

守住钱袋子 护好幸福家 建行定海支行成功拦截一起电信诈骗

□通讯员 张皓萌 夏天虹

“谢谢你们的耐心劝阻，我以后一定会更加警惕！”夏先生对建行员工激动地说。近日，建行定海支行工作人员凭借敏锐的观察力和高度的责任心，成功拦截了一起针对老年人的电信诈骗，帮助市民避免财产损失5万元。

6月5日14:00左右，市民夏先生来到建设银行分行营业部营业室办理手机银行开通业务。该行大堂经理在巡视大堂时发现其一直

拿着手机在聊天，于是便上前询问开通手机银行的用途。

在询问过程中，大堂经理敏锐地看到老人满屏的聊天记录，他称是要给一个金融客服转账。大堂经理内心顿时响起警钟。

经过一番交谈，他了解到夏先生平时在某证券app上进行股票交易，某天在浏览抖音时发现某资本训练营的广告，点击后不久就有人给他打电话，让他下载“密小盟”App进行大师讲课听课活动，加群后更是有专门“经理”联系，说是可

以帮他做空股票赚大钱。于是，夏先生就按其操作步骤准备开通手机银行，再汇款人民币5万元至“上海益新房地产经纪事务所”一个个人账户。就在该行大堂经理与夏先生的交谈过程中，对方客服还一直催促询问夏先生的手机银行是否办理成功。

听到“无极资本”“事务所”，建行定海支行另一位大堂经理也警觉起来，共同安抚夏先生，并向其解释当前的反诈形势、诈骗案例及诈骗常用手段，并向夏先生讲解相

关金融知识及反诈技巧。在银行工作人员的耐心劝导下，夏先生最终了解了对方的欺诈手段，并放弃开通手机银行与转账业务。

近年来，面对高发且形式多样的新型电信诈骗，建设银行舟山定海支行上下联动，从制度建设、投诉处理、宣传教育等多方面入手，通过加强业务培训、强化风险意识等，对内练就网点人员“火眼金睛”，守住银行柜台最后一道防线。对外提升反诈宣传力度，进一步守护群众“钱袋子”，筑牢金融“防火墙”。

压降涉案账户 推进电信网络诈骗源头治理

□通讯员 陈文光

今年5月下旬，2家企业管理咨询公司到工商银行舟山分行网点申请开户。该行网点柜员对客户提出的顶格设定非柜面限额的异常要求产生警觉，并通过e识客、融安e信系统查询发现，这2家公司存在股东交叉控股且经营范围一致的情况。同时，还发现其开户目的为吸金类私募基金类项目，但在营业执照经营范围中却无相关表述，便婉拒客户的对公账户开立要求。

今年，工行舟山分行将压降涉案账户作为推进电信网络诈骗源头治理、综合治理的有力抓手，齐抓共管、标本兼治，营造和谐稳定的金融环境，取得了明显的治理成效，涉案账户占比持续下降。

该行强化主体责任，按照“谁的业务谁负责”原则，落实账户全生命周期管理和限额规范化管理。专业部门协同联动，建立完善反诈监测、核实、报告、处置工作机制和涉案账户倒查追责、考核激励机制，落实上级行和监管部门涉案账

户治理目标。

同时，工行舟山分行落实客户尽职调查、风险提示、电话回访和分级分类等制度，开户前严格做到“五问两查”，确保客户信息完整、真实；对新开户及时电话回访，对于电话无人接听、关机、无法接通等可疑情况，采取账户管控措施；落实对高低龄、异地客户以及异常开户、集中开户、通过自助设备开户的审核把关。

在账户管理方面，该行严格执行受理、审批分离制度，推广对公e识客系统，把好新开户准入关。

通过大数据“画像”，推动“一人多户”“长期不动户”“长期未启用卡”等存量账户清理，对可疑账户采取引导销户、降级、下调交易限额等措施，强化风险账户解控管理。

此外，工行舟山分行严格落实银行金融机构涉诈可疑线索互推机制，发现可疑线索、存疑账户，第一时间移送公安部门研判打击。发挥“预警码”作用，对受害人账户采取及时、准确的保护性措施，切实保障客户资金安全。



“小小银行家” 知识学到家

□通讯员 唐思思

近日，杭州银行舟山岱山支行开展了“小小银行家”体验活动。在该行工作人员带领下，小朋友了解了银行各类智能设备及机具的功能，学习识别真假货币技能，还进行了点钞比赛。“‘小小银行家’是我们坚持了多年的活动，希望培养儿童正确的理财观，帮助他们从小树立金融安全观，助力营造安全稳定的金融环境。”该行相关负责人说。

