

# 好险！21万元差点打到骗子卡里了

## 中国银行瑞安长春支行成功堵截一起巨额电信诈骗案

4月19日下午1时55分，70多岁的客户杨某一边打电话一边行色匆匆地到中国银行瑞安长春支行柜台前办理汇款业务。他递进一张定期存单和身份证，说要马上汇款21万元到北京。柜员小黄注意到客户神情紧张，不断地对电话另一头说：马上汇了、马上汇了！面对客户的异常举动，该柜员联想到这与平时案例学习到的各类诈骗情况颇为相似，便有意询问客户往哪汇款、汇款对象等“四必问”相关情况，可杨某有意回避柜员的询问，只说北京朋友有急用，手中写有汇款信息的纸条也不让看。此时，网点副行长根据经验，觉得情况蹊跷，且老杨也是常来网点的华侨客户，即走出柜台向他解释，定期存单再过半年就到期，提前支取损失利息10000多元，很不划算。客户此时汇款心切，哪里还听解释，好在他借记卡不在身边，为了争取时间，网点告知客户回家取来贵宾借记卡，可免手续费。

趁着客户离开，柜员迅速查询客户家人信息和汇款单上收款方有关信息。因客户子女都在国外，一时无法联系；查询收款方情况，则更为离奇，发现收款方有很多活期账号，且很多账号是没有资金发生的，这笔汇款疑团越来越大。

20多分钟后，杨某持卡又到了柜台前，电话打个不停，看着他带着疑惑却又不肯不的表情，副行长已经非常肯定这是一起电话诈骗。但如何打消客户无法辨清是非却执意要汇款的念头呢？网点副行长耐心地给客户分析了骗子给其打电话要求汇款的诸多疑点，以及骗子常用的方法、步骤等，并让大堂经理取出一张公安局防范电信诈骗安全提示单，逐条为其分

析。凑巧，这时一民警刚好经过网点，便让他一起来做老杨的思想工作。大家煞费苦心，老杨终于如梦初醒，向他们道出了实情。

原来他中午接到一个声称是北京社保单位，号码为00861068639038的电话，说其卷入一起反洗钱案，具体情况可按手机上的“9”键转入公安部门110咨询。按“9”后，“公安人员”称老杨在北京泄露身份信息，卷入一位名叫“何勇”的人的犯罪案件，性质相当恶劣，将面临牢狱之灾。一番恐吓之后，老实的老杨慌了神。最后“公安人员”称为证明其清白，可向北京检察院申请从宽处理，再按手机上的“9”键，“检察院人员”则要求他将所有银行存款转入指定的安全账号329860020436，户名：刘书景，进行清白验证，而且到银行后不准向任何人泄露，否则后果严重。在对方轮番引诱威逼之下，遂发生了开头一幕。

在打消了老杨汇款念头后，大家一起将其请上了车送回家。临走时，客户对该网点员工再三表达感激之情。副行长又反复叮嘱客户，一定要相信银行、相信民警，珍藏好自己辛劳一生的积蓄，千万别落入犯罪分子之手。

据悉，瑞安中行经常性开展典型案防教育活动，并把客户的风险提示、自助设备的巡查等作为日常管理的重要环节来抓，形成了全体员工警惕性高、责任心强、意识到位、防范有力的工作格局，为防范各类金融诈骗案件、维护客户财产安全打下了坚实的基础。

(通讯员 黄晓洁)

## 建行开展“绿色生活 E网打尽” 网银交易有奖活动 每月奖iPad和自行车

日前，建设银行浙江省分行决定在全省范围内（不含宁波）开展主题为“绿色生活 E网打尽”个人网上银行交易有奖活动。

据了解，本次活动的核心内容是“交易6次抢环保大礼”，活动时间从即日起到10月31日，活动对象是建设银行浙江省分行个人网上银行签约客户。活动的具体内容是：建行浙江省分行的个人网上银行签约客户，活动分期内累计使用个人网上银行办理6笔及以上（含6笔）账务性交易，包括转账汇款、缴费支付和投资理财等交易，即可参加本期“交易6次抢环保大礼”抽奖活动，符合抽奖条件的客户每期可以获得一次抽奖机会。今年到10月31日之前，共分8个活动分期。

活动的抽奖流程是：建行给符合活动抽奖条件的客户发送抽奖序列码和密码-->符合活动抽奖条件的客户，于抽奖开放日登录分行国际互联网网站（www.ccb.com/zj），从活动网页点击进入“交易6次抢环保大礼”活动专属网页--客户输入序列码和密码，待系统验证通过后，

即可参与“交易6次抢环保大礼”抽奖——如客户中一、二、三等奖，则在弹出页面提示客户中奖信息和领奖方式，客户可在次月携带身份证件到当地建行领取对应的环保大礼——如客户中环保奖，则获得建行“爱心树苗”，跳转至“我为家乡种棵树”活动页面，在浙江地图上选择城市种上虚拟树苗，页面提示客户“参加建行电子银行‘绿动网银·E起来’”活动——活动结束后，参加建行“我为家乡种棵树”活动的客户有机会收到建行提供的绿色礼包和爱心纪念卡。此外按照活动规则，“绿色生活 E网打尽”活动，每月安排一期抽奖，符合抽奖条件的客户每期获得一次抽奖机会，越早满足条件抽奖次数越多。

活动的奖项设置丰厚，包括：一等奖1名，奖品为iPad Mini一台；二等奖10名，奖品为自行车（价值1000元）一辆；三等奖1000名，奖品为价值20元环保宣传品。每月设置一期，共计8期。另设置绿色礼包和爱心纪念卡10份，为价值1000元的宣传品。

## 五一期间 建行发行“节节高” 网银专享理财产品

建行总行定于4月26日起面向全国一般个人客户和机构客户发行“乾元-共赢型(节节高)”2013年第4期(网银专享)理财产品，产品要素如下：  
产品名称：“乾元-共赢型(节节高)”2013年第4期(网银专享)理财产品  
产品募集期：2013年4月26日9时-2013年5月1日17时  
产品成立日：2013年5月2日  
产品到期日：2014年1月27日  
产品期限(不含产品到期日)：270

天  
客户预期年化收益率：4.60%  
计划发行规模：50(亿元)  
本产品为迎“五一”国际劳动节而发行的“节节高”网银专享理财产品，风险等级(较低风险)、认购起点金额(个人5万元、企业10万元)均低于一般网银专享理财产品。客户可以且只能通过网上银行、手机银行“投资理财”功能认购，募集期间每天24小时均可认购。

## 农行个人贷款 贷款月利率可低至5%

要贷款找农行



中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

快乐  
亲子

财智  
无忧

招商银行和您共同关注孩子的成长，关注孩子财知教育

我们为您和您孩子提供以下亲子财知教育特色服务：

- 亲子卡关联**  
孩子的“快乐伙伴卡”和父母的“招商银行新东方联名卡”建立亲子关联，可通过“亲子转账”自助实现两卡之间的资金互转。
- 零花钱储蓄计划**  
孩子的“快乐伙伴卡”和父母的“招商银行新东方联名卡”建立亲子关联，父母可为孩子制定零花钱储蓄计划，在指定周期从父母账户向孩子“快乐伙伴卡”账户进行自动转账，积累成孩子的教育基金。
- 魔力财智**  
是招行为父母和孩子提供的—个网络家庭互动财商教育平台，孩子和父母在注册成为i理财(http://i.cmbchina.com)用户后，可在“魔力财智”组件中进行亲子互动，包括许愿池、记账本、魔法豆家庭奖励及兑换、魔法豆累积计划等功能。