

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”

总分协同 警银联动

## 邮储银行高效拦截涉诈资金30万元

近日,邮储银行依托科技赋能精准识诈,通过总分高效协同与警银紧密联动,成功拦截涉诈资金30万元,有效守护了群众的财产安全,彰显了国有大行维护金融安全责任担当。

### 案例回顾

当日,邮储银行总行发现广西贵港市分行一账户出现异常交易,向分行下发可疑线索,并指导分行立即向当地反诈中心报告。分行与警方迅速联动,高效拦截涉诈资金,对犯罪分子形成了震慑。经公安机关核实,该账户确与一起电信网络诈骗案件相关,账户内资金是受害人转入。

此次成功拦截30万元涉诈资金,是邮储银行“智能模型风控、总分纵向协同、警银横向联动”三位一体反诈机制的生动实践。科技赋能筑牢反诈“防火墙”,总分高效协同、警银无缝联动形成反诈合力。

### 邮储银行多级联防

成功拦截假冒公检法诈骗



近日,中国邮政储蓄银行凭借总行智能预警与分行人工复核的多级风控体系,成功拦截一起涉案金额高达53.2万元的假冒“公检法”电信诈骗案件,为客户守住了“钱袋子”。

### 案例详情

当日,邮储银行渭南阳郭营业所根据总行智能风控系统预警提示,发现辖内客户苏某名下账户出现了异常转账行为。营业主管立即致电客户核实情况,但苏某坚称是其本人正常操作,对银行的风险提示表现出明显的抵触情绪。上级机构渭南市分行在复核交易时,发现该账户行为高度符合电信网络诈骗异常特征,立即启动应急预案,指导营业网点将线索移送至当地反诈中心。

警方接报后,立即尝试联系苏某,但其电话始终处于无法接通状态。情况紧急,警方兵分两路:一路组织开展账户保护工作,防止资金被转移,另一路根据线索开展线下紧急摸排。最终,警方在另一家银行网点找到了正准备再次转账的客户苏某。

经现场劝阻,真相水落石出。苏某此前接到自称是“某地民警”的境外诈骗电话,谎称其涉嫌一起重大犯罪案件,要求配合调查,并在诈骗分子的诱导下,下载了具有屏幕共享功能的“安全防护”APP。诈骗分子通过远程操控,使其手机拒接所有来电,并诱导其向“安全账户”转账。苏某心有余悸地表示:“要不是银行和警察,我一辈子的积蓄就没有了!”

此次成功拦截,是邮储银行“智能预警-人工复核-警银联动”多级联防机制的实战成果。从系统自动识别风险,到人工复核深挖疑点,再到与警方无缝对接、快速处置,形成了一条高效、闭环的安全防护链条,充分展现了金融机构在打击电信网络诈骗中的重要作用。

(本版内容转载自:中国邮政储蓄银行、中国邮政储蓄银行河北省分行官方公众号)

速看! 别被“官方文件”骗了

这类新骗局正在蔓延



近期,一些银行网点出现异常现象,大量老年人扎堆前来开立数字人民币钱包,并要求升级为一类钱包。经调查,这背后竟是一种新型诈骗套路在作祟,不少老年人已在不知不觉中踏入骗局边缘。为守护大家的“钱袋子”,这份反诈指南请务必仔细阅读并转发给家人!

### 骗局拆解:这些“操作”全是陷阱

#### 伪造文件,制造权威假象

骗子公然伪造“国家金融监督管理总局中国人民银行文件”,编造虚假的“数字钱包”推广安排,使用假冒的“红头文件”为诈骗活动背书,还在多款社交软件上大肆传播,误导公众入局。



但真相是,中国人民银行、国家金融监督管理总局从未发布过此类“关于数字钱包上线开放使用的公告”。数字人民币的官方信息,均通过监管部门官网、官方微信公众号等权威渠道发布,目前并不存在所谓“开放提现”的情况。公众若收到此类涉及“官方文件”的信息,务必先通过监管部门官方渠道核实真伪,切勿轻信社交平台传播的非正规来源信息。

#### 诱导开立钱包,套取信任与信息

骗子瞄准数字人民币一类钱包交易限额高的特点,以“开通可享专属福利”“一类钱包优惠服务”等名义,教唆老年人前往银行网点,专门办理数字人民币一类钱包。钱包开立完成后,骗子还会进一步诱导老年人向钱包进行充值、转账操作。更有甚者,会以“帮你激活钱包”“教你操作使用”为借口,直接趁机套取老年人的钱包账号和密码,将本应用于便捷支付的数字人民币,变成骗取转移老年人资金的工具。



### 官方科普:数字人民币正确使用方式

#### 开通自愿,无任何强制要求

数字人民币的推广严格遵循用户自主选择原则,不存在“一类钱包有特殊优惠”“必须开通一类钱包才能使用”等说法。用户可根据自身支付需求,自主选择是否开通、开通何种类型的数字人民币钱包,也可根据实际情况调整钱包类型或注销钱包,整个过程无任何强制捆绑条件,完全由用户自主决策。



#### 提示出租出借需要承担风险

数字人民币钱包与个人身份信息、银行账户紧密关联,切勿因小利或情面将钱包出租、出借给他人。一旦他人利用租借的钱包进行洗钱、诈骗等违法犯罪活动,钱包的实际持有人可能会被卷入案件调查,不仅个人信用会受到影响,还可能承担相应的法律责任。请务必守住个人信息和账户安全的底线,避免因一时疏忽造成难以挽回的损失。



#### 下载渠道要正规

数字人民币APP正规下载渠道包括:通过华为、苹果、小米、OPPO、VIVO、魅族、荣耀等手机应用市场和百度、应用宝、360手机助手、豌豆荚等主流应用市场搜索“数字人民币”,或登录以下网址下载数字人民币APP:

<https://www.pbc.dci.cn/>



### 防骗指南

#### 遇到这些情况,直接拒绝+报警

若有人(尤其是陌生的“热心人”)向您做出以下行为,请务必保持高度警惕,第一时间直接拒绝,并立即拨打报警电话:

以任何理由索要您的个人信息(如身份证号、银行卡号)、数字人民币钱包信息(包括钱包ID、支付密码、验证码等);

刻意强调“开通可享受专属福利”“这次优惠错过就没了”等带有强烈诱惑性的话语;

提出“别告诉家人,这是内部任务、保密操作”等试图隔绝您与亲属沟通的要求;

以“资金验证”“账户激活”等名义,诱导您进行转账、充值等操作。

这些行为极可能是诈骗分子的套路,切勿轻信对方说辞,更不要按照其指示操作,及时报警才能最大限度保护自身财产安全。

#### 主动科普,守护长辈安全

把这篇内容转发给父母、长辈,教他们记住:

数字人民币是便民工具,不是“强制任务”,不具有“投资炒作空间”。正常业务办理无需“隐秘式操作”,遇到可疑要求,直接找银行经理核实;

不确定的事,先联系家人,别被骗子“唬住”!

数字人民币是国家大力推动的便民金融服务,旨在让支付更安全、更便捷。想要让诈骗分子无缝可钻,关键就在于识破他们的套路、主动做好防范。每个人都多一份警惕,多一份对骗局的认知,就能在面对诱惑和陷阱时保持清醒。

让我们共同行动起来,筑牢金融安全的坚固防线,用心守护好每一份来之不易的辛苦钱!