拒绝了这位客户的开启申请。

然而,该客户态度强硬,并坚持说是本人证件,如不给开户就投诉。随后,王玉梅请来该行主管陈金龙进行协助审核。具有

丰富工作经验的陈金龙经过再次认真比对,断定这就是一起冒名开户案件,拒绝为其开户。由于客户始终态度强硬,陈金龙拨打了110。当警笛声在该行门外响起时,此人终于显露出一丝不自然的神色,欲夺身份证未果,随后狼狽逃离银行。

建行叶县支行相关负责人表示,警钟长鸣,犯罪时刻就在身边,作为建行最前线的一员,建设银行一直加强员工对风险案例、外部欺诈以及发洗钱案例的培训学习,提高员工防范意识和业务技能,提高对风险事件的识别和预防能力,遏制犯罪在萌芽之中。

(黎磊磊 王红梅)

## 建行平顶山分行开展反洗钱岗位资格培训

本报讯 为进一步提升反洗钱工作的整体水平,提高反洗钱工作的合规性和有效性,根据建行总行工作安排,建行平顶山分行组织员工参加了中国人民银行组织的2016年第三期银行业反洗钱培训。整个培训从9月29日持续到11月24日,该行共有43名学员参加反洗钱岗位资格培训。

据建行平顶山分行相关负责人介绍,针对此次培训学员多、难度大的特点,为保证培训质量和效果,该行提前筹划、精心组织、设定目标,高标准、严要求,采用定

期通报、专家团队指导等多种方式促进岗位培训顺利开展,确保培训激活、在线学习、阶段性测试、终结性测试等,培训进度均按培训时间安排完成。截至11月24日,该行43名学员全部完成终结性考试,完成率达100%,平均综合成绩达88.32分。本次反洗钱岗位资格培训的圆满结束,为银行反洗钱工作的顺利开展提供了人才保障,为进一步有效防范洗钱风险和促进全行的业务健康发展奠定了坚实的基础。

(樊保利 王红梅)