党建引领聚合力 结对共建促提升

□通讯员 韩芳芳

近日，浙江稠州商业银行舟山分行党支部书记带领支部党员及岱山、普陀村镇银行党员与舟山神鹰滤清器制造有限公司党支部联动，开展“党建结对同发展，银企联动促

共赢”银企交流会暨主题党日活动。

活动中，双方党支部成员共同参观了金维映史迹陈列馆，追寻金维映在舟山、上海、苏区、延安各个时期的革命足迹，并重温入党誓词。

据了解，舟山神鹰滤清器制造有限公司是一家集研发、生产、销

售、服务于一体的制造业企业，公司开创以来，形成了广州、舟山、迪拜三位一体的销售网络。浙江稠州商业银行舟山分行党支部一行在走访舟山神鹰滤清器制造公司车间后，对生产经营情况进行调研并了解其金融需求。“我行将继续以

党建引领搭建银企桥梁，以党建共建为载体，进一步拓宽交流合作渠道，实现资源共享，优势互补，不断提升服务水平，在给予企业金融服务和信贷支持的同时，推动双方可持续高质量发展。”浙江稠州商业银行舟山分行党支部书记表示。

发挥金融微光 照拂民生福祉

□通讯员 蒋泽昊 徐雨超

近日，定海海洋农商银行向定海区人民教育基金会捐赠100万元用于全区中小学的奖学、奖教、助学以及改善教学条件等方面，引金融之活水助力定海教育事业发展，激励全区师生自立自强、开拓进取。

“农信事业之所以生生不息，

因为我们一直坚持为海岛带来幸福的味道。”该行相关负责人介绍，作为老百姓自己的银行，近年来，定海海洋农商银行始终坚持“离百姓最近”的市场定位，坚持服务实体经济为社会创造价值，积极参与各项社会慈善活动和公益事业，以实际行动践行金融为民的初心。

今年2月，该行志愿服务队联合我市为老服务志愿者总队走进

定海盘峙岛，为老人送去越剧演出、健康监测、理发等养老老服务，并耐心指导老人使用手机银行各项便民功能，帮助他们实现常见金融业务的“指尖办理”。五年来，该行325名志愿者常态化开展送金融服务和环境保护等活动200余次，服务时长达10800小时，以金融力量擘画海岛共富图。

此外，定海海洋农商银行与定

海区红十字会签署战略合作协议，探索完善金融帮扶与公益慈善帮扶相衔接的体制。开展“博爱+金融”活动，在网点设立“爱心捐款箱”、开展“三献”知识宣传等一站式服务，推动“活动联办、服务联供、阵地共建”，从“百姓定心的社区银行”延伸打造“群众身边的红十字会”。截至目前，全行已打造18个“红十字博爱驿站”。

2023舟山国寿客户节暨“700健行”活动开启

□通讯员 郭授

“没有全民健康，就没有全面小康。”6月16日，为推进落实“健康中国”战略，践行央企社会责任，中国人寿舟山分公司（以下简称“舟山国寿”）启动2023年客户节暨“700健行”活动。

作为中国人寿回馈客户、感恩社会的有效载体和独特形式，中国人寿客户节已成功举办了十七届不同主题和形式的客户节，逐渐成为该公司持续构建“保险+”服务供

给体系的一个缩影。

舟山国寿作为中国人寿寿险股份公司的市级公司，一直秉承着“成人达己”的企业文化核心理念，高度重视社会责任履职工作，积极服务经济社会发展大局。在实现公司高质量发展的道路上，主动承担社会责任，帮助市民提升幸福指数和生活品质。

2023年，舟山国寿“700健行”活动以“智享运动 健康同行”为主题，将持续至9月中旬。该活动线上线下相结合，客户在线上打卡，解

锁活动站点，积累相应步数兑换礼品。同时，结合舟山当地特色，适时开展线下活动。

其中，线上打卡活动作为本届“700健行”活动亮点之一。中国人寿借力科技赋能，自主研发小程序，打造“700健行新生态”，实现“线下自主健行，线上打卡兑换礼物”，让客户随时随地健康运动的同时结合“喜迎亚运”主题，新创“解锁运动场馆、邀请好友点亮火炬”的趣味玩法，让客户寓教于乐。

