

防范堵截电信诈骗

金融从业人员也应积极作为

近年来，通信行业的迅猛发展，给虚假信息诈骗犯罪行为提供了低成本的传播方式，尤其是借助于网络、手机、固话、短信乃至微信的诈骗方式，无时无刻不在骚扰着人们。

作为金融从业人员，可能对于骗子的行骗手段觉得非常可笑，认为这么低级明显的骗术怎么可能成功？但我们忽视了一点，就是人们接受的教育千差万别，知识水平和防范能力也相差很大，即便同一个人，每天也处于不同的精神和工作状态。可能你恰好让客户发一个卡号以便你汇款，而正巧骗子在这个时候发了一条诈骗短信给你；可能你正习惯地用QQ和孩子聊天并想给其汇点生活费，可惜QQ的那一头，坐

的是一个专门盗取QQ号来进行诈骗的黑客；可能你是一个非常爱护孩子的家长，突然接到一个电话说您的孩子在学校出了事故，正在医院等着做手术，急需一笔钱，不容半点犹豫，你是否会不稍加思考地马上转钱过去……

日前，上级行组织员工观看央视的一个反电信诈骗专题报道：乐清一个外来务工人员李师傅接到电信诈骗电话后到工行的ATM机汇款时，被该行保安发现有异常，随即保安和大堂经理对李师傅进行劝阻，劝阻无果后，紧急情况下银行切断ATM机电源，从而避免即将发生的转账。而迷惑之中的李师傅却认为这是银行的故意刁难，生气地就去附近的农行

进行汇款。工行的员工不放弃，一路跟随李师傅并将情况告知农行的大堂经理，农行的大堂经理试图劝说锁在防护舱内的李师傅，眼见钱款要被转出，也毅然切断了ATM机电源。最后李师傅被随后赶来的民警请到了派出所，经过一番教育，终于明白差点掉进一起电信诈骗的陷阱，辛辛苦苦积攒的9000元钱保住了。

看完视频录像，引人思索：即为两家银行员工的“固执与坚持”而欣慰，也为普通民众无从识别各类电信诈骗而忧虑，更为当前高发的金融欺诈而困惑。

客户对个人账户自有存取转账的处置权利和选择自由，而在当前电信诈骗泛滥的形势

下，银行不仅要确保交易渠道安全，还要关注客户的交易动机是否真实与正常。当发现客户遭遇电信诈骗，资金面临危险时，要想尽一切办法阻止，不能因为如上述案例中的断电措施会造成当时不好的“客户体验”，更不能认为客户受骗损失银行没法律责任，就放弃堵截，必须坚持安全第一，这是银行对客户资金负责，是银行服务的延伸，是银行对社会担责。堵截电信诈骗银行是最后一道防线，我行一直在强化和坚守这道防线：对客户汇款转账时进行“四必问”和“一签字”，积极地向客户宣传电信诈骗的特点，在醒目位置张贴防诈骗提示标语，组织员工学习相关案例，开展分析讨论，观察自助银行里客户的操作时的情形等，竭尽全力从原头上避免客户上当受骗。与此同时，根据公安部门的统一部署，建立了“快速协查冻结”机制，通过一系列的防范工作措施，取得了明显成效，2013年中国银行温州分行全辖成功防范和堵截各类案件22起，其中电信、网络诈骗16起，为客户挽回了巨大经济损失。

打击和防范电信诈骗犯罪行为，是当前银行案件防范工作的重要内容，积极采取各项有效措施有力防范和堵截电信诈骗，努力创造安全的经营环境，需要每名员工自觉投身其中。

(通讯员 贾文远)

温州农行 金穗温州商人卡

微信用户突破10万

自2013年3月1日温州农行正式上线“金穗温州商人卡”微信平台以来，通过移动互联网方式为客户提供全方位服务，深受客户青睐，订阅用户数持续保持快速增长，3月5日成功突破10万大关，形成了极强的自媒体品牌效应。

在“金穗温州商人卡”微信平台上线周年之际，温州农行推出“给我一份智慧、还您一份幸运”活动，邀请广大市民共同设计属于大家的微信平台。即日起到3月12日，市民通过关注“金穗温州商人卡”微信平台贡献智慧、出谋划策，如：您喜欢“金穗温州商人卡”微信平台提供的哪些功能、您期待金穗温州商人卡做出哪些优化建议，或者直接帮我行联系商家设计优秀的微信活动方案等。

活动期间，平台将为每位用心提出真挚建议的客户送上幸运礼，若被采纳还将获得惊喜礼。

“金穗温州商人卡”微信平台是温州区域内最早的一批公众账号之一，并率先推出了菜单功能，由原先发送数字获取服务资讯的模式升级改造为菜单点击功能，较好地改善了订阅用户的使用体验。一年来，该平台始终坚持“一日一推送”，持续为用户提供包括购物、电影、旅游、美容、读书等在内的各类促销优惠活动咨询。另外，还先后推出提额服务、特惠团购服务、特快办卡服务、互动赠礼服务、移动支付服务、生日关爱计划、移动电商平台等功能，在移动金融服务端建立了良好的品牌影响力。

(通讯员 尤克焕)



宁波银行

BANK OF NINGBO

■2007年深交所上市 股票代码：002142

■2013年品牌价值被英国《银行家》杂志评为全球第263位

理财产品	理财期限	起售金额(元)	认购期	到期日	预期年化收益率	每十万到期参考收益
惠添利 2120 号	46 天	5 万 30 万	3 月 10 日-3 月 12 日	2014.4.28	5.5%-5.6%	693.15
惠添利 2121 号	92 天	5 万 30 万	3 月 10 日-3 月 12 日	2014.6.13	5.6%-5.7%	1411.50
惠添利 2122 号 (惠财专属)	46 天	5 万	3 月 10 日-3 月 12 日	2014.4.28	5.6%-5.7%	693.15
E 点通 5023 号 (夜间理财)	92 天	5 万	3 月 10 日 (19:00-21:00)	2014.4.28	5.8%	1461.91

理财非存款 投资须谨慎

瑞安支行 66816200 瑞安市安阳新区罗阳大道1301号

工于至诚 行以致远

ICBC

“工银瑞安”贴身行

精彩好礼“微”不停

即刻关注——中石化加油卡等你来拿！

扫描以下二维码，并加关注



工商银行瑞安支行公众号闪亮上线啦！关注微信公众号“工银瑞安”，你可以随时随地畅享工商银行最新、最全的金融产品、金融服务，第一时间收取优惠资讯，第一时间解决业务难题。即日起，关注“工银瑞安”公众号，还可参与瑞安工行幸运大转盘抽奖活动，有机会赢取100元中石化加油卡哟！赶快关注吧！

活动时间

即日起至2014年5月31日

活动对象

关注“工银瑞安”微信号，并对公众号或工商银行瑞安支行相关产品提1条建议的“盆友”。

活动内容

瑞安工行每月最后一个工作日将从当月关注“工银瑞安”并向我们提出建议的“盆友”中抽取20名幸运关注者，于次月第一个工作日通过公众号公布，每名幸运关注者可凭身份证与微信建议记录在瑞安工商银行兑现100元中石化加油卡1张！

“工银瑞安”关注方式

1、查找公众号“工银瑞安”，并加关注；

2、搜索微信号“raicbc1”，并加关注；

ICBC

中国工商银行 瑞安支行

网站 www.icbc.com.cn 详情垂询工行各大网点

车贷宝

汽车分期消费专家

费用节省30%

额度最高可贷200万



扫一扫

瑞安农业银行

微信号:ranh95599

Tel:59880501



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA