

中国邮政集团有限公司河北省分公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司河北省分行:

## 警银联动齐发力 共筑反诈“防火墙”

警惕非法取现  
避免成为犯罪“帮凶”

近日，邮储银行湖南省娄底市涟滨西街营业所依托总行风控模型，成功拦截一起涉嫌电信网络诈骗的非法取现案件，涉及资金高达100万元。这一事件，不仅体现了邮储银行在涉诈“资金链”精准治理工作上的责任担当和专业能力，也为我们敲响了警钟：参与非法取现，可能让取现人成为犯罪链中的一环。

2025年2月21日，客户彭某前往邮储银行涟滨西街营业所办理100万元取现业务（已提前预约）。在业务办理过程中，工作人员发现客户的银行账户已在前一日触发总行的风控模型，并经总行尽职调查团队核实后采取管控措施。另外，该账户的资金交易特征与公安机关通报的通过取现方式转移涉诈资金的模式高度相似。网点工作人员初步判断客户拟支取的大额资金可能涉嫌电信网络诈骗，便立即向上级市分行报告。同时，妥善沟通，安抚客户情绪，成功延迟客户当日取现的需求。最后，网点工作人员在市分行的指导下，进一步采取措施保护账户内资金安全。

当晚，公安机关对该账户内100万元资金操作冻结。因邮储银行有效将涉诈资金截留在银行账户内，成功守住了电信网络诈骗受害人的100万元资金。娄底市打击治理电信网络新型违法犯罪中心给邮储银行娄底市分行下发了表扬通报和表扬信，对邮储银行高效拦截电信网络诈骗给予高度的肯定。

## 温馨提示

在打击电信网络诈骗违法犯罪活动方面，邮储银行各级员工始终展现出高度的责任心和职业素养，始终坚持“客户至上”的服务宗旨，致力于为客户提供更安全、便捷、优质的金融服务，全力确保客户的资金安全。但是，打击电信网络诈骗犯罪更需要社会各界的共同参与。经网点工作人员向公安机关了解，客户彭某涉嫌帮助诈骗分子转移涉诈资金，已向公安机关自首，目前案件正在进一步办理中。

根据《中华人民共和国反电信网络诈骗法》《电信网络诈骗及其关联违法犯罪联合惩戒办法》有关规定，帮助诈骗分子转移非法资金的行为将受到法律的严惩。在此，邮储银行呼吁广大客户群众依法合规使用银行卡，拒绝非法出租、出借、出售本人银行账户等信息，避免成为诈骗分子的“工具人”或“帮凶”而遭受法律的处罚，给自己的日常生活和工作带来长期不利影响。

## 案例解析

## 1 不轻信

意识是安全的第一道防线。银行账户包含非常重要的个人信息，一旦泄露易被他人利用，后患无穷。

## 2 知风险

借用您的名义从事非法活动；利用您的金融账户协助他人完成洗钱、诈骗和恐怖融资活动，均可能成为不法分子的“替罪羊”，导致声誉和信用记录受到损害。

## 3 要拒绝

金融账户不仅是您进行交易的工具，也是国家进行反洗钱监测和犯罪案件调查的重要途径。切不可受亲朋好友之托或受利益诱惑，租售借用自己的银行账户。

## 4 应优化

对于亲友去世或已闲置、丢失的不再使用的银行卡，应该主动注销，这也是它们最安全的归宿；同时，可以新增开立II、III类账户，或者将I类账户降级，合理的优化将更有效保障账户资金安全，降低损害程度。

普及金融知识  
以案说险

出借银行卡=放虎归山后患无穷

## 核心提示

目前，根据《中国人民银行关于进一步加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》（银发〔2019〕85号）规定，经设区的市级及以上公安机关认定的出租、出借、购买银行账户（含银行卡）或者支付账户的单位和个人及相关组织者，假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或者支付账户的单位和个人，5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务，并不得为其新开立账户。

邮储银行河北省分行  
拦截涉诈资金案例

## 秦皇岛市直属支行

近日，邮储银行河北省秦皇岛市直属支行快速响应、妥善处置一起电信诈骗事件，成功为客户挽回经济损失，协助公安机关阻断诈骗风险，展现了金融机构保护客户资金安全的责任担当。

不久前，客户刘女士向邮储银行秦皇岛市直属支行反映，其在某购物平台参与购物后，接到自称“平台客服”的陌生电话，对方谎称其操作开通了平台“自动扣费业务”，若不取消将每年扣除300元，并与客户确认是否订购该业务功能，如无需可进行取消。刘女士信以为真，在对方诱导下点击了对方提供的取消业务的短信链接，并配合进行了人脸识别、密码输入等一系列操作，导致个人信息泄露，账户内2000元资金被转走，同时被不法分子冒用身份在多个平台办理了贷款业务。刘女士察觉异常后，立即联系邮储银行秦皇岛市直属支行。

银行工作人员指导客户立即挂失账户并报警，与公安机关协同处置，通过后续处理及时保护了客户账户内陆续入账的贷款资金安全，共计3.5万元，彻底阻断资金外流风险。同时，工作人员向客户详细普及了反诈知识，提醒其警惕陌生链接、不轻信非官方电话、谨慎进行人脸验证等操作。

## 风险提示

近期，类似“自动扣费”诈骗高发，不法分子利用平台购物场景编造话术，诱导泄露敏感信息实施盗刷或贷款。凡涉及“取消业务”“退款理赔”等电话，务必通过官方渠道核实；切勿点击陌生链接或提供人脸、密码、验证码等个人信息；若遇可疑情况，立即挂失账户并报警。

此次事件中，邮储银行秦皇岛市直属支行通过与公安机关紧密协作，最大限度减少了客户损失，彰显了金融机构保护消费者权益的主动性。

未来，邮储银行将持续加强反诈宣传与技术防控，为客户资金安全保驾护航。

## 小课堂告诉您

## I、II、III类账户等级知识点

账户类型	功能	额度
I类	传统柜面开设账户，属全功能银行结算账户，可存取现金、理财、转账、缴费、支付等	不限
II类	具备“理财+支付”功能，可以购买理财产品和消费支付	单日最高1万 理财除外
III类	只能进行小额消费和缴费支付	最高2000元

大家可以根据需要，主动管理自己的账户，把资金量较大的账户设定为I类户，把经常用于网络支付、移动支付的账户降级，或者新增开设II、III类户用于这些支付，这样既能有效保障账户资金安全，又能体验各种便捷、高效的支付方式，达到支付安全性和便捷性的统一。

