

工行舟山分行强措施重治理防范账户涉案风险

上半年处置疑似问题账户557户 涉案账户同比下降26%

□通讯员 陈文光

劝阻一位七旬老人汇款参加书法课止损高额学费,制止一位客户汇入指定账户可返利的涉诈汇款,拦截一位冒用他人身份证件开立信用卡的外来务工人员,劝导一位出租出借银行卡给他人使用的年轻客户……

近年来,电信网络诈骗犯罪案件多发高发,不少银行账户成为不法分子非法转移资金的重要渠道。工商银行舟山分行统筹做好风险防控和账户服务,守牢源头防范、预警劝阻等关口,找准路径、压实责任,有效降低涉案账户数量,为客户提供便利、安全、优质的账户

服务。上半年,该行累计倒查、关联排查相关账户1152户,处置疑似问题账户557户,涉案账户同比下降26%,涉案账户治理工作取得阶段性成效。

该行严把账户开立关口。开户前核实客户真实身份、开户意愿,开立账户客户签署账户开立和使用风险提示书,提醒、警示客户买卖、出借、出租账户面临的法律风险。开户后实时关注风险监控系統,涉及市场监督管理部门登记异常、经营异常企业、已注销、已吊销、失信客户、工商信息已变更未及时到银行变更等异常账户,采取只收不付或不收不付等有效账户管控措施,清除涉案风险隐患。对频繁升降级、频繁开

销户、频繁挂失换卡、频繁重置密码、电子银行开立、上调限额、自助注册变更柜面注册、添加注册账户等重点业务,加强尽职调查和业务审核,防范不法分子盘活存量账户用于涉案。

该行强化支付限额控制。对新开户客户不再通过柜面和智能机具进行电子银行业务注册,关闭客户自助调整限额开关,不支持客户自助调整;对客户确需调整限额的,必须通过柜面调整,严格审核相关证明材料,结合客户实际需求在柜面合理设置转账限额,杜绝额度顶格设置;对客户开通电子银行用途不明、限额需求过高等可疑情况,拒绝办理相关业务。加强开户

后续管理,督促客户规范账户使用,有效防范、打击以个人结算账户为工具的跨境赌博、电信网络诈骗等违法犯罪活动。

同时,该行加强员工业务知识学习培训,提高员工鉴别可疑客户的技巧和方法,多渠道开展金融知识普及宣传活动,帮助群众提升防诈骗意识和能力。通过电子显示屏、宣传海报、宣传折页、ATM及自助终端提示等进行阵地宣传,“入村、入企、入校”发放《防范电信网络诈骗宣传手册》等资料,利用新媒体、微信公众号和朋友圈进行法律知识、反诈防骗常识等针对性宣传,提醒广大客户朋友多注意、多防范、不受骗。

新城一家小微企业专营支行拦截一起可疑开卡

□通讯员 施瑶嘉

“我就想开一张卡日常使用,不可以吗?”近日,客户苗某进入温州银行舟山新城支行要求开立一张银行卡,工作人员询问其开卡用途及所属客户经理,苗某表示有一笔钱要打进来,着急开通网上转账功能。

该行工作人员进一步询问是什么钱要打进,苗某表示他弟弟在该行合作的工资代发工地上

班,有一笔工资款近期需要打入,工作人员遂进一步询问是哪个工地,该客户却支支吾吾答不上来,并在交谈中透露自己的弟弟因为卡片转账额度被限制,资金需要分多家银行卡拆分汇出用于避税。“当做个人名义开卡就好啦。”

在工作人员多次询问后,苗某再次不耐烦表示。

“自己的名义可以开卡,但是前期需要限制非柜面额度,需要来我行柜面办理业务。”该行工作人

员继续解释,但客户苗某仍表示一定要开通转账功能,又说钱有急用,需要给弟弟的丈母娘动手术。客户情绪激动,多次强调开通手机银行转账功能,且前后用途表述不一致,服务经理认为其存在出租出借银行卡的可能。“不开转账功能就不开,我去别的银行开。”随即苗某愤愤离开该行。

随着防范电信诈骗宣传的深入,温州银行舟山分行始终严格落实柜面开卡审核工作,严格履行客

户身份识别义务,提升员工防范意识。将“了解你的客户”作为第一原则为客户办理业务,熟知各种异常开卡特征。

“我行将继续严格落实个人账户反赌反诈工作,并且加强账户治理管理力度,在提升服务能力的同时,持续强化运营风险识别及防范工作,以实际行动维护好金融秩序。”相关负责人表示。

