

# 助力筑牢反诈“防火墙” 工行舟山分行提升打击治理电信网络诈骗水平

□通讯员 陈文光

今年5月上旬,市民郑某自称是代理人,持相关资料到工商银行舟山分行一营业网点,要求开立“某文化发展有限公司”的对公账户。因数据统计,带有“文化发展”“商业贸易”等名称的企业涉及电信网络诈骗案件较多,该行工作人员按照要求,通过电话向该公司法定代表人核实,结果对方表示并不知情,也不认识经办人郑某。

随后,该位工作人员确定郑某提供的是虚假信息,存在冒名开立

账户的风险,拒绝其办理开户手续,及时化解后续可能产生的账户风险。

今年,工行舟山分行将打击治理电信网络诈骗作为一项重要任务,坚持控风险与优服务并重,压实主体责任,加大资源投入,增强主动防控手段和能力,严把开户质量关,有效压降涉案账户数量,保护人民财产安全,履行社会责任担当。

该行强化各条线、各机构责任传导,做好对公条线涉诈账户防控,通过落实企业账户分级管理要求,从严从细抓好存量账户排查,

开展新开账户风险筛查及高风险账户治理,加强典型案例通报及涉案账户考核机制等工作举措,提升全辖治理工作的整体性、系统性,构建常态化工作机制。

工行舟山分行通过研判电信网络诈骗风险特征,发布风险提示,揭示潜在风险,通报典型案例等,对涉诈问题较为突出、账户防控管理薄弱的分支机构适时开展电信网络诈骗防控专项检查。针对防控责任落实、法规政策宣讲、业务流程管理、账户风险核实等情况,要求立整立改,并明确责任人、整改

期限,确保问题整改率达到100%。

同时,该行对老人、学生等重点群体,结合社会热点和消费者关切问题,对《个人信息保护法》《反电信网络诈骗法》《防范和处置非法集资条例》等法律法规进行解读,普及遇到非法集资、非法放贷、非法虚拟货币炒作等非法金融活动的应对措施,宣传防范信息泄露经验做法、维权途径等知识,并推广融安e信、工银智能卫士、国家反诈中心APP等反诈产品服务,帮助提升市民对金融风险的防范意识和能力。

# “青”说岗位那些事

□通讯员 王羚羽

近日,人保财险舟山市分公司团委开展了“说说岗位那些事”主题演讲比赛。23名青年员工通过鲜活的内容、感人的事例,用深情激昂、富有感召力的语言进行了精彩生动的演讲,展现了青年员工积极向上的精神风貌,体现了

投身支持舟山经济社会高质量发展的责任感和进取精神。

“我们希望通过比赛,使青年员工自觉地把实现自身价值放在助力舟山建设现代海洋城市的大背景中去,勇立潮头,在平凡的工作岗位上创造出非凡成绩。”该公司相关负责人表示。

# 敲响廉洁警钟 谨记廉洁使命

□通讯员 王琪儿

为进一步增强全体干部员工的反腐倡廉意识,全面推动2023年党风廉政建设建设和深化清廉文化建设开好局、起好步,近日,民生银行舟山分行组织全体员工集中观看电视专题片《永远吹冲锋号》,共同接受廉洁警示教育。

该行干部员工在接受了本次精神洗礼后各抒己见,表示在日常工作中一定会时刻保持清醒头

脑,牢筑“不敢腐、不能腐、不愿腐”的思想防线,自觉遵守党纪国法,不断提高党性修养和思想道德修养,做到坚守初心使命,敬畏党纪国法。

同时,对照警示教育片中所存在的问题不断进行自我剖析、自我反省,深挖自己在思想、作风、纪律等方面存在的问题,守住纪律底线、不越法律红线,做一名清正廉洁、真正为人民服务的金融从业人员。

