

我市银行取款要求 大额取现提前预约 核查信息保安全

□记者 张秀玲

本报讯 近期,有银行取款需向派出所报备的消息引发市场关注。那么,我市银行取款有什么要求,信息核查有哪些内容?连日来,记者走访了我市多家银行。

5万元以下不需预约

工行平顶山分行个金部相关负责人介绍,一般柜面取款不超过5万元的话,带着存折或银行卡,凭密码就可直接取款。取款超过5万元,因网点每日库存有限,客户需至少提前一天预约,预约可通过手机银行、微信公众号、网点电话进行。

农行平顶山分行、建行平顶山分行、邮储银行平顶山市分行、中信银行

平顶山分行有关人士告诉记者,其取款要求与工行平顶山分行基本一致,5万元以上需要预约。

邮储银行平顶山市分行运营管理部账户管理员宋恩东告诉记者,取款5万元以上需要预约,若客户没有预约直接到网点取款,网点有足额现金,该行核查其资金来源、交易明细等信息后,没有异常情况也会让客户正常取款。

交行平顶山分行有关人士称,5万元以下取款,本人或代理人仅带银行卡即可办理。5万元以上的取款,本人需要携带身份证和银行卡;代理的话,需要提供双方身份证和银行卡。

取款例行询问是反诈要求

工行平顶山分行个金部相关负责

人告诉记者,对大额资金取现进行信息核查的例行询问是反诈要求。他说,面对日益复杂的电信诈骗形式,工行强化了科技赋能,通过构建覆盖事前、事中、事后的智能反欺诈风控体系,强化可疑交易识别和管控,有效预警和拦截可疑涉案资金。客户在办理存取款业务时,对于有前科、异常的账户,电脑上会出现弹窗提示,银行会加强监控。另外,警方给银行有反诈明白卡,上面有账户安全信息核查的注意事项,他们也会对异地身份证突然来取款等异常情况进行详细核查。

交行平顶山分行有关人士介绍,目前针对两万元以上的取款每一笔都要查钱款来源。针对身份证异地及银行卡号异地的取款也会加强审核,这也是

反诈的要求。之前,该行就堵截多起电信诈骗案件,即是外地银行卡或外地身份证在我市取款,还有我市银行卡频繁转入转出资金……这些案件最终都及时联系了警方反诈中心,证实涉嫌电信诈骗。

宋恩东也告诉记者,对于大额资金甚至部分两三万元资金,该行都会做尽职调查,核查资金来源、流水、用途等。特别是快进快出、外地转入资金等,如遇管控账户、异常账户,银行会延迟办理业务,必要时联系警方反诈中心。

多位银行人士告诉记者,银行柜面工作人员严格落实“五问两查”,询问客户职业、住址、开户用途等信息,是为了防范电信诈骗,保护客户资金安全。

工行平顶山分行： 扎实开展“6·14信用记录关爱日”宣传

□记者 张秀玲 通讯员 孔蕙馨

本报讯 为推动征信宣传教育工作有效开展,持续全面推进社会信用体系建设,工行平顶山分行按照金融监管部门及上级行的统一部署,连日来开展了一系列以“爱征信、惠民生、助发展”“保护个人信息、守护您的隐私安全”为主题的“6·14信用记录关爱日”和个人信息保护宣传活动。

以辖内网点为宣传阵地。今年是《征信业管理条例》正式施行的第11年。该行在辖内内外分发展信知识宣传手册,设立宣传展板,张贴主题海报,并通过室内多媒体屏幕播放宣传片、解答群众征信疑问等方式,全面细致地向周边市民和网点客户宣讲征信知识,加强公众对个人信用记录重要性的认识,确保群众对宣传内容“看得懂”“用得上”。该行县域网点也组织力量参加了人行组织的宣传活动。

利用新媒体渠道宣传。该行紧扣活动主题,在微信公众号、微信朋友圈等新渠道转发上级行发布的《6·14信用记录关爱日|①认识信用报告 关爱信用记录》《6·14信用记录关爱日|②信用报告线上查,就近查、自助查指南 帮您便捷获取信用报告》系列宣传视频,拓宽公众获取知识渠道。

