

在11.5万元汇款之前

中行瑞安安阳支行成功堵截一起大额电信诈骗案件



2016年12月12日,对中国银行瑞安安阳支行柜员周文亮来说,是平凡的一天,也是值得铭记的一天,正是他专业、细心和负责的职业敏感性,成功堵截了一起电信诈骗的发生,帮助环卫老人及时避免了11.5万元的巨额损失。

收款人信息引疑虑

当日上午11时19分,一位身穿环卫工作服、年龄约60岁的老年客户欧老伯急匆匆地来到该行柜台办理汇款业务,要求将定期转到活期汇出,汇款金额115000元,收款人张XX,汇入行名称XX银行西安莲湖路支行。按照转账汇款四必问一签字规定,周文亮向欧老伯进行了询问。当问及是否认识收款人时,老伯说是其远在上海的侄子,借款给他买房子。通常情况下,周文亮会在例行了解之后,按客户要求,迅速办妥业务后迎接下一位等候的客户。但收款人为张姓,汇入行为XX银行西安莲湖路支行的信息还是引发周文亮内心一个小小的问号。职业的敏感性促使周文亮做出专业的快速反应,要求客户再次电话确认收款人账号。出人意料的是,欧老伯不是当面电话确认,而是一个人到营业场所外打电话给收款人,回到柜台后表示确认无误。欧老伯的这一举动更加深了周文亮心中的疑虑,也坚定了自己的初步判断。欧老伯极有可能正遭遇电信诈骗。于是,周文亮心生一计,向欧老伯要来对方电话号码,并用银行柜台电话拨打,但对方电话一直处于无人接听状态,而欧老伯用自己的手机拨打对方电话后却马上能够接通。莫非对方真的是周文亮心底一阵嘀咕,但他仍然不能确定,便不动声色地通过手机的特殊查询功能,输入对方电话号码,竟然发现此号码被多人标注为可疑电话。

巧验证识破电信诈骗

欧老伯为什么总是离开柜台到外面接听电话?
住在上海的侄子怎么用陕西的身份证号码?
瑞安侄子怎么听不懂工作人员的瑞安话?

好几个问号一股脑儿在心中升起。既怕一万,更怕万一。周文亮觉得必须对这事负责到底。他找寻出系统内的对方照片请老伯辨认,满脸皱纹的欧老伯不置可否,话语呢喃不清,神情极其慌张。

越来越多的疑点指向一个词语:电信诈骗!周文亮立即将相关信息向业务经理及网点负责人报告,大家的判断高度一致,这就是一起电信诈骗!

很快,反诈骗的战斗打响了!可能是嗅到了些许不对劲,诈骗分子加紧来电不断催促欧老伯尽快汇款。而中行瑞安安阳支行的工作人员则端来茶水,耐心对欧老伯展开思想工作,极力提醒其不能轻信陌生人电话,坚决不让诈骗分子得逞。期间,欧老伯虽有所触动,但仍执意要汇这笔款,甚至说要把钱取出来到别的银行汇。周文亮真是着急,想尽各种办法稳住欧老伯。

时间在一秒一秒地流逝,诈骗与反诈骗的战斗在僵持着。此时,周文亮所不知的是,另外一条战线公安部门也正在跟诈骗分子进行激烈的较量。恰在此时,欧老伯的儿子打进电话,说一直无法打通其父电话,已接到公安部门辗转提醒,其父亲接到了电信诈骗电话了,一家人正急着到处在找寻老人行踪。不一会儿,老人儿子前来将欧老伯领回了家,欧老伯十几年辛苦积累的养老钱总算安全了!

