

# 利用银证转账渠道转移涉诈资金 交行新华支行员工慧眼识破骗局

本报讯 随着各方面风险防控力度加强,电信诈骗犯罪分子资金转移的手法、工具也在不断翻新。近日,交行平顶山新华支行工作人员慧眼识破骗局,成功阻止一起利用银证转账渠道转移涉诈资金的风险事件。

日前,一位女士神色慌张地来到交行平顶山新华支行营业厅,要求银行工作人员给她办理一张一类银行卡。网点工作人员询问其办卡用途,该女士说是绑定证券 App 投资使用。工作人员告诉她,银行卡存在非柜面转账限额,该女士说“没事,我知道,这个限额不影响我证券转账”。工作人员心生疑问,想查看一下该女士手机上的证券账户,

该女士说话吞吞吐吐。警觉的工作人员进一步询问得知,该女士正在使用的另一家银行的借记卡突然不能在证券 App 上交易了。而她急需通过证券账户转出资金,必须再绑定一张一类银行卡。工作人员查看其原有的借记卡发现,存在10个不同交易对手的账户向该账户陆续汇入资金共计103580元,然后通过证券客户端将汇入该账户的资金向“中邮证券”资金账户转移的情况。

该女士称,微信好友告诉她银证转账不受非柜面转账限额限制。工作人员立刻让该女士扫描警银通二维码,警银通扫描反馈结果为“灰名单”人员。

银行柜员将核实情况上报至主管,

主管立马联系我市公安部门反诈中心核实情况,经了解该客户曾遭遇电信诈骗,其所谓微信好友就是电信诈骗分子。反诈中心将该女士名下所有银行卡都进行了为期一个月的“保护性止付”并对她进行批评教育,没想到该女士仍然执迷不悟,想办理新的银行卡继续帮助“朋友”转移涉诈资金。主管了解到情况后,拒绝了该女士的开卡要求,并向其解释她遭遇了诈骗。经过长时间用心用情的劝告,该女士终于明白受骗了。

据介绍,利用银证转账渠道转移涉诈资金的新型风险,给银行交易监测带来难度。电信诈骗受害者或网络赌博

参与者等在诱导下将资金汇入不法分子控制的A银行账户,然后不法分子将非法资金由A银行账户通过银证转账渠道转入B证券资金账户,再利用同一证券公司综合账户业务多账户互联互通功能,将非法资金从B证券资金账户迅速转移至C证券资金账户,再由C证券资金账户快速转出至D银行账户。这种资金转移方式将会切断银行资金链条,掩饰、隐瞒资金来源和性质,增加银行监测难度,银行营运人员在核对账户交易监测时,如忽视该种新型涉诈资金转移的风险点,未采取管控措施,会使不法分子再次转移涉案资金至其他银行账户成为可能。(张秀玲 曹梦雪)

## 农行平顶山分行： 做好现金供给保障 助力鹰城交通畅行

本报讯 1月29日上午,农行平顶山分行在市长途汽车站积极参与人行平顶山市分行与市交通运输局联合组织开展的“规范现金收付 畅行鹰城交通”宣传活动。

活动现场,该行工作人员向人们介绍整治拒收现金、反假货币、存款保险、反洗钱、反电信网络诈骗等内容,积极解答群众疑问,让旅客进一步了解现金收付的重要意义,自觉抵制拒收现金行为。

为做好现金供给保障工作,该行持续加强现金管理服务,科学预测现金需求,灵活调度营业网点和自助设备现金,有效增强人民群众对现金基础服务的可获得性和便利性。下一步,该行将持续深入开展整治拒收人民币现金宣传活动,进一步提升现金服务水平,改善现金流通环境,有效提升社会公众的满意度。

(张会萍 王宇飞)



### 规范现金收付 畅行鹰城交通

1月29日上午,由市交通运输局、人行平顶山市分行主办,工行平顶山分行承办的“规范现金收付、畅行鹰城交通”主题宣传活动在市长途汽车站举行。主办单位相关负责人及市区14家银行机构主管在背景墙上签名,向社会公众发出“提升交通服务 保障顺畅交通”“整治拒收现金 优化流通环境”等倡议,主办单位向客运等行业代表发放了“零钱包”,承诺提供兑换残损等现金服务。

