

多措并举 筑牢反诈坚固防线

宣传教育 严控开户 安全防范 工行舟山分行遏制电信网络诈骗

□通讯员 陈文光

今年8月中旬,市民王女士(化名)来到工商银行舟山分行一家网点自助服务区办理汇款业务。正在例行巡查的现场经理发现该市民上午也来过网点,便上前与其沟通了解汇款目的,询问是否认识收款人等。王女士告之,自己并不认识收款人,是替朋友代为转账汇款。现场经理随即提醒她,不要盲目给不认识的人汇款,提防电信网络诈骗。

利的电信诈骗。在现场经理再三劝导下,王女士最终终止了这笔5万元的转账汇款,并向当地公安机关报警。刷单类电信诈骗发案率高,诈骗分子利用受害人贪图小便宜的心理,诱导其一步步掉进设置的圈套中,导致资金损失。上述案件中,工行舟山分行网点现场经理观察细致、提醒及时、劝导到位,成功堵截了这起电信诈骗。

护客户资金安全。针对电信网络诈骗违法犯罪活动形势,该行积极开展电信诈骗宣传教育活动,通过设点开展防范电信诈骗宣传,深入学校、社区、企业、老人活动中心开展电信诈骗宣传教育活动;在营业大厅摆放宣传展板、分发宣传材料、制作反诈小视频、微信朋友圈转发反诈知识等,对防范电信诈骗进行多层次、多角度宣传,促使市民提高认识,识破电信诈骗伎俩,提升自身防范保护能力。

的管理,强化身份信息有效识别,规范账户操作流程,防范冒名、假名开立账户以及违规办理银行卡和密码器。特别加强对老人、未成年人、残疾人要求开户的调查甄别,完善各项开户手续,了解开户目的,杜绝出租、出借和买卖银行卡违法犯罪活动,防范新开立账户被不法分子用于电信诈骗违法犯罪活动。

银行柜员火眼金睛 识破虚假快递套路

□通讯员 鲍露露

8月22日下午,稠州银行舟山分行的客户经理张英在快下班时,接到了市民陈女士(化名)的电话。电话那头,陈女士急切地问,在稠州银行的12万元存款是否能立刻转账至其他银行账户。张英按例询问转账缘由得知,陈女士接到一个自称是物流公司客服的电话,对方说其快递遗失,可申

请理赔,并留下姓名及联系方式。陈女士致电物流公司得知确有其人后,便按照对方的指示下载了指定APP进行操作。操作过程中对方以“操作超时、取消账号”为由要求陈女士转账至其他指定的银行卡账户。至此,该行客户经理张英立即提高警惕,判断这极有可能是一起电信诈骗。

情形的,都是典型的电信网络诈骗案例,务必通过官方渠道核实对方身份,不要轻易添加对方微信或QQ,退款、退货等操作应在官方平台上进行,必要时可联系警方协助。在客户经理张英的劝阻下,陈女士对其银行卡内余额进行了确认,稠州银行定海支行随即协助她立即冻结账户,并向公安机关报警。

电信诈骗,除稠州银行卡内账户余额外,他行账户卡内余额已被全部转走。陈女士表示,现如今诈骗手段越发高明,自己深陷骗局却不自知,多亏了稠州银行工作人员的职业素养,才没有给她造成更大的损失。她也希望通过自己教训,提醒其他市民,切勿随意听信“免费掉馅饼”的好事,尤其是涉及到身份证、银行卡等个人信息的,要提高警惕,适时报警。

“孙女”来电要钱 银行人员现场揭穿

□通讯员 赵琨含

日前,定海海洋农商银行成功堵截了一起冒充亲人虚构险情的电信网络诈骗事件,成功为市民挽回资金2万元。近日,一位老人来到定海海洋农商银行白泉支行营业厅,声称要给孙女汇款。当班柜员认真询问核实老人汇款目的及收款人

姓名、开户行等信息时,老人支支吾吾并掏出一张纸条查看。纸条上歪歪扭扭地记录着一串数字、姓名和开户行名称等信息。当班柜员出于职业敏感,立刻意识到老人可能遭遇了诈骗。再三询问下,老人才道出事情原委。原来临近中午,老人接到自称是孙女的来电,边哭边说自己牵涉一起交通事故,急需汇款2万

元才能解决纠纷。但今天是旷课外出游玩,让老人不要告诉父母,以免受指责,还叮嘱一定要在今天12时前汇出。当班柜员当即请来网点负责人,一同劝阻老人汇款,并第一时间帮助老人拨打儿子电话确认事情真伪。没多久,接到老人儿子报案的民警和老人的妻子陆续赶到现场。在民警和亲人的耐心劝说

下,老人终于醒悟,认清这一骗局,并对银行工作人员的及时提醒表示感谢。“定海海洋农商银行多次对网点员工进行培训,促使员工对诈骗案件的识别和应急处理形成‘肌肉记忆’,守住柜前防线,把好资金安全关。”该行相关负责人说。