其实手法都是老梗

事后,惊魂未定的欧老伯回忆还原了诈骗过程。

12月11日15时许,他接到一陌生电话,对方自称是顺丰快递公司话务员陈某,告知欧老伯他们公司有件快递被香港海关查扣了,里面有欧老伯的身份信息和银行卡,问他是否知情?因欧老伯年事已高,听得一头雾水。接着,话务员又说,可能他的身份被人盗用了,让他马上向上海市公安局报案,并提供了一个号码。次日上午9时许,一位自称张警官的上海市公安局民警告诉欧老伯,他们破获了一起特大拐卖儿童案件,从嫌疑人身上查获多张欧老伯名下的银行卡,有名嫌疑人还给欧老伯私人账户转了20万元赃款。因案件性质恶劣,公安部已经发通缉令,对他实施全国抓捕。我看你年事已高,情况比较特殊,可能身份信息被盗用了,如果要证明清白,我得对你的账户作一个电子资金审查,现在开始你不能对任何人提起这案件,否则公安立即对你抓捕。电话中,张警官一直强调,不让欧老伯挂电话,并要他带上身份证、银行卡去银行办理资金审查手续。这让欧老伯慌了神,于是便出现前文所述的情况。

骗子是狡猾的,但他再狡猾,总能被细心、有责任心的人识破。而在瑞安中行,就有着许许多多这样的人,他们坚守职责,热心服务,细心专业,严格执行各项规定,坚定不移地把保护客户资金安全视为己任,持续跟电信网络诈骗的新型犯罪分子斗争,用自己的平凡行动,传递、宣传反诈骗正能量,不断地诠释中国银行一直秉承的担当社会责任、做最好的银行理念。

瑞安农商银行

青春助业 行动

日前,瑞安农商银行联合共青团瑞安市委推出“青春助业”行动,大学生创业遇到资金难题,凭借毕业证书和身份证,就可以获得10万元以内的贷款,还可享受同等类型贷款利率最低5折优惠。

据了解,此次“青春助业”行动最大的亮点就是开通大学生创业贷款“绿色通道”,即由团市委做好青年创

业贷款的宣传、发动工作,向瑞安农商银行推荐有创业融资需求、具有良好诚信度的创业青年,瑞安农商银行则按信贷政策制度规定,对推荐的优秀大学生创业项目进行重点扶持。

据悉,瑞安农商银行同瑞安团市委已连续5年面向创业青年推出小额贷款助力行动。

便利生活,尽在瑞安农商银行市民卡

瑞安农商银行市民卡除了享有银行卡功能外,还享有以下功能:

- 1.瑞安市公立医院、药店自主结算;
- 2.瑞安市人力资源和社会保障局医保支付、养老金发放;
- 3.可乘坐公交车,无需为准备零钱而烦恼;
- 4.瑞安市游泳馆门票普通人33元/人,学生、60周岁以上老人、残疾人16元/人;
- 5.湄咖呷影城周一至周日票价8折,周四票价5折(白天和周二不享受折上折优惠);
- 6.福奈特洗衣店衣服清洗、熨烫85折(真皮、真毛等除外);瑞安市轮

船公司乘瑞安飞云渡船2元/次;

7.可在市区、塘下租借公共自行车;中石化安阳、周湖加油站加油;

8.瑞安市图书馆免费借书,瑞安市教育局免费进校园健身。

市民只需携带本人身份证至万松东路148号营业部、东山天瑞路88号东山支行或东山毓蒙路1727号市民卡中心办理市民卡,现场制卡,立等可取。

持有该市民卡的市民,需先到瑞安农商银行营业网点进行电子钱包充值后才能使用上述各项功能。

想换Iphone 7,农商信用卡月供441元起

即日起至12月31日,凡在丰泽科技(瑞安市万松东路120-130号)刷瑞安农商银行信用卡购买Iphone7、Iphone7plus即可享分期特惠价(比官网低100元)和12期0利息手续费优惠,每月441元起无压力换新机(注:商品具体配送时间以苹果公司官网提示为准)。

咨询热线:18968898688,18968896660。



瑞安农商银行
RUIAN RURAL COMMERCIAL BANK



客服热线
96596
4008057702



秒过高速 E路畅行

ETC专用

持瑞安农商银行信用卡，免费办理ETC

赠送175元设备，畅行全国高速

省时

无需停车 快速通行

省心

无需排队取卡 付费

省钱

省内高速享9.7折优惠

省油

减少车辆油耗

办理流程

1.携带证件去任意网点办理信用卡
2.携带证件去指定网点 3.签约ETC并安装

*ETC办理详询瑞安农商银行各网点、微信公众号或客服热线。

