

拦截一笔钱 守住一份安

邮储银行河北省分行拦截涉诈资金典型案例

遵化市马兰峪镇营业所

警银接力拦截涉诈资金 客户家属送来锦旗

2026年1月21日下午，客户李女士匆忙来到邮储银行遵化市马兰峪镇营业所查询卡内余额。得知卡内仅有13万元时，李女士情绪激动：“应该有60万才对！”大堂引导员立即警觉。经询问，李女士接到自称客服电话，称其直播功能将每月扣费800元，需下载软件取消。不料，刷脸后手机即黑屏失控。引导员判定李女士遭遇诈骗，迅速安排柜员查询明细，发现已发生两笔大额转账及多笔消费。工作人员当即将其剩余13万元转入其丈夫卡内并挂失银行卡，同时报警。

在支局长安排下，引导员陪同李女士赶往反诈中心。因处置及时，警方成功止付对方账户10万元，李女士账户内1万美金也被拦截。虽部分资金被用于购买火车票，但累计为客户挽回损失30万元。

2月2日，李女士丈夫从国外务工归来，专程携带锦旗来到网点，对工作人员的认真负责和专业处置表示衷心感谢。



中国邮政集团有限公司河北省分公司：多一分警惕，少一次受骗

中国邮政集团有限公司河北省分公司：多一分警惕，少一次受骗

尚义分公司太平街营业所

银行员工追上门劝阻 保住老人47万元养老金

2026年1月19日上午，一名老年储户神色匆匆地来到邮储银行张家口尚义分公司太平街营业所，要求支取47万元定期存款并全部转入卡内。柜员询问资金用途时，客户表达含糊，全程紧盯手机信息，言语间透露出焦急与慌张。

凭借日常反诈培训积累的经验，柜员判断该笔交易疑似电信诈骗，立即上报网点负责人。因客户已被诈骗话术深度洗脑，对银行工作人员的劝阻反应抵触，网点负责人决定跟随客户返回家中，进一步了解详情。

在客户家中，网点负责人耐心询问事情经过，发现客户接到自称“外省公安”的电话，称其涉嫌违法，需将资金转入所谓“安全账户”配合调查。工作人员当即判断这是一起典型的冒充公检法诈骗，迅速上报反诈中心，启动警银联动应急机制。

反诈中心民警结合近期高发案例，向客户详细剖析诈骗分子的作案手法和话术陷阱。经过多方耐心劝说，客户最终幡然醒悟，意识到自己险些上当受骗，将存款转为定期，47万元资金得以保全。

事后，尚义县公安局反诈中心专门出具表扬信，对网点工作人员的职业敏锐性和高度责任感提出表扬。

唐山市分公司曹雪芹道营业所

长期不用卡莫名进账5.3万元 柜员多问一句帮客户守住“钱袋子”

2025年3月17日11时，客户李某某来到邮储银行唐山市分公司曹雪芹道营业所，要求办理银行卡取现4.5万元。柜员在为其办理业务时，按照流程询问取款用途，李某某称“用于平房装修”。

然而，柜员在查询账户流水时发现异常：该账户此前交易极少，余额长期不足百元，但前日突然收到一笔来自农行的5.3万元汇款。当被问及汇款人身份时，李某某称是其外甥，“前些天借的钱，现在还款”。

柜员请其当场联系“外甥”核实，李某某拨通电话后，柜员发现对方号码归属地为外省，且口音与本地明显不符。凭借职业敏感，柜员判断其中可能存在问题，立即将情况上报并联系当地反诈中心。

反诈中心反馈：该账户资金存在重大涉诈嫌疑，暂不能支取。网点随即对客户采取暂停非柜面交易措施。随后几天，该账户先后被多家有权机关司法止付，3月19日、20日连续被不同机关止付，4月15日正式被司法冻结。

事后复盘显示，正是网点员工的高度警惕和果断处置，成功阻断4.5万元涉诈资金流出，避免了客户财产损失，也为警方后续侦查提供了关键线索。

沧州市永济东路营业所

手机被远程操控险失11万元 银警联动上演“极速拦截”

2026年2月28日下午，客户马先生神色慌张地来到邮储银行沧州市永济东路营业所，称疑似遭遇电信诈骗。理财经理凭借多年反诈工作经验，第一时间察觉险情，立即上报网点负责人。

两人查看发现，马先生手机正开启屏幕共享功能，已被远程操控，对方不断索要验证码，并诱导其登录陌生网站、下载软件。危急时刻，网点负责人沉着应对，一边全力劝阻马先生停止操作，协助其尝试关闭手机，耐心安抚情绪，想方设法拖延与诈骗分子周旋的时间，一边迅速安排工作人员拨打110报警。