# “浙”里金融“共享法庭”农商行服务站成立

□通讯员 黄靖雄

“感谢农商银行为我提供的还款方案,现在我可以放心睡个安稳觉了。”近日,岱山首家“共享法庭”一经启用,就在调解委员会工

作人员的主持下,岱山农商银行顺利与借款人达成协议并量身定制还款方案,为其缓解了因资金周转困难而造成的巨大还款压力,为小微企业与个体工商户撑起“暖心伞”。

据了解,金融“共享法庭”是岱

山县人民法院、岱山农商银行推进“我为群众办实事”专项实践的重要举措。该举措突破了时空限制,将司法服务功能延伸至金融机构网点一线,有力推动金融矛盾纠纷化解就地化、源头化、实体化,将金

融服务延伸到“最后一公里”。

“‘共享法庭’能够进一步解决客户的燃眉之急和后顾之忧,让惠民金融政策落到实处,助力金融纠纷高效化解。”岱山农商银行相关负责人介绍。

# 不法中介套路深 谨防诈骗新“陷阱”

□通讯员 韩芳芳

自今年3月末以来,浙江稠州商业银行舟山分行围绕“警惕不法中介,维护自身权益”主题,大力开展不法贷款中介专项治理行动,就不法贷款中介治理工作进行部署,维护消费者合法权益,夯实合规经营根基。

该行成立不法贷款中介专项治理工作领导小组,落实“一把手”负责制,部门间协同配合,形成工作合

力。同时制定防范不法贷款中介方案,强化责任落实,确保工作走实、走深。

对照整治工作要求,并结合当前强监管新形势,稠州银行舟山分行狠抓基础管理,深入、全面、彻底开展专项不法贷款中介非现场专项排查、员工行为排查、常规资金流向检查,确保排查不走过场、不留死角。在立整立改同时落实闭环管理,并以审慎经营为原则,严格落实贷款“三查”制度。

在日常工作中,该行强化信贷基础管理,提高信贷政策执行力,从源头上抓好数据质量,筑牢业务合规底线。持续开展“防范不法中介”专题培训,对违规诱导、违规转贷等风险进行警示教育,同时提醒客户经理远离不法中介,洞察虚假表象,在源头严防,在过程管控中强化,压实案件风险防控责任。

另一方面,该行营业部及各支行利用网点宣传、农村助农站点、网络新媒体、进村入企等多种形

式,重点宣传不法中介违规行为和危害,提示客户其中存在的违法违规隐患、高额收费陷阱、侵害信息安全等风险。

目前,此项活动仍在进行中,稠州银行舟山分行将持续抓好不法贷款中介贯彻实施工作,以高度的自觉性和坚定的责任心,深化拓展活动内涵,多渠道、多载体、多层次开展主题宣传,为维护金融秩序稳定贡献力量。



# 金融小课堂 知识大讲堂

□通讯员 孙佳薇

“老师,这张钱币看着不像真的。”“如果遇到电信诈骗我先拨打110!”课堂上,孩子争先恐后地抢答着银行工作人员抛出的问题。

近日,民泰银行舟山分行“红百合志愿服务队”走进岱山高亭小学,开展“大富翁小课堂”金融知识进校园活动,通过面对面讲解、演示,帮助学生进一步掌握金融知识。

# 打造社区公益联盟 “小鱼集市”传播浓浓邻里情

□通讯员 颜榕

“每月18日,可以去这家银行网点赶集。”“奶制品、蔬菜、水果这些日常商品都可以享受优惠价格。”“这家银行里面还可以免费理发、测血压、配老视镜。”“这里的商品新鲜又便宜,每期都是银行里的工

作人员精挑细选的,品质有保障,出门散步就可以购买,真的太方便了!”自去年,泰隆银行舟山分行每月在各网点开展小鱼集市公益活动,周围社区居民之间“近”享便利,互相传递着浓浓邻里烟火气。

“泰隆银行‘小鱼集市’的商品根据网点周边的居民需求进行更

替上新,商品也来源银行的商户。我们为消费者谈到更加优惠的团购力度,同时也能帮助商户拓宽销售渠道和场景。”泰隆银行舟山分行相关负责人说。

据了解,泰隆银行舟山分行“小鱼集市”日活动已经开展一年有余,得到了周边居民的大力支持

与认可,期期都有爆款商品被抢购一空。结合时下反诈热点,该行还联合社区街道、当地公安成立“警银联防反诈基地”,以常规宣传结合“小鱼集市”日集中宣传,共同守护周边居民钱袋子,践行金融机构社会责任与使命担当。