程颖 摄

## 中国银行河南分行： 春节购物、出行 用卡随机立减

本报讯 记者从中行平顶山分行获悉,中行河南分行推出春节购物、出行及信用卡还款立减活动,涉及微信、携程、支付宝、京东等多个平台。

12306、携程,最高立减66元。即日起至2月28日,中国银行河南分行持卡客户(含借记卡、信用卡)通过12306App或携程App购买火车票、飞机票等时,使用微信绑定中国银行河南分行银行卡支付,单笔满200元(含以上)随机立减5元至20元,单笔满600元(含以上)随机立减15元至66元。活动期间,同一客户限享4次优惠(借记卡、信用卡各2次,每种卡每档限参与1次),每日名额有限。

信用卡还款随机减。即日起至3月31日,中国银行河南分行借记卡客户通过微信的信用卡还款功能,使用该行借记卡还任意银行信用卡欠款,单笔满1000元(含以上)随机立减10元至99元。

酒便利随机立减。即日起至3月31日,中国银行河南分行持卡客户(含借记卡、信用卡)在指定酒便利门店或小程序购买商品时,使用微信绑定中国银行河南分行银行卡(含借记卡、信用卡)支付,满300元(含以上)随机立减10元至66元,每个客户每个自然月最多可享受2次优惠(借记卡、信用卡各1次),每日名额有限。

京东微信支付随机减。即日起至3月31日,中国银行河南分行持卡客户(含借记卡、信用卡)通过京东App下单,使用微信绑定中国银行河南分行银行卡(含借记卡、信用卡)支付,单笔满200元(含以上)随机立减3元至10元,单笔满3000元(含以上)随机立减15元至66元,每个客户每个自然月最多可享受4次优惠。

另外,还有淘宝天猫随机减、支付宝转账随机减、买瑞幸享立减、智慧停车满额立减等活动。可关注下方二维码参与。

(张秀玲 赵明)



## 真情零距离 关爱不延迟

# 工行平顶山分行精准服务异地居住离退休人员

本报讯 工行平顶山分行针对近年来离退休人员异地随子女居住增多的实际,在异地离退休人员精准服务方面进行了有益探索与尝试,让真情零距离,关爱不延迟,受到异地离退休人员的肯定与好评。

建立微信群,沟通无距离。该行离退休服务部门建立了异地居住离退休人员微信群,根据每年异地居住离退休人员增减情况,及时对微信群进行动态调整,确保有关异地居住离退休人员能及时知悉服务信息内容。

做好精准服务,关爱暖人心。该行多措并举,做好精准服务,使离退休人员即使身在异地,仍能时时处处感受到组织的温暖与关怀。

——异地离退休人员体检充分体现人文关怀。每年离退休人员进行体检时,该行都会先征求异地离退休人员体检意向,根据征求意见统计结果,

按照统一标准预留出体检费用,由其在居住地自主选择体检医院与项目,体检结束后,体检费用寄回该行报销,把各级组织对离退休人员的关怀及时通过细致的工作传递到位。

——传统节日慰问更贴心。该行离退休服务部门针对异地离退休人员居住分散的特点,在端午、中秋、春节等中国传统节日到来前,提前对异地居住离退休人员慰问方式征求意见,对有邮寄慰问品意向的离退休人员,通过电子商务平台择优选择有资质、有实力、口碑好的商家,作为异地离退休人员节日慰问品采购供货商,及时通过快递的方式在节前把慰问品寄送到异地离退休人员手中,使他们能及时感受到组织的关爱。

——充分满足异地居住离退休人员多样化的学习需求。为丰富异地居住离退休人员的精神生活,满足他们的养生、健身等需求,每年异地居住离

退休人员的报刊订阅由他们根据报刊订阅通知要求,自主订阅与离退休生活相关的报刊等,发票通过微信或邮寄的方式由该行离退休服务部门统一组织收集后报销,充分满足异地居住离退休人员多样化的学习需求。

——党费缴纳更方便快捷。针对异地居住离退休老党员年纪大、行动不便的现状,该行离退休服务部门制作了党费收缴二维码并发布在离退休党员微信群,使异地居住的老党员足不出户动动手指就可以完成党费缴纳。

该行以“让老同志满意,让市行党委放心”为目标,坚持以方便异地居住离退休人员生活为原则,不断优化离退休精准服务方案,完善精准服务措施,拓展精准服务内容。通过全行离退休服务人员扎实细致的工作,使异地居住离退休人员的幸福感、获得感不断得到提升。(薛自愿 张秀玲)