民警迅速抵达现场，向马先生详细讲解网络诈骗物的常见套路，剖析类似案例，随后带领其到派出所配合调查。因反应迅速、处置得当，马先生名下两张银行卡内共计11万元资金被成功拦截。

几天后，马先生专程定制锦旗送到网点，对全体参与处置工作人员的敬业精神和责任意识表示衷心感谢和高度赞扬。

此次拦截行动是银警联动机制高效运转的生动体现。网点工作人员与警方紧密配合、快速响应，凭借专业的警惕性和责任感，成功守住群众“钱袋子”，切实筑牢了防范电信网络诈骗的第一道防线。

唐县罗庄营业所

远程控制！客户账户资金遭窃 紧急挂失！邮储员工力挽狂澜

2026年3月2日，一场与时间赛跑的金融安全保卫战在邮储银行唐县罗庄营业所悄然上演。凭借一线员工的快速响应、规范处置与默契配合，该网点成功拦截一起正在实施的电信网络诈骗案件，为客户保住账户内剩余资金45万余元，以实际行动筑牢金融安全防线，守护了群众的财产安全。

当日下午，一名客户神色慌张地冲进营业大厅，手足无措地紧急求助，称其手机疑似被不法分子远程控制，账户内的资金正在持续转出，情况万分危急。面对这一突发状况，理财经理刘加威第一时间上前安抚客户情绪，并凭借丰富的反诈经验与敏锐的风险判断力，迅速确认客户正遭遇电信诈骗。他立即启动应急处理流程，一场争分夺秒的“保卫战”就此展开。

按照预案，刘加威迅速引导客户至柜台，柜员赵林楠在核实账户状态的同时，快速了解事发经过。为从源头切断资金流失通道，刘加威争分夺秒，协助客户拨打邮储银行客服热线95580，紧急办理账户临时挂失业务，成功阻断诈骗分子继续转款的企图，有效遏制了风险的进一步扩散。

为完整保留证据链条，为后续警方侦办提供有力支撑，工作人员又协助客户打印了详细的交易流水，清晰掌握已转出资金的流向。随后，网点工作人员引导客户立即向公安机关报案，并承诺全力配合后续案件侦办工作。

经核实，在此次事件中，客户账户内已有1.4万余元被不法分子转出。但由于罗庄营业所工作人员反应迅速、判断精准、处置规范、配合高效，成功保住了客户账户内剩余的45万余元资金，最大限度减少了客户损失，切实守住了群众的“钱袋子”。

此次成功的拦截，不仅是罗庄营业所员工个人专业素养的体现，更是该网点长期以来坚持常态化开展反诈知识培训、实战化进行应急演练、牢固树立全员风险防范意识的成果缩影。它充分彰显了邮储银行基层员工始终坚持以客户为中心，守护群众资金安全视为己任的初心使命与责任担当。

保定市定州东留春乡营业所

邮储员工火眼金睛 戳穿45万元“赎人”骗术

2025年7月27日8时50分左右，客户申女士到邮储银行保定市定州东留春乡营业所办理取款业务。网点人员按照规定询问其取款用途时，申女士神色慌张地表示，其妹妹家孩子被骗到国外，骗子要求转账45万元才能赎回孩子。网点人员当即判断申女士应该是遭遇了诈骗，迅速启动警银联动机制，边详细向申女士询问情况并进行劝阻，边通报当地派出所出警协作。

很快，派出所民警赶到网点。网点人员与民警紧密配合，向申女士揭露骗子利用其外省妹妹家子女出国务工失联，制造被绑架到国外的假象，以赎人名义骗取钱财的诈骗套路。最终，申女士意识到被骗了，放弃了取现念头。

7月29日，定州市反电信网络诈骗中心向邮储银行定州支行发来表扬信，对保定市定州东留春乡营业所成功拦截电信诈骗网络，有效保护群众财产安全给予肯定和赞扬，表示此举彰显了金融机构的社会责任和业务能力，同时对同业树立了优秀典范，并对邮储银行定州支行在警银合作、宣传防范工作中作出的突出贡献表示衷心感谢。

廊坊市墨其营镇营业所

频繁滑手机惹怀疑 账户涉诈被核查

2025年3月26日上午，一名男性客户戴着墨镜走进邮储银行廊坊市墨其营镇营业所，要求窗口柜员办理卡取款现金5万元的业务。根据大额取款预约制度规定，网点柜员和综合柜员询问其资金来源及取款用途，客户回答询问时神色慌张、支支吾吾、犹豫不定。

网点负责人得悉后连忙上前观察，发现客户手忙脚乱，频繁用手指滑动手机上的微信聊天记录，客户手机聊天记录显示“切记，请勿与工作人员……”意识到该客户存在诈骗风险。网点负责人与辖区派出所民警联系，派出所民警迅速出警把客户带回所内核查。

