你我同心 反诈同行
工行舟山分行推进打击治理电信网络诈骗工作

□通讯员 王立

“真是太感谢了！幸好有你们劝阻,不然我就被骗了……”陆女士激动地对工行舟山六横支行的工作人员说道。

近日,陆女士到工行舟山六横支行办理网上银行U盾密码重置业务。办理过程中,她神色异常,还一边用手机微信聊天。网点工作人员发现陆女士的行为有些奇怪,在业务审核时便对其多加询问。一再追问下，陆女士说出了事情的缘由。原来,她之前浏览抖音时,接触到了购买按摩椅返现的活动,前期已通过支付宝转账4900元，成功返现;这次要转账50000元,商家承诺返现45000元。工作人员提醒陆女士不要给陌生人转账汇款,并耐心劝解，及时阻止了她的转账行为,并协助进行报警,最终成功堵截这起电信诈骗,为陆女士避免了经济损失50000元。

这一堵截诈骗成功的案例,离不开工行舟山分行长期以来对打击治理电信网络诈骗工作的重视和关注。一直以来,工行舟山分行始终将资金安全放在首位，通过完善风险防控机制、加强宣教培训等措施,着力提升打击治理电信网络诈骗工作质效,有效遏制电信网络诈骗,用心用情用力守好市民“钱袋子”。

该行强化责任落实,不断拓宽反诈工作新模式,形成由一把手负主责、分管负责人抓落实、专班抓专项的责任组织架构;持续推进系统信息化,深度运用“人防+技防”的反诈双层防护模式,切实提高反诈工作成效。同时,加强与公安、司法等单位的联动,携手打击金融诈骗犯罪,为市民提供更加安全可靠的金融服务。2024年以来,工行舟山分行多次堵截异常开卡及汇款,共计挽回损失360000元。

既要抓重点，也要全覆盖,打好宣传组合拳。该行结合“合规用卡·安全支付”“3·5学雷锋活动”“3·15金融消费者权益日宣传”等活动,在网点阵地、社区、乡镇、学校等地点,按照“不漏一户、不漏一人”的原则,开展地毯式宣传,营造全民齐行动、共参与的良好氛围。今年以来，开展反诈专题宣传175场,制作宣传普法剧、视频等26个,共覆盖5995人次;开展《反电信网络诈骗法》现场宣传45次,发放宣传资料1590份。

工行舟山分行还进一步提升员工防诈意识,不断加强反诈培训工作,引导员工下载国家反诈中心APP,提升员工的识别能力;邀请新城公安分局民警为员工讲授反诈知识课，全面提升员工反诈技能,为守护好市民的“钱袋子”打下坚实基础。

打击治理电信网络诈骗的工作任重道远,后续,工行舟山分行将继续提升风险防控的科学性、精准性和有效性,多措并举筑牢“反诈安全墙”,履行责任担当,更好地维护市民的财产安全。

深耕餐饮行业 力促烟火升腾

□通讯员 刘帅

近日,2023年度舟山市饭店餐饮协会年会在舟山香格里拉大酒店顺利召开。会议中,宁波银行舟山分行与协会举行战略合作协议签约仪式，并分别就2024年扶持企业、助农共富相关优惠情况进行介绍。

会上，宁波银行舟山分行相关负责人首先向参会企业介绍了综合化服务方案,该方案主要针对结算收款、数字化转型以及经营管理。其中，特别是宁波银行创新打造的“波波知了”企业综合服务平台,涵盖了法律、税务、券商、会计、找园区、找订单等方面的14项专业服务，能为餐饮企业提供一站式“端对端”服务与问题解决方案。该行在现场进行了实操案例的全方位解析,展示了综合化服务方案切入企业痛点、解决实际问题的可操作性与优势,获得在场多位专家嘉宾的高度好评。

餐饮行业是宁波银行总行级战略行业,目前,宁波银行已实现了与经营区域内的国内上市餐饮品牌的全量合作,并成功通过产品配套、数字转型、推送引流等方式,助力餐饮企业不断发展。此次会议,不仅是宁波银行舟山分行与餐饮行业深度合作的实践体现,更是双方积极响应国家关于促进消费、扩容提质、推动服务业高质量发展的政策号召的具体行动。

未来，宁波银行舟山分行将进一步深耕舟山餐饮行业,持之以恒优化发展，不断深化合作内容,以更加高效的服务和更加丰富的产品线,为更多的中小微企业提供全面的金融支持,更好地实现银企共赢、行业共进的良性循环,助力地方经济的持续健康发展。

一封感谢信 反诈工作获“点赞”