仅为两包烟出借银行卡 银行网点联合堵截成功

□通讯员 孙晶晶

8月24日,温州银行舟山分行两个网点联动协作,堵截了一起涉案可疑人员取款事件,并积极配合警方调查。事发当天10时左右,市民陈某(化名)来到该行营业部要求取款19万元,经办服务经理在受理身份证时发现该市民已在可疑银行卡名单中。原来在8月22日,陈某要求温州银行舟山分行开立一张借记卡用于工资发放。大堂服务经理在询问后得知其名下已有多张银行卡,便告知无需再特意开立新卡,但陈某仍强烈要求新开银行卡。该行大堂经理在核查后,提示陈

某由于最近出现电信诈骗案件,银行卡开立后将暂不开通非柜面业务权限,且告知切不可将银行账户出租出借给他人使用。陈某表示没有关系,柜面存取也可以。该行为陈某开卡后,将其添加进可疑银行卡名单。随后,经办服务经理立即报告运营主管。8月24日,陈某再次出现在温州银行舟山分行,并在9时30分,由他人账户分两次金额汇入了30万元。陈某解释为是“工程款”,准备取款去杭州买车,同时双手不停地用手机发送信息。网点工作人员假装电脑故障需联系科技人员维修以拖延时间,并上报运营管理部。运营管理部及财务部负责人立即报告公安

相关部门。在申请客户款项来源核查通过后,迅速了解到该款项从山东汇入,账户动态十分可疑。同时,网点工作人员在与陈某进一步沟通中,发现其前言不搭后语,便明确表示,银行需要进一步核实款项来源才能取款,陈某随即离开。不久,另一名白衣可疑男子进入营业部网点,询问关于温州银行的银行卡在其他银行是否可以大额取款等问题后离开。该行营业部工作人员结合这两人的异常行为,担心陈某会通过其他银行网点提取现金,便立即对该账户采取了“只收不付”措施,并内部通知网点工作人员,如再遇以上可疑人员,马上联系警方。

11时30分,陈某来到温州银行新城小微企业专营支行网点要求取款19万元。经办服务经理在查看到客户卡片状态为只收不付(可疑取款)后,马上向支行营业部主管经理报告。该行营业部、新城小微企业专营支行两个网点的负责人相互沟通确认后,随即报警。据了解,陈某是听信了他人出借个人银行卡用于涉案资金提取,而报酬仅为两包香烟。温州银行舟山分行始终高度重视资金安全,多次组织该行员工学习各类防范电信网络诈骗知识,提升对诈骗案件的识别和应急处理能力,用专业知识为市民筑起一道资金安全“防护网”。

国寿寿险客户联络服务技能大赛在京成功举办

□通讯员 郭授

8月12日,中国人寿保险股份有限公司(以下简称“中国人寿寿险公司”)第三届客户联络中心岗位技能大赛暨95519开通二十周年纪念活动在京举办。此次技能大赛创新采用“线上+线下”云竞赛模式,最终20名优秀选手脱颖而出,晋级总决赛。选手们沉着冷静,睿智机敏,展现95519坐席必备“硬核”技能及日常服务状态。经过激烈角逐,湖南省分公司陈姗姗凭借精湛的专业技能和精彩

表现脱颖而出,荣获由中国金融工会授予的“全国金融五一劳动奖章”、中国人寿保险(集团)公司授予的“中国人寿集团五一劳动奖章”,并荣获“钻石服务精英”称号;江苏省分公司戴嵘荣获由中国人寿保险(集团)公司授予的“中国人寿集团五一劳动奖章”,并荣获“金牌服务精英”称号;山东省分公司武莺莺、重庆市分公司陈开桃、深圳市分公司巫佳颖等3人荣获“银牌服务精英”称号;河北省分公司宋佳芮、河南省分公司李想、广东省分公司郑晓霞、浙江省分公司王凌、四川省分公司何娟等5人获得

“铜牌服务精英”称号;甘肃省分公司郑亚男、江苏省分公司刘欢、湖北省分公司王璐、河北省分公司刘婧、重庆市分公司张露、上海市分公司徐琼、广西壮族自治区分公司梁吴曦、江西省分公司张黎萍、福建省分公司白雪、天津市分公司王笑笑等10人荣获“优秀服务精英”称号;上海等10家分公司客户服务管理中心荣获“优秀组织奖”称号。95519是中国人寿分公司连接客户最直接的窗口,坐席代表是公司服务形象的“代言人”,关键时刻冲锋在服务客户的第一线,奋力保障“生命线”畅通。多年来,涌