该行还坚持贯彻落实《个人信息保护法》及相关监管规定和总行制度



工行平顶山分行营业网点前宣传活动现场 孔蕙馨 摄

要求,落实客户授权的要求,保证客户信息安全合规使用。以“守红线、强管理、补短板、促合规”为主线,通过组织个人信息安全管理评估,梳理全行各类系统或应用涉个人客户信息安全风险点,开展应急演练、专项检查、宣传培训等举措,聚焦敏感信息、关键环节、重点行为,摸清管理短板及薄弱环节、补齐机制短板、提升全员个人客户信息保护意识与能力,合理统筹发展与安全,切实保障个人客户信息安全,

筑牢数据信息安全底线,为客户提供高质量金融服务。

通过这次宣传活动,有效激发了客户积极合理维护征信权益的热情,切实增强社会公众诚信意识和征信权益保护意识,践行了该行的社会责任。下一步,该行将持续创新宣传方式,拓展宣传渠道,扩大宣传受众,提升宣传的针对性和有效性,实现“线上+线下”“常规+特色”全覆盖,有力提升金融消费者对征信的认知水平。

建行三款产品 助您以旧换新

□记者 张秀玲 通讯员 乔学伟

本报讯 家具使用了很多年,想换!工作初期购买的旧车,想换!可是资金紧张,怎么办?记者6月17日从建行平顶山分行获悉,建行河南省分行实施的“以旧换新”新政策来了,三款银行贷款产品帮您解决换车、换家装、换家电的难题。

汽车换新:建行建易贷

适用人群:个人客户包括政府机关及事业单位等入职满一年以上(含)的正式员工。另外,还包括金融行业、卫生行业、教育行业、集团类客户以及其他与建行保持长期合作关系的符合特定条件的对公单位。

特点:利率优,年化利率(单利)低至3.4%起;额度高,额度可高达100万元;期限长,期限长达60个月。

客户经理线下受理客户申请,客户线上自助签约、支用、还款。

家装厨卫换新:建行房易贷

建行新老房贷客户皆可申请。房易贷是围绕该行房贷客户提供的全生命周期消费融资服务。

特点:利率优,年化利率(单利)低至3.4%起;额度高,额度可高达80万元;期限长,期限长达3年;用途广,贷款资金可用于个人及家庭各类消费支出。

手机线上申请,如需更高额度,可预约线下办理。

家电换新:建行快贷

目标客户包括建行高净值客户、建行代发工资客户,公积金客户以及存量快贷结清客户。

特点:年化利率(单利)低至3.5%起,额度可高达20万元,期限长达3年。

该行温馨提醒,最终额度和执行利率以实际审批为准;贷款不收取任何附加费用,严防贷款中介和电信诈骗;个人消费贷款资金不得用于购买房产、股票、债券、期货、金融衍生产品和资产管理产品等投资,不得用于固定资产、股本权益性投资以及法律法规禁止的其他用途。另外,该行提醒市民,理性消费、量力而行、珍爱征信。

邮储银行平顶山市分行： 普及金融知识 守牢百姓“钱袋子”

□记者 张超 通讯员 赵彦榜

本报讯 为全面提高消费者金融知识水平和金融风险防范意识,增强从业人员金融消费者保护服务理念,6月13日上午,邮储银行平顶山市分行在市区鹰城广场开展了2024年普及金融知识万里行集中宣传活动。

该行围绕“守住钱袋子、护好幸福家”“普及基本权利、守护良好消费环境”等主题,在活动现场摆放展架并悬挂横幅,发放宣传折页,主动走到老年

人身边,了解老年人在银行办理业务中遇到的困难,解答老年人的疑难问题,帮助老年人了解该行现有的适老化服务。同时,向老年市民讲解养老诈骗典型案例、防范非法集资知识及法律法规等相关信息,揭露电信网络诈骗新型违法犯罪的新形式、新花样,提高老年客户的防范意识和防骗技巧。

当天,该行有关负责人开展了“行长讲消保——邮我来讲”教育宣传活动,向市民讲解金融消费者八项基本权利、理性维权金融知识等,提升消费

者的自我保护意识。

此次集中宣传活动进一步提高了市民对金融消费者八项基本权利、理性维权避免不正当侵权行为、防范虚假网络投资理财类诈骗、邮储银行适老化服务等金融知识的认识。“下一步,邮储银行平顶山市分行将继续秉持‘以客户为中心’的服务理念,落实消费者权益保护主体责任,完善体制机制,抓实抓细各项工作,坚持以义取利和源头治理,持续提升消费者权益保护工作质效。”该负责人表示。