

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”

邮储银行河北省分行 拦截涉诈资金案例

邮储银行河北廊坊市新开路支行

账户收到60万元后次日转出? 邮储银行柜员“多问一句”保住群众半生积蓄



▲从左到右为新开路支行行长李杨、柜员张佩晨、营业主管韩立燕

“这笔钱转出去,可能涉及半辈子的积蓄。”近日,邮储银行河北廊坊市新开路支行柜员张佩晨看着一笔60万元的转账申请,心中警钟大作。

就在前一天,一名客户A的账户突然转入60万元,次日便要求补卡并全数转出。

按照业务流程,柜员张佩晨耐心询问客户A汇款用途,然而对方却始终表述含糊,刻意回避关键问题。

“当时客户明显紧张,对汇款用途说不清楚,只说‘急用’。”当班柜员张佩晨回忆道。她没有因为业务繁忙而放松警惕,而是立即暂停办理,向网点负责人李杨汇报了这一异常情况。

李杨迅速启动反诈应急机制,立即对该账户开展细致核查。经核实,该账户资金异常,一系列疑点都指向同一个结论:这极有可能是一起典型的电信网络诈骗。

“必须拦住这笔钱!”李杨立即部署:工作人员以业务核对为由稳住客户,同时火速联系市分行运营管理部门的反诈专员王琛。在市分行的指导下,网点协助客户报警并联系廊坊市反诈中心。

银行、警方、反诈中心三方联动,一场与诈骗分子的“竞速赛”进入关键时刻。

当日下午,经过多方协同作战,60万元涉案资金被成功退回原账户。

原来,整个过程是这样子的:客户A收到朋友B转账,要把钱转给其他人员C,在柜面操作过程中,邮储银行工作人员发现异常并协助客户报警,后根据反诈中心的指导,将涉诈资金从客户A账户成功退回到朋友B的账户即原账户,保护了朋友B的资金。最终,客户A和B恍然大悟。

廊坊市反诈中心向邮储银行廊坊市分行发来表扬信,对新开路支行成功拦截这起60万元电信网络诈骗案件、守护群众资金安全的行为予以高度肯定。

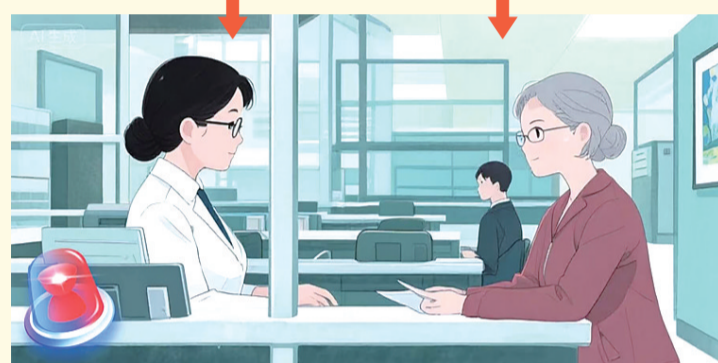


警银联动 精准制胜

邮储银行成功拦截涉诈资金

近日,中国邮政储蓄银行凭借总分行联动的高效响应机制,及与河南省焦作市反诈中心的紧密协作,成功拦截21万元涉诈资金,以实际行动守护人民群众的“钱袋子”。

案例详情



当日中午,邮储银行总行有关系统精准监测到一笔交易金额为21万元的大额资金异常汇入交易,并触发预警机制,总行立即指令焦作分行跟进处置。焦作分行收到预警信息后迅速启动应急预案,第一时间向焦作市反诈中心报送可疑线索,并及时通知相关网点进行核实。

此时,一名中年女子正在该网点柜台要求支取这笔刚刚到账的21万元现金。

经办柜员接到预警通知后,沉着应

对,深入开展尽职调查工作,耐心询问客户资金来源与用途,同时等待公安民警前来网点。

在焦作市反诈中心的统一调度下,温县民警迅速赶赴网点。经现场核查,确认该女子遭遇了典型的虚假扶贫类电信诈骗。诈骗分子先向其账户转入涉诈资金21万元,再以“扶贫款”需立即取现交付为由,诱导其取现并完成资金转移,企图以此方式洗白诈骗资金。