# 中国人寿寿险公司荣获“金诺奖·中国金融产品传播典范”奖项

□通讯员 郭授

近日,由《中国银行保险报》举办的“2023金诺·第七届中国金融产品品牌影响力传播案例征集活动”获奖名单揭晓。中国人寿保险股份有限公司(以下简称“中国人寿寿险公司”)凭借个人养老金产品传播案例荣获“中国金融产品传播典范”奖项,并入选作为每年金诺品牌活动重要环节的“2022金诺·中国金融产品十大高光时刻”。

2022年11月,人社部、财政部、

国家税务总局、银保监会、证监会联合发布《个人养老金实施办法》,我国个人养老金制度正式开闸。中国人寿寿险公司作为养老金业务的先行者,响应国家政策,同月便在“寿险APP”正式上线个人养老金业务专区,并实现36家省级分公司个人养老金产品出单,覆盖所有先行地区。在中国银行保险信息技术管理有限公司披露的首批个人养老金保险产品名单,中国人寿寿险公司首款个人养老金产品——国寿鑫享宝专属商业养老保险赫然

在列。

自个人养老金业务开办以来,中国人寿寿险公司从政策解读、产品亮点、里程碑事件、业务服务、客户体验等多维度着手,创新宣传方式方式和渠道,制定精准化传播计划,陆续推出了系列宣传稿件和新媒体物料。同时,中国人寿寿险公司加强媒体互动沟通,总分公司联动,在各大主流新闻媒体和公司官方自媒体渠道实施了立体化、长周期的整合传播。

在我国老龄化压力不断增大

的背景下,个人养老金业务作为养老第三支柱的重要业务项目,被寄予厚望。中国人寿寿险公司通过多形式、多路径、通俗易懂地推广宣传,有效增进了社会大众对个人养老金制度和个人养老金保险产品的认知,提升了消费者的购买意愿,让金融养老深入人心。



# “哨兵”系统挽回客户 损失超1.55亿元

□通讯员 夏靓彬

今年4月下旬,中信银行“哨兵”智能反欺诈系统监测到,长春分行一名67岁的老年客户王女士疑似正在遭受电信诈骗,立即将其账户进行保护性管控。1分钟内,中信银行总分支行迅速启动应急预案。长春分行华山路支行理财经理第一时间联系王女士,告知其正在经历电信诈骗,耐心细致劝阻其不要上当,最终成功阻断诈骗行动,帮助王女士避免了10万余元的资金损失。

据王女士所述,她接到电话被告知购买的机票延误,需要按照骗子给的短信链接下载APP,进而获得机票延误赔偿。王女士一时心急,就按照他们在电话中的指

导把其他存款先转到了骗子的账户上,在操作中信银行手机银行的时候,幸好及时接到了中信银行工作人员的劝阻,避免了后续资金的流失。但王女士在其他机构的7万余元资金已经被骗转出,现已报警处理。

为了表达对中信银行的感谢,王女士的子女特意陪伴老人向中信银行送上了锦旗——“温情系客户,慧眼识骗局”及感谢信。其子女也表示:“中信银行及时有效的劝阻,让我们家避免了巨大的损失,是对妈妈最大的安慰。”

截至2023年4月末,中信银行反诈“哨兵”近3年内精准识别并拦截电信诈骗事件千余起,累计帮助1000余名客户挽回损失超1.55亿元。

# 理财速递

理财非存款,产品有风险,投资需谨慎



93金融圈

民泰银行舟山分行(0580-2269262)	
产品名称:	益民理财·“宁合”理财计划93号
理财期限:	287天
认购期:	2023.5.17-2023.5.23
业绩比较基准:	3.6%-3.9%
购买起点:	10000元
华夏银行舟山分行(0580-8258628)	
产品名称:	华夏理财固收债权封闭式114号228天
周期:	228天
认购期:	2023.5.19-2023.5.25
业绩比较基准:	3.3%(风险等级:PR2)
认购起点:	1元
更多信用卡优惠信息请看“93金融圈”微信公众号	