

# 工作人员专业机敏 客户止损100余万元

## 交行平顶山新华支行成功堵截一起诈骗风险事件

□记者 张秀玲 通讯员 曹梦雪

本报讯 近日,交通银行平顶山新华支行工作人员以机敏的洞察力和过硬的专业能力,成功堵截一起虚假提供高额贷款进行诈骗的风险事件,客户止损100余万元。

据介绍,近日,一位男士来到交行平顶山分行新华支行,咨询企业网银如何调整转账限额业务。他告诉该行工作人员,他名下的对公账户转账限额为4万元,想要提高到500万元。工作人员查询这位男士名下对公账户交易流水发现,近一年该公司交易量并不大,且最大一笔交易额为3万元,当前非柜面限额完全能满足其日常使用需求,就向男士表示

提高网银转账限额需要提供辅助核实材料。这位男士表示,调整限额是因为自己的上游公司要给自己打钱,双方签订的有合同。工作人员查看这位男士提供的合同发现,这份合同仅甲方盖章,乙方为空白且未盖章,极不规范。

因为该男士的对公账户不满足调整限额条件,该行拒绝了他的调额申请。

被拒绝后,这位男士拨打95559交行客服电话投诉。客服人员进行投诉回访时,询问男士是否可以告知调整转账限额的具体原因。这位男士表示“不关你们的事”,并对客服人员进行威胁。根据调额相关规定,交行再次拒绝了这位客户的要求。

不久,这位男士又在网银上发起了

提高代发限额的申请,将代发限额设置为9999万元,审核人员同样驳回了他的申请。此举引起交行平顶山新华支行工作人员的高度警觉,随即查询该客户代发的交易流水,发现该男子在申请调额前的几个小时,有不同的个人账户向其对公账户转账,并且通过代发将100元至300元转出到他行个人账户,存在小额试探的嫌疑。随后1到2小时内,不同的他行个人账户向其对公账户转账,转入后通过代发的形式分成多次转出至他行个人账户,总资金共计1176816元。察觉到交易异常后,交行平顶山新华支行立刻暂封该账户并联系我市反诈中心。

市反诈中心调查后发现,这位男士

听信别人说不需要任何抵押就可给其审批高额贷款,但是他现在的对公账户账面流水不够贷款审批标准,需要对相关对公账户包装流水。男士再三申请调整限额被拒后,对方又告诉他,他名下的对公账户与银行签约有代发工资业务,把代发的限额提高一点,通过代发也能把钱转出去。警方与这位男士沟通后,男子终于明白自己被骗,表示要不是银行与警方及时阻止,自己还要再转出去100多万元。

交行平顶山新华支行有关负责人表示,有理有据维护客户资金安全,为客户提供安全、优质服务是该行一直以来追求的目标,他们会为营造稳定的社会金融环境不断努力。

## 平顶山学院团队“记e卡”项目晋级全国总决赛

11月23日,“工行杯”大学生金融科技大赛中西部赛区区域赛在河南工业大学举行,由工商银行平顶山分行指导推荐的平顶山学院团队“记e卡”项目斩获一等奖,成功晋级总行全国总决赛。

工商银行一直重视金融科技创新,持续推进数字化转型,连续14年举办“工行杯”大学生金融科技大赛,为大学生群体提供施展才华的平台。此前,平顶山学院团队“记e卡”项目从河南省1800多个用品中脱颖而出,入围2023年第十四届“工行杯”大学生金融科技大赛中西部赛区12强。在11月23日中西部赛区区域赛中,又战胜11个代表队斩获一等奖。

张永正 摄



## 随机立减、消费满减、满额优惠 工行为消费者送福利

□记者 张超 实习生 尚佳璇

本报讯 近日,记者从工商银行平顶山分行获悉,无论是缴纳社保费或是畅游河南,近期使用工行卡支付,都有随机立减、消费满减、满额优惠等福利,最高可省88元。

福利一:即日起至12月31日,使用河南工行储蓄卡绑定支付宝缴纳社保费,满100元随机立减1元至88元。同一客户可享两次优惠,数量有限,先到先得。具体方法为:登录支付宝,进入河南税务小程序,绑定个人账户,进入社保缴费页面选择缴纳居民养老保险、居民医疗保险等缴费项目,再根据提示填写个人信息或选择“代缴”,核对缴费人信息及缴费金额,支付方式选择工行储蓄卡,即可享受满减福利。