据了解，“国寿700健行”作为中

国人寿的王牌客户服务活动，已走进全国700多座城市，让健康运动的理念扎根于更多家庭，提升客户的生活品质及幸福指数。

今年正值中国人寿保险股份有限公司上市20周年，作为央企，该公司将以人民为中心，积极响应“健康中国”战略，始终关注将健康的生活理念传播给更多的人。



舟身体彩：爱心捐赠进校园

□通讯员 舟体文

6月19日，舟身体彩来到四川达州宣汉县华融学校和宣汉县洋烈小学，开展“公益体彩 快乐操场”捐赠活动，分别向两所学校提供了体育器材180余件、学习文具

130套和150本笔记本，助力学校更好地开展教学工作。

“来之于民、用之于民”是体育彩票的发行宗旨，舟身体彩锚定为学校办实事这一目标，持续关注当地学校发展，进一步落实东西部协作，助力共同富裕。

新网点盛大开业 新征程扬帆起航

□通讯员 姜涵以

上周，绍兴银行舟山岱山小微综合支行开业。该行将发挥在小微、三农领域的传统优势与定位，不断提升金融服务的适应性、竞争力和普惠力，努力让金融活水注入实体经济毛细血管，为岱山

经济发展做出新的更大的贡献。

据了解，长期以来，绍兴银行舟山分行全力支持地方经济发展，岱山支行作为该行第一家离岛式县域支行，是绍兴银行深耕县域市场、服务群众、服务“三农”的重要举措。

普及金融知识 守住“钱袋子”

□通讯员 夏靓彬

为深入贯彻落实党的二十大精神，全面践行金融工作的政治性、人民性，认真落实监管部门关于消费者权益保护工作的要求，切实提升金融消费者的风险防范意识和金融素养，中信银行杭州分行于6月1日全面启动2023年“普及金融知识 守住‘钱袋子’”暨“防范非法集资宣传月与普及金融知识万里行”系列宣传活动。

活动将围绕“强化金融教育”“关注特殊群体”“警惕电信诈骗”“抵制非法‘代理投诉’”四大主题展开，关注“新市民”及特殊群体金融需求，聚焦金融消费者的热点、

难点、堵点，每周一主题，通过为期一个月的系列宣教活动，有效传递金融知识，切实帮助人民群众切实守护好自身的“钱袋子”。

提升公众金融素养非一日之功，中信银行杭州分行将以“普及金融知识 守住‘钱袋子’”“防范非法集资宣传月与普及金融知识万里行”活动为契机，秉承“让财富有温度”的品牌主张，以全方位、多角度、多样化的活动为抓手，以有共鸣、有反响、有反思为目标，聚焦主题、积极筹备、丰富载体、多元创新、全员参与，全力提升教育宣传工作质效，全面助力构建和谐健康的金融消费环境。

玩转信用卡

工行信用卡 爱购有优惠

爱购新客礼:即日起至12月31日,成功办理工银银联、Visa、万事达及运通信用卡的新客户(第一张信用卡于2023年1月1日后办理),消费1笔满5日后即有机会领取特色拉杆箱、空中帐篷吊床、车载冰箱、手持挂烫机、108元微信立减金等精美礼品1件。

爱购加油日:即日起至6月30日每周一10:00-22:00,工行信用卡持卡人绑定支付宝支付,在“易捷加油”APP首页点击石化钱包“充值”按钮进行线上充值,有机会享受满300元随机立减9.9-99元优惠(名额抢购较快)。

爱购观影日:即日起至6月30日每周五10:00起,持卡人通过猫眼平台(含APP、小程序)在线购买电影票,使用微信绑定信用卡支付有机会享5折优惠,单笔封顶30元,每客户仅限1次优惠。

爱购饿了么:即日起至6月30日,每个活动日10:00起,持卡人在饿了么APP通过支付宝绑定工银信用卡支付,每周四单笔可享5折(10元封顶),其他时间段可享88折(5元封顶),同一用户两个活动每月享受1次(名额抢购较快)。

爱购飞猪:即日起至6月30日每周六、日10:00起,持卡人通过飞猪旅行APP下单,使用支付宝绑定信用卡支付,单笔实际支付金额满500元立减50元。

爱购商超:即日起至6月30日每个活动日10:00起,持卡人至大润发或世纪联华线下指定门店使用微信支付绑定工银信用卡支付,每周六单笔消费可享5折(10元封顶),其他时间段可享88折(5元封顶)。

以上活动名额先到先得,以收银时展现为准,抢完即止。具体活动细则可询舟山工行各网点或登陆“e生活plus”微信小程序查看。

交通银行信用卡 “最红星期五”等你来

交通银行信用卡惠动岛城优惠抢券享不停!即日起至2023年6月30日,归属舟山地区的交行信用卡持卡人可在每周五进入买单吧APP最红专区,抢外卖红包、美食、加油代金券。上月消费满500元,更有满20元减19元电影优惠券等你抢,优惠多多,先到先得。详询交通银行舟山分行0580—2662111。

更多信用卡优惠信息请看“93财富圈”微信公众号

93金融圈