“警银”联动 共筑反诈“防火墙”

□通讯员 王琪儿

为进一步浓厚反诈宣传氛围,增强少年儿童及家长安全防范意识,提高识骗防骗能力,日前,民生银行舟山分行联合新城公安分局千岛派出所邀请35组家庭,共同开展“拒绝诈骗,从我做起,为亚运添彩”活动。现场一系列“花式”宣传,让反诈金融知识及亚运会宣传“走心走实”。

活动伊始,新城分局千岛派出所民警通过通俗易懂的语言,为35组参与活动的家庭送上“反诈攻

略”,以近年来高发的“养老帮扶”“网上刷单”“杀猪盘”等常见电信网络诈骗种类为切入点,揭露犯罪分子的行骗手段、常用形式及惯用套路,并通过以案释法、现场互动等形式为大家讲解遇到不同诈骗种类时的防范要点、应对措施等,叮嘱大家切实从思想上增强反诈意识。

“这是我过得最有意义的一个生日,谢谢民生银行舟山分行的叔叔阿姨和民警叔叔送了我一份这么棒的生日礼物!”活动当天正好是吕知璟小朋友的生日,她和妈妈

放弃生日派对,欣喜接收了“反诈大礼包”,她表示还会将学到的反诈知识告诉身边的朋友和长辈,发挥一个孩子带动一个家庭,一个家庭影响周围一群人的宣传辐射作用,进一步提高社会大众的安全防范意识。

民生银行舟山分行工作人员以一场精彩丰富的金融知识小讲堂,生动活泼地为小朋友们讲授了银行卡使用、个人信息保护等实用性、知识性强的金融知识,带领小朋友们认识“财富小管家卡”,帮助孩子们树立正确的金钱观、消费观和理财



践行绿色金融 普惠宣传进商户

□通讯员 洪晨博

“你们是来做好人好事的吗?”“绿色金融太高大上了,虽然我听不懂,但是我知道受益的还是咱老百姓。”“看来我们都能发光发热,为绿色金融出一份力。”……日前,民泰银行岱山支行“红百合志愿服务队”在岱山片区沿街商铺开展“坚持绿色金融 注重生态平衡”宣传活动。该活动让当地老百姓对绿色金融有了一定的认识和理解,拉近了“社区阿姨”与“绿色金融”的距离。

目前,我国进入了经济结构调整和发展方式转变的关键时期,绿色金融的科普落地势在必行。当天上午9时,该行志愿者们就开始向沿街个体工商户宣传起国家对于绿色产业的帮扶政策。

“我儿子是制造新能源电动车电池的,是你们所说的绿色产业吗?”裁缝店里孙大妈正在等候补衣服,见志愿者介绍绿色金融产品,饶有兴致地问起来。志愿者见机,耐心细致为刘大妈解答,告知她儿子从事的就是绿色产业,如果有资金方面的需求可以提出申请,

民泰银行有相应的政策扶持。“太好了,我这就把这个好消息告诉我儿子,他近期正好缺周转资金。”刘大妈听后,表示要立刻把消息告诉儿子。

孙大妈是村里的“红人”,在听到该行人员介绍绿色金融扶持政策后,热心地将周围的邻居都喊了过来,很快“绿色金融”小圈围成了大圈,活动现场越来越热闹。志愿者们热心为周围群众讲解“绿色金融”概念,并进行答疑解惑,加深了群众对绿色金融的理解和感悟。“绿色金融势在必行,产业结构的

反诈宣传进企业

□通讯员 林奕辰

为进一步加大反诈骗宣传覆盖面,提升企业职工反诈意识,人保财险岱山支公司近期持续在当地开展“金秋亮剑 反诈护航”主题活动。

该支公司工作人员走进企业,为企业人员介绍保险对防范与抵御金融风险的保障功能和积极作用,并通过讲解“刷单返利”“虚假网络投资理财”等网络诈骗形式,提醒企业员工提高风险防范意识。

升级跟改造,必然能让我们的经济焕发第二春。”部分阿姨因为上了年纪,表示对“绿色金融”知识难以听懂,但他们还是若有所思地点了点头。志愿者的发言亲切质朴,打动了在场的所有群众,大家齐刷刷表示赞同。