经查，该客户的账户涉诈。

廊坊霸州信安营业所

警银协同布控 现场控制涉诈嫌疑人

2025年1月17日，邮储银行廊坊霸州信安营业所内，柜员正在为一位客户办理取款业务。在核对账户流水时，她发现该账户交易异常，且处于非柜面业务暂停状态。询问资金来源和用途时，客户眼神闪烁，一会儿说是“生意往来”，一会儿又改口“朋友还钱”，前后矛盾，言辞闪烁。

柜员立即警觉，第一时间上报营业主管。营业主管了解情况后，迅速向当地反诈中心反馈。支局长得知后高度重视，联系辖区派出所说明情况。为获取更多线索，支局长尝试与客户进一步沟通，但对方警惕性极高，拒绝透露关键信息。

第二天，支局长再次与客户取得联系，劝说其到网点处理账户问题。在客户到来前，网点与警方提前沟通，制定了详细的布控方案。客户一现身，柜员和营业主管按照既定方案热情接待，稳住客户情绪，防止其察觉异样离开。与此同时，支局长眼准时机迅速联系派出所。

短短几分钟，民警赶到现场，顺利控制住客户。经核查，该客户涉及电信诈骗，民警成功拦截2万元诈骗资金。事后，霸州市信安营业所组织全员复盘，将此次成功经验作为典型案例进行培训推广，进一步强化警银协作机制。

石家庄市晋州市东里庄镇营业所

幸亏柜员留了个心眼 老人16万元成功避险

2025年3月10日下午，一对老年夫妇携带16万元现金来到邮储银行石家庄市晋州市东里庄镇营业所，要求办理存款业务。柜员在尽职调查询问资金去向和用途时，两位老人言语含糊，答非所问，且表现异常急切，对工作人员的提醒和劝说极不配合。

考虑客户行为可疑且年事已高，柜员根据风险情况，在为其办理存款的同时，合理调整了账户非柜面支付限额，并反复叮嘱：“千万不要给陌生人转账，如果一定要转，请来柜台办理，让我们帮您核实清楚。”

不料，客户离开后不久又匆匆返回，神情慌张地表示自己遭遇了电信诈骗，被人威胁转账，要求立即查询银行卡余额。柜员查询后告知：因非柜面限额已调整，卡内16万元分文未少。

老人当场泪流满面，紧紧握住柜员的手连声道谢：“要不是你们细心，我们两口子这点养老金就全没了！”经进一步了解，诈骗分子以“涉嫌洗钱”“配合调查”为由，通过电话恐吓诱导老人转账，幸得银行员工及时干预，16万元得以保全。

晋州市东里庄镇营业所用实际行动证明：银行网点不仅是金融服务的前沿阵地，更是守护群众“钱袋子”的重要防线。通过柜面预警、限额调整、风险提示等多重手段，有效阻断了涉诈资金转移，切实履行了金融机构的社会责任。

秦皇岛市抚宁大新寨营业所

细心询问识破骗局 保住老人10万元养老金

2025年4月8日下午，一位年近七旬的老人走进邮储银行秦皇岛市抚宁大新寨营业所，要求办理1万元取款业务。因其年事已高，理财经理主动上前询问取款用途。老人称“外甥住院了，急需用钱”。

理财经理进一步询问外甥所患何病、在哪家医院，老人却神情慌张，无法说清具体情况。更令人起疑的是，老人无意中透露“信用社还有9万元，一会儿也要取出来”。

理财经理一边安抚老人，一边示意同事介入。两人凭借丰富的业务经验和敏锐的反诈意识，判断老人极有可能正遭受电信诈骗。网点没有简单拒绝办理，而是耐心与老人沟通，试图图联系其家属。

此时，与老人同村的大堂经理主动上前，用家乡话与老人拉家常，逐渐取得信任，最终联系上老人的女儿。电话那头，女儿明确表示：“外甥刚下夜班，正在家睡觉，根本没有住院。”

真相大白！网点立即报警，民警迅速到场，将老人带回派出所做进一步询问和反诈宣传。事后警方反馈：该诈骗团伙专门针对老年人，以“亲属住院急需用钱”为由实施诈骗，此次成功拦截，保住了老人10万元养老金。

几天后，老人专程来到网点，送来一面锦旗，上面写着“金融卫士情暖夕阳”。网点员工表示，这面锦旗是对他们工作最大的肯定，也是继续做好反诈工作的动力。

唐山市分公司白官屯营业所

久未使用银行卡突然进账3万元 柜员一个操作揪出涉诈嫌疑人

2025年3月12日12时10分许，客户张某某来到邮储银行唐山市分公司白官屯营业所，要求办理3万元现金取款业务。当班柜员按流程询问取款用途，张某某称“着急用钱”，但具体用途含糊不清。