福利二:截至2023年11月30日,河南地区工银信用卡持卡客户,每天9点登录e生活plus微信小程序本地专属“爱购河南-绑卡有礼-畅游河南”活动专区,有机会领取20元至60元酒店消费券。成功领取后,客户可在活动页面指定场景消费,满200元可用。每个客户活动期间每月可领取1次,每日名额有限,先到先得。记者查询到,省内共有103家酒店适用。



## 国家金融监督管理总局平顶山监管分局: 以“四高”举措积极构建监管新风貌

本报讯 今年以来,国家金融监督管理总局平顶山监管分局牢牢把握金融监管工作的政治性、人民性,持续深化全面从严治党,聚力提升监管质效,全力构建严明党风、亲清政风、务实作风、良好家风。

以高质量党建夯实严明党风。该分局强化考核激励,广泛征求党支部和党员意见,探索建立“季度考核+年终测评”相结合的党建考核机制,明确考核导向,做好过程把控,实行以测促学,推动干部职工全面系统掌握党章、党规、党纪和党的最新理论成果,确保政治过硬。同时,该分局加强培训指导,针对各党支部在日常党建工作中的疑难和困惑,组织开展基层党建党务工作实操培训,并跟踪指导,推动基层党务工作更加标准化、规范化,政治生活更加严肃严谨。另外,该分局还组织各党支部建立特色党支部,实现“一单位一品牌、一支部一特色”,鼓励各党支部争先创优,推动党支部战斗堡垒作用有效发挥。

以高标准要求筑牢亲清政风。打好“预防针”,该分局在干部提拔任用前开展严肃深刻的任职谈话,帮助干部明方向、找不足、勇担当;在重大节假日前通过发廉洁信、提醒函、微刊等方式,有效进行廉洁过节提醒,做到警钟长鸣。在开展现场检查等工作前,反复宣读强调廉洁纪律,压实管理监督责任。定期排查清理,该分局及时开展个人投融资排查、行政处罚和行政许可专项清理等活动,及时清除风险隐患,查找补齐工作中的短板弱项,推动干部依法依规廉洁履职。凝聚监督合力,该分局不断加强和辖内银行保险机构纪检部门、当地纪检监察部门的沟通协作,探索建立完善日常工作联系合作机制,持续筑牢“亲”“清”监管关系。

以高强度举措抓紧务实作风。该分局扎实开展“作风建设深化年”活动,深刻把握作风建设地区性、行业性、阶段性特点,聚焦案件暴露的“风、腐、责”问题,“学、教、查、改”有

机结合,深入纠“四风”树新风,不断培育监管精神。持续精简文风会风,改进调查研究之风,狠刹奢靡享乐之风,切实为基层减负减压。认真践行“为民监管”理念,广泛宣传金融知识,严肃开展消保监管评价,督促市银行保险业纠纷调解中心发挥职能作用,大力推动建立健全专业高效、便捷便民的金融纠纷多元化解机制,全力保护消费者权益。

以高频率推动树齐良好家风。组织干部职工积极立家规、晒家规、讲家规,督促干部职工互相监督提醒,该分局给广大干部职工家属发放助廉信,讲明纪律规矩,讲清利害关系,深情发出倡议,鼓励干部家属当好“廉内助”,常吹“廉政风”。

金融监管使命光荣、责任重大。下一步,国家金融监督管理总局平顶山监管分局将以党的二十大精神为引领,牢记“三个务必”,切实依法监管,为民监管,在监管新征程上再展新担当、再创新佳绩、再领新风尚。(李文婧 张秀玲)

## 农行矿工路支行 上门服务暖人心

本报讯 11月24日上午,农行矿工路支行工作人员刘洋、焦占良携带移动设备来到该行附近一居民小区,上门为客户办理社保卡激活业务,解决了客户的燃眉之急。

11月23日下午,一位市民来到农行矿工路支行,说自己的母亲因病卧床,无法前来办理社保卡激活业务,希望工作人员给予帮助。工作人员立即登记客户联系方式及家庭住址,并将情况上报。该行负责人立即为这位客户开通“绿色通道”,安排工作人员上门服务。11月24日上午,该行工作人员刘洋、焦占良携带移动设备上门为客户办理了这项业务。

一直以来,农行矿工路支行始终秉承“以客户为中心”的服务理念,想客户之所想,急客户之所急,积极拓展金融服务的广度和深度,切实抓好特殊群体金融服务,以实际行动诠释金融为民的情怀和担当。(徐思伟 王宇飞)