“这次活动宣传了政府对于绿色产业的扶持政策,科普了绿色金融方面的知识,加深了群众对于绿色金融的关注,我们会进一步加强绿色金融宣传,让绿色金融意识在大家的心里中逐步‘生根发芽’!”该行负责人表示。



小小银行家 反诈“童”行

□通讯员 颜榕

为进一步加强电信网络诈骗宣传工作,增强广大群众识骗、诈骗、防骗能力,切实保障人民群众财产安全,泰隆银行舟山分行结合全民反诈行动暨“金秋亮剑 反诈护航”集中宣传季活动,开展小小银行家反诈“童”行系列活动。

活动现场,银行工作人员通过播放采访受害者视频,介绍了电信诈骗的表现及危害性,告诉小朋友和家长什么是电信网络诈骗,电信诈骗的常见类型及惯用手段。随后,该行工作人员又着重讲解网络游戏产品虚假交易、中奖红包、电话手表等中小學生常见的诈骗手段及案例。

“泰隆银行舟山分行将继续强化日常宣传,积极营造良好的舆论氛围,切实提高社会公众的防范意识和能力,从源头上有效防范和打击电信诈骗。后续,我行将把反诈与厅堂活动结合起来,向市民宣传反诈同行的理念。”该行相关负责人表示。

安全宣传“护航”亚运

□通讯员 支梦涵

为迎接杭州亚运会的召开,深入推进亚运会金融工作运行,聚焦亚运安保主题,近日,绍兴银行舟山分行开展“平安亚运 共享和谐”安全主题教育活动。

据悉,本次主题教育活动旨在持续推动该行落实落细安全生

产工作措施,守住安全生产底线,为杭州亚运会的顺利召开做好金融安全生产保障。

平安无小事,平安又在于小事。在亚运即将到来之际,该行积极响应亚运会期间的安全保障工作要求,紧紧围绕亚运安保工作,做好自身管理,完善应急预案,共同保障杭州亚运会顺利举行。

“金融+生活”智慧平台 “10全10美”有温度

□通讯员 夏彪彬

近日,中信银行信用卡动卡空间APP10.0版本焕新升级,新版本依托中信银行数字科技能力,针对移动金融服务平台,优化用户服务场景,扩容消费生活生态,打造“金融+生活”一站式智慧平台,让广大用户畅享“能省、会赚、爱生活”的移动金融服务新体验,全面提升服务温度,打造“有温度的信用卡”。

在移动网络和智能手机全面普及的当下,以手机端APP为代表

的移动终端已成为金融服务的重要载体,成为银行连接用户,提供金融服务的核心阵地。基于此,中信银行信用卡凭借数字化能力的领先优势,围绕金融服务移动化趋势,持续迭代升级动卡空间APP,聚焦不同客群和场景的多元化、精细化需求,打造智慧功能、流畅体验,让用户便捷畅享“10全10美新体验”。

据中信银行半年报数据显示,截至2023上半年,动卡空间APP线上月活跃用户达1861.36万户,实现同比提升15%。

玩转信用卡

农行信用卡 季季五元购

即日起至9月30日,使用舟山农行信用卡到活动门店通过农行掌银扫码支付,即可享受单笔消费满30元以上立减25元优惠。活动名额每月1500个,活动期间共4500个。附属卡持卡人享受优惠次数与主卡持卡人合并计算限额,每个名额每季限享受2次优惠,活动期间限2次。优惠名额有限,先到先得,享完为止。不同活动优惠券名额互不影响。新开卡客户需卡片建账一周后方可使用。详询舟山农行各网点。

中国银行信用卡 优惠享不尽

惠聚中行日:每周二、六、日美食满100元减50元;凯虹集团旗下所有商超门店满60元减20元;每周五、六、日,中石化充值满300元随机立减5-50元优惠;淘宝、天猫支付宝享支付满减优惠,最高优惠30元;微信、支付宝支付首绑信用卡立减10元;抖音、拼多多首绑立减8元,喜茶、茶百道微信支付满30元立减10元优惠;Tims咖啡微信支付满58元立减12元;每周四、日星巴克满60元减20元;一元爱车,享洗车、加油、代驾等权益;中免集团单笔消费满2000元及以上立减300元;跨境消费10%返现等活动。名额有限,先到先得,详询中国银行舟山市分行各网点。