柜员发现该银行卡账户流水极少，长期处于未使用状态，而卡内余额恰好是当日由他行汇入。这一特征完全符合涉诈模型中典型的“快进快出”异常模式，立即引起柜员高度警觉。

当被问及资金来源时，张某某改口称“是借朋友的钱，用于儿子订婚”。前后说法不一、账户交易异常，柜员果断将情况上报综合柜员，并第一时间拨打反诈中心情况对柜员进行笔录询问，并告知：该客户因涉及刑事案件已被依法刑事拘留。

此次成功拦截，充分体现了网点员工对异常交易的敏锐识别能力和严格的合规操作意识，也为警银联动打击涉诈资金转移提供了有力支撑。

沧州市分公司永济营业所

识破“跑腿费”话术 斩断涉诈资金链条

2025年3月5日12时，正值午饭时间，邮储银行沧州市分公司永济营业所柜员仍在岗位上忙碌。此时，客户周某某来到窗口，要求办理一笔现金汇款。在按规定询问资金来源和用途时，周某某的回答引起柜员高度警觉。

周某某先是称“帮朋友转的账”，后又改口“自己也不知道是什么钱”，言语间反复出现“帮忙转账”“赚点跑腿费”“群里接的单”等关键词。可疑的是，办理过程中他的手机微信消息不断，他多次查看一个名为“日结兼职群”的微信群，并按群内指示回答柜员提问。

柜员立即联想到近期分行培训中提到的“涉诈资金中转”典型案例，判断客户极有可能被诈骗团伙利用，成为洗钱“工具人”。她以“现金汇款需要系统授权”为由暂缓业务，并迅速上报业务主管。

业务主管第一时间联系反诈中心，并在征得客户同意后，将其微信聊天记录截图提交警方。同时，网点工作人员耐心向周某某讲解“出借账户”“代收现金”的法律风险，并播放“兼职跑腿实为洗钱”的警示教育视频。周某某幡然醒悟，主动配合警方取证。

反诈中心核查，该微信群确为诈骗团伙操控，以“日结高薪”“简单帮忙”为诱饵招募社会人员转移涉诈资金。此次行动不仅成功避免1.2万元涉诈资金流出，更斩断了该团伙利用“无辜群众”洗钱的犯罪链条。

邯郸市磁县建设路营业所

万余资金险被骗 幸得银行出手保全

2025年5月3日，邮储银行邯郸市磁县建设路营业所成功拦截一起以数字人民币为载体的网络诈骗案件，为客户挽回经济损失万余元。

当日，客户郑某某匆匆来到营业所，反映自己的银行卡无法正常支付。柜员检查后发现，该卡因通过数字人民币向某涉诈网站转账近万元，被系统自动暂停非柜面交易。郑某此次前来，正是应网站“客服”要求，再次转账万余元以“解冻账户”“恢复信誉”。

柜员凭借职业敏感迅速判断，这是典型的网络诈骗套路——先以小额诱导转账，再以各种理由要求追加资金，最终让受害人越陷越深。柜员一边安抚郑某情绪，一边迅速联系当班综合柜员按照流程将情况反馈给磁县反诈中心。

民警及时赶到现场，经核查确认该涉诈网站转账平台，所谓的“解冻”“恢复”全是话术。在民警和银行工作人员的耐心劝导下，郑某终于意识到自己上当受骗，放弃再次转账，万余元资金得以保全。

事后，磁县反诈中心向营业所出具表扬信，对工作人员“高度的责任感和专业素养”提出表扬，称赞他们“用敏锐的洞察力守护了群众钱袋子”。

唐山市丰润区唐丰路营业所

识别“两卡”人员 配合警方抓获嫌疑人

2025年3月10日9时30分，邮储银行唐山市丰润区唐丰路营业所柜员正在临柜办理业务。一名自称杜某某的客户来到窗口，要求办理3万元现金转账。柜员按流程询问资金来源，杜某某称“在看守所期间认识一个丰润朋友，向他借了3万元，现在要转给另一个朋友”。

这一不合常理的说辞引起柜员怀疑。柜员随即进行内部查询，结果令人警觉：杜某某为“两卡”人员，名下多张银行卡均为涉案账户，本人已被列入断卡行动重点人员名单。

柜员不动声色，一边以“系统需要核实”为由稳住客户，一边悄悄联系反诈中心。反诈中心核实后确认杜某某为涉诈嫌疑人，立即由网点协助布控。9时50分，公安人员赶到现场，将杜某某及3万元现金一并带走。

此次成功拦截，充分体现了网点员工对“两卡”人员的识别能力和警银联动的快速响应机制，有效阻断了一起涉诈资金转移。