□通讯员 王完康 王凤燕

“贵中心在反洗钱工作方面给予了莫大的支持,为案件的侦办提供了必要的帮助,为岱山打击经济犯罪作出了突出贡献……”今年3月底,岱山农商银行收到岱山县公安局写给舟山农信反洗钱联合检测中心的一封感谢信。信中,该局对中心在2023年反洗钱工作中给予的支持与帮助表示衷心的感谢,对反洗钱工作人员认真负责、一丝不苟的工作作风给予高度赞赏。去年，岱山农商银行为警方抓获7名虚开发票犯罪嫌疑人、捣毁多个虚开发票窝点作出了积极贡献。

2023年9月，岱山农商银行自查发现,在该行开户的岱山某信息咨询服务部等10家企业对公账户存在可疑交易行为，通过分析研判,疑似涉税洗钱犯罪交易。于是,该行第一时间把10家企业的可疑交易报告递交给中国人民银行舟山市中心支行反洗钱科,中国人民银行舟山市中心支行又把此线索移交当地公安机关。

一直以来，岱山农商银行高度重视反洗钱工作，认真贯彻监管机构及省农商行反洗钱工作的各项部署,强化与监管机构的沟通联系,积极配合监管部门、公安机关工作,全面落实反洗钱工作要求。该行扎实开展反洗钱工作学习和培训宣传,积极培育合规文化,通过晨会、培训会、专题会等各种会议持之以恒教育员工,切实提升反洗钱履职效能。做好客户身份识别,强化调查能力,确保反洗钱工作合规、有效开展。该行从事前识别、事中监测、事后管控等多环节,做好账户安全保障工作,并通过持续开展宣传教育，增强群众的防范意识，警银联合守护群众“钱袋子”。

反洗钱工作是一项长期而艰巨的系统工程。岱山农商银行相关负责人表示,该行将始终以维护金融秩序、打击洗钱犯罪为己任,认真贯彻落实各项监管要求,加强警银协作,创新合作机制,推动反洗钱信息共享,共同探索可疑交易监控防御机制，为维护岱山金融稳定、遏制洗钱犯罪贡献力量。

金融宣传进商圈

□通讯员 周青林

为履行反洗钱宣传的社会责任,进一步提升金融消费者的风险防范意识,邮储银行舟山市分行走进商圈开展宣传活动。

活动中，该行员工通过悬挂横幅、分发宣传折页及小礼品等方式为商场内工作人员及顾客普及金融知识,告诉他们洗钱及非法集资的危害、洗钱行为需承担的法律后果、常见的电信诈骗类型及防范措施等,切实提升了社会公众的金融素养。

筑牢民生保障底线 看国寿寿险普惠金融的浙江实践

□通讯员 郭授

全国首创“选缴保费法”大病保险制度,最高报销近260万元;特困、低保及低边人员等困难人员，自付医疗费用超5万元的人数逐渐减少;建立第三方监管中心，有效构建以政府主导、多元主体参与的医保基金监管新格局……回顾过去，中国人寿保险股份有限公司（以下简称“中国人寿寿险”)浙江省分公司“含新力”满满的成绩单,彰显了浙江保险行业高质量发展的新格局。

创新制度,普惠保险提质扩面。中国人寿寿险浙江省分公司的普惠金融保险产品服务已不断向农民、城镇低收入人群、老年人、新就业形态就业人员等多领域人群延伸和拓展，逐步构建起了多元化的普惠保险产品体系。

创新举措,强化金融监管工作。中国人寿寿险浙江省分公司优化医保基金监管方式。健全机制保障,强化风险共担、完善盈亏分担机制,明确商业保险公司期满清算后盈余或亏损的分担机制，力争实现可持续经营。

强化队伍保障，建立大病选缴保险项目服务队伍,设立市、县两级大病保险管理中心，与两级医保机构“合署办公”,提高经办效率,确保实现“统一承办机构、统一资金管理、统一基金核算”。建立第三方监管队伍。成立医保基金第三方监管中心,协助医保部门开展现场稽核、驻点巡查等工作，守好守牢群众的“救命钱”。

优化技术保障。在政策设计阶段,中国人寿寿险总、省、市公司根据承保商业健康保险经验，建立精算模型，给政府部门制定政策提供了参考。政策实施过程中,公司持续做好基金监管和数据分析，为政策调整提供依据。

以高质量金融保险服务来更好解决人民群众最关心、最直接、最现实的问题，不断为助力新浙江保险业高质量发展贡献力量。据统计,中国人寿寿险浙江省分公司服务客户数超过3000万人,2023年提供人身险风险保障累计超过30万亿元。

中国人寿 CHINA LIFE
相知多年 值得托付

助力乡村产业发展 普惠金融在行动

□通讯员 韩芳芳

稠州银行舟山分行支持地域优势特色产业，将金融资源精准配置到乡村振兴重点领域，以高质量金融服务推动普惠金融落地生根。

四月，走进舟山吉蕊生态农业专业合作社的果园，桑葚挂满枝头,不少市民穿梭其间,手提果篮,一边采摘,一边品尝。据园主孙先生介绍，前些年他引进种植了25亩台湾长桑果并获得成功。长桑果水分充足、营养丰富,挂果产量高，三月底开始陆续进入了采摘期,可持续两个月。“去年开始，我们以自由采摘的销售模式吸引了不少市民，通过老客户带动新客户，果园的经营效益也很可观。现在,有了稠州银行的贷款资金，更是让我有了安心经营的定心丸。”他满意地说道。