正是邮储银行总分行员工的高度警觉与专业处置,以及警银双方的快速响应与无缝衔接,成功切断了涉诈资金的转移链条,避免了群众的重大财产损失。

焦作市反诈中心对邮储银行此次高效协作给予了高度评价,并号召焦作市各金融机构学习借鉴邮储银行先进工作经验。

寒假高频骗局,一定要警惕

“高薪兼职”陷阱

放假后,小李想找份兼职给爸妈买礼物,在某社交平台看到“日结300,轻松刷单”的广告,便主动联系了对方。对方先让小李刷了一笔10元的小额订单,很快就返还了本金和5元佣金。尝到甜头的小李放松了警惕,对方随后以“任务连单”“需要激活账户”为由,让小李连续转账5笔,累计金额8000元。等小李要求返还时,发现自己已经被拉黑,才意识到被骗。

“网购退款”诈骗

小王在网上买了一件羽绒服,没过多久就接到一个自称“商家客服”的电话,对方准确说出了他的订单信息、姓名和收货地址,说“商品质量有问题,可以办理双倍退款”。小王信以为真,按照对方的指引,点击了发来的“退款链接”,并填写了自己的银行卡号和手机验证码。刚填完,就收到了银行卡扣款2000元的短信,此时再联系对方,电话已经无法接通。

“春节红包/福利”诈骗

临近春节,小张在同学群里看到有人发“春节专属红包,输入手机号就能领取200元现金”的链接,想着是同学分享的,应该没问题,就点击链接输入了自己的手机号和验证码。结果不仅没领到红包,还收到了多条陌生的贷款短信,个人信息遭到了泄露。

“情感/交友”诈骗

小周寒假在家无聊,通过某交友APP认识了一位“温柔大方”的网友,两人聊得十分投机,很快确定了恋爱关系。相处一段时间后,对方说自己在做一个“稳赚不赔”的投资项目,邀请小周一起参与。小周出于信任,先后投入了15000元。直到对方突然消失,不再回复消息,小周才发现自己陷入了“杀猪盘”骗局。

寒假反诈指南 大学生必看的防骗攻略

反诈邮我



同学们,寒假来啦
是不是已经规划好
兼职赚钱、网购囤货、外出游玩
但要注意
假期诈骗案件高发

今天为大家整理了
寒假高频诈骗案例+防诈攻略
赶紧码住

寒假防诈攻略,这几点记牢

兼职找活要“靠谱”,拒绝“天上掉馅饼”

找兼职一定要通过正规渠道,比如学校就业指导中心发布的兼职信息、正规招聘APP等。凡是要求“先交押金”“垫资刷单”“缴纳培训费”的兼职,一律拒绝!记住,刷单本身就是违法行为,不存在“安全刷单”的说法。

网购退款走官方,陌生链接不点击

如果收到“商品质量问题”“订单异常”“退款失败”等通知,不要相信陌生电话或短信里的指引,一定要通过购物平台的官方渠道联系客服核实。凡是让你点击陌生链接、提供银行卡号和手机验证码的,都是诈骗!

个人信息不泄露,警惕“免费福利”

不要轻易向陌生人泄露自己的姓名、学号、手机号、银行卡号、身份证号等个人信息。遇到“免费领红包”“免费领礼品”“集福赢大奖”等活动,先核实活动的真实性,凡是要求输入手机号、验证码、填写个人信息的,尽量不要参与。

网络交友需谨慎,涉及金钱要清醒

网络交友时,不要轻易相信对方的身份信息,不要过早透露自己的个人隐私。如果对方以“投资”“借钱”“理财”等为理由向你索要钱财,一定要提高警惕,哪怕是“恋爱对象”,也要拒绝!毕竟真正爱你的人,不会让你陷入金钱陷阱。

遇到诈骗别慌张,及时报警要牢记

如果不幸被骗,一定要保持冷静,第一时间保留好聊天记录、转账凭证、对方的联系方式等证据,然后拨打110报警,同时联系银行冻结银行卡,减少损失。也可以通过“国家反诈中心”APP进行举报,帮助警方打击诈骗分子。