现出了一大批先进集体和个人。山东省分公司等8家客户联络中心荣获“20年最佳客户联络中心”荣誉称号,河北省分公司呼入班组等20个班组荣获“20年优质联络服务班组”荣誉称号,河南省分公司李云霞等39人荣获“20年服务功勋者——卓越贡献者”荣誉称号,安徽省分公司何静等41人荣获“20年服务功勋者——奋斗在岗20年”荣誉称号。



助农采摘销售 共享丰收喜悦

□通讯员 陈盛

8月20日,在38℃的高温下,一群身着橙色衣衫的舟山平安产险志愿者正在普陀区展茅街道晒龙小庄葡萄园里热火朝天地帮助果农采摘葡萄。虽然天气闷热,衣服被汗水湿透,但看着泡沫箱里码放整齐的新鲜葡萄,大家充满了成就感。“今年果园的葡萄大丰收,要赶紧采摘,但由于天气炎热,一下子找不到足够的人手,我前两天急得上火。这下好了,太感谢舟山平安产险的志愿者们!”晒龙小庄负责人说。展茅街道沙井村是舟山平安产险党建共建点,双方在乡村振

兴,实现共富上有密切的沟通交流,在获悉该负责人的葡萄采摘人手不足后,舟山平安产险党支部和团支部迅速组织起了一支采摘志愿服务队,这才有了开篇那一幕。当天参加活动的平安志愿者除了帮忙采摘之外,还销售了一部分葡萄,与果农共享丰收喜悦。“能为果农做一些力所能及的事我们感到很高兴,这也是作为基层党员、青年团员应该做的,希望今后能更多地参与到类似的志愿活动中来,在服务基层中践行初心使命,将‘我为群众办实事’落到实处,为群众致富、乡村振兴贡献一份力量。”舟山平安产险志愿者表示。

同业间无缝对接 助企纾困解难题

□通讯员 乐建波

近日,绍兴银行舟山分行通过与同业合作,成功为我市某船舶企业开立256万美元的船舶预付款保函,这是该行首笔以转开方式开立的跨境预付款保函。在近期走访中,该行工作人员了解到一家造船行业龙头企业急需开立预付款保函,但由于该企业在他的行业授信额度受限,暂时无法开立保函业务,且国外船东只接受国有银行开立的保函。在了解企业需求后,经过与辖内国有银行的反复沟通,以绍兴

银行舟山分行出具反担保函,委托国有银行代开保函的形式,最终成功以转开方式为企业开立预付款保函。后期,该企业其他船舶的节点保函也计划运用此方式叙做,解决了其后顾之忧。近年来,绍兴银行舟山分行紧密结合我市当地区域经济特色,深耕本地、回归本源、抓住本质,聚焦舟山海洋经济特色,立足舟山海洋优势,围绕“一分行一特色”的经营目标,根据《绍兴银行助力外贸企业保稳提质八项举措》,扎实推进各项金融服务精准落地,为企业解决实际困难。



走进银行 初识理财

□通讯员 施成成

8月18日下午,杭州银行小微支行迎来了十多位小朋友,共同体验“小小理财师”主题沙龙活

动。“如何让压岁钱增值?”“如何分辨真假纸币?”活动以团扇制作为吸引点,为孩子普及基础金融知识。

玩转信用卡

工行信用卡 爱购有优惠

爱购舟山旅游8折:持卡人使用62开头工银信用卡绑定云闪付app在指定酒店、民宿、普陀夜排档消费可享8折优惠,最高优惠88元。爱购舟山商圈消费8折:持卡人使用62开头工银信用卡绑定云闪付app在之友超市、hello城市超市、余优品、宝龙广场、长峙岛商圈指定商户消费可享8折优惠,最高优惠28元。爱购工行卡一起看电影:即日起至9月30日,每周五、周六、周日在指定舟山电影院(大光明临城巨幕影城、大光明百盛巨幕影城、上影红叶影城、上岩影城)通过微信支付绑定工银信用卡支付享满30元减10元,满60元减20元优惠。即日起至9月30日,每周六、周日,工银信用卡持卡人在舟山凯虹集团购物商场(新城凯虹广场、东港凯虹广场、定海凯虹广场、舟山第一百货、凯虹电器普陀华侨店)收银台使用微信支付绑定工银信用卡可享满500元减50元优惠。每人每月限1次,每月限前400名,总名额限前1000名。以上活动名额先到先得,抢完即止。具体活动细则可询舟山工行各网点或登录“e生活plus”微信小程序查看。

用交行信用卡 美食集结5折购券

即日起至2022年12月31日每周五10:00和14:00,交行信用卡用户可通过“买单吧”APP美食专区抢购代金券,菲兹、兰魅坊、妈妈菜、肯德基、麦当劳、必胜客、汉堡王、永和大王等美食5折购券。5折代金券自购买之日起14天有效,周五、六、日可用限量发售,先到先得。具体活动规则,可登录交通银行信用卡“买单吧”APP查询,或拨打2265220咨询网点。



更多信用卡优惠信息请看“93金融圈”微信公众号 93金融圈