孙先生在朱家尖经营农庄,经过七年多的发展，现产值已有700余万元。2021年,在稠州银行舟山分行的资金帮扶下，他的生态农业专业合作社经营得有声有色。三年过去,2024年4月,孙先生计划扩张种植，但资金还存在一定缺口。稠州银行舟山分行经过实地走访调查，详细了解其生产经营现状、资金回笼情况及种植计划、贷款需求,给予其流动性转贷资金170万元，满足经营需求,推动朱家尖特色休闲旅游农业发展。

这是稠州银行舟山分行服务乡村振兴的一个缩影，接下来,该行将继续结合“普惠金融服务月”活动,积极下沉服务资源,加大“绿色信贷”投入力度,为普惠小微主体增强发展信心。

上船入企 筑起反诈之堤

□通讯员 夏巧

近日，杭州银行普陀支行为进一步增强与企业的合作关系,该行行长带领员工走进舟山海华客运有限公司，开展了一场反诈宣传活动。

活动中，该行宣传人员发放反诈宣传折页并分享真实案例,深入地讲解了各类常见的诈骗手段、诈骗的识别方法、如何防范诈骗和受到诈骗的补救措施等,提醒企业员工要防范网络贷款、淘宝退赔、兼职刷单等诈骗形式;同时,结合近期的涉案账户,提醒企业职工谨慎进行网络交易、网上交友,切勿出租出借账户。最后,舟山海华客运有限公司的工作人员还陪同该行宣传小组一起上客船开启反诈之旅。在前往普陀山的游船上,宣传人员通过发放宣传折页、宣讲案例等方式,利用短短的15分钟为乘客进行了一次反诈教育。本次宣传活动让公司员工和游船乘客都受益匪浅,受到了大家的高度好评。

杭州银行普陀支行本次走进海华公司开展防范电信网络诈骗宣传活动共发放宣传资料200余份,受众达200人,不仅提升了企业和个人的风险意识与防范能力,同时进一步树立了杭银担当社会责任的形象。下一步，该行将继续践行银行使命,加强金融知识普及宣传,为企业和个人提供更加专业、全面的金融服务。

“趣”游园 长知识

□通讯员 虞涵宇

为进一步做好消费者权益保护和金融教育宣传工作,提升消费者金融素养和金融安全意识,中信银行舟山分行走进舟山儿童公园,开展“花YOUNG春天 趣味游园”主题金融知识宣教活动。在一场别开生面、有趣有料的活动中,金融知识“润物细无声”。

中信银行舟山分行在游园会现场设立“阿信趣味游”活动摊位,布放了反诈案例展示板、金融知识横幅、互动游戏区,积极向园区内居民宣传金融知识。展示板前,工作人员创新采用“快乐套圈”“火眼金睛”“点钞大王”“反诈达人”等多样化的趣味游戏进行金融知识宣传。参与者通过参加园内的各个游戏收集印章，印章盖满后即可领取小礼品一份。其中,“快乐套圈”吸引了许多孩子参与，他们在轻松愉悦的游戏氛围中掌握反诈与金融知识,学会“拆穿”诈骗套路。

活动现场,银行工作人员还积极向乐园内来往的居民发放印有“防范金融诈骗”的宣传折页,并一一解答大家提出的各种疑问。针对老年人等易受骗人群,讲述了银行网点拦截诈骗的真实案例、市场上所谓高息产品的陷阱以及应如何加强诈骗识别能力,呼吁大家要警惕陌生来电,将“不听、不信、不转账”“莫信天上掉陷阱”等防骗口诀牢记于心,如果发现相关违法犯罪行为则积极向公安机关举报,共同参与防范和打击金融犯罪工作,共筑安全防线。

“游戏很有趣，我们既愉悦了身心，又锻炼了孩子的点钞能力,还学到了防诈与金融知识。”现场一位居民说道。此次“逛集市、玩游戏、学知识”游园活动,集知识性与趣味性于一体,寓教于乐,提高了群众防范洗钱和电信诈骗的意识和能力,受到了大家的一致好评。

未来,中信银行舟山分行将不断探索新模式,持续开展形式更为多样、内容更为丰富的金融知识宣传教育活动,全面推动金融知识普及,增强金融消费者享受金融服务的便利性、可得性和获得感。

理财速递

理财非存款,产品有风险,投资需谨慎

民泰银行舟山分行(0580-2269262)

产品名称:	益民理财·“宁合”理财计划139号
理财期限:	287天
认购期:	2024年4月25日—2024年5月8日
业绩比较基准:	3.4—3.8%
购买起点:	10000元