

# 农行营业网点筑起一道防护线 这些诈骗案最后都没得逞

通讯员 傅夏慧 杨君平 吕佳欢 农轩  
本报记者 王春苗

如今各类诈骗案件屡屡发生,诈骗手段层出不穷。如何识别诈骗技巧,保护好群众的“钱袋子”成为农行各级营业网点工作人员的一项重要工作。他们在日常工作中注重细节,多听多问,有效地识别信息真假,从而堵截了多起电信诈骗案件,切实维护了广大群众的资金安全。

## 汇款20万自证清白?

“感谢有你,助人为乐。”近日,市民王阿姨来到农行舟山南珍支行,一边将一面锦旗送到工作人员手中,一边连连道谢。这究竟是怎么回事呢?

原来,前几天,南珍支行的工作人员即将关门下班时,一位年逾六旬的阿姨神色慌张地来到银行门口。柜员张伟红和理财经理傅明霞看到后,立即上前询问缘由。

阿姨自称姓王,手里拿着一张破旧的牛皮纸,上面杂乱地写着一串数字、名字等内容。王阿姨说,她已经连续两天接到显示为广东号码的电话,说她涉嫌洗钱,要求她立即汇款20余万元到指定的“安全账户”证明清白。一接到电话,王阿姨当时就懵了。等到对方再打来电话时,王阿姨都慌乱起来了,她赶紧记下对方说的“安全账户”,还将自己的银行卡密码告诉对方。随后,她就赶到银行准备汇钱了。

听完王阿姨的说法,张伟红和傅明霞立刻就反应过来了:这极有可能是一起电信诈骗案件。她俩一边安抚王阿姨,一边耐心劝导她。平静下来后,回过神的王阿姨意识到自己被骗了。为了帮

助王阿姨及时止损,在营业室已结束营业的情况下,张伟红在自助设备上为王阿姨的银行卡作了口头挂失,发现卡内的钱款尚在。过了一会儿,王阿姨仍觉得不放心,说要再看看金额,于是张伟红又在另一台机子上帮她重新挂失。第二天银行开门营业后,为王阿姨开通了绿色通道,将她卡中的资金全部转出,并协助她修改了密码。

“若不是农行这两位负责的工作人员极力劝阻和耐心解释,这20余万元恐怕已经落入骗子手中了。”王阿姨再三向银行工作人员表示感谢,“是农行员工的警觉及耐心讲解,让我意识到这是电信诈骗,避免了巨额财产损失。”

## 转移资金免法律制裁?

无独有偶,类似的事情不久前也在桐乡崇福支行上演过。

当天晚上8点半左右,农行崇福支行工作人员刚刚结束每周一次的技能练习、准备关门下班时,一位神情焦虑的大姐急匆匆跑进营业大厅,“他们说我的身份证件泄露了,要赶紧转账,你们快帮我看看!”

工作人员当即询问事情的来龙去脉。原来大姐当晚6点多接到一个电

话,对方自称是北京市公安局的,说有不法分子盗用其身份证件进行洗钱活动,触犯了法律,大姐必须按照公安局的指示将她家中所有的存款转移到一个“安全账户”,否则会受到法律制裁。这个电话,对方打了两个多小时。在他们的诱导下,大姐慌了神,想到自己的农行卡上还有不少存款,她赶紧跑到银行,准备通过该网点的ATM机汇款。

“大姐,你被骗了!”农行工作人员非常肯定地告诉大姐。大姐还是将信将疑,工作人员耐心举了一些电信诈骗的案例,建议她及时报警,还提醒她不要再接听骗子的电话,更不能透露银行卡密码和手机验证码。最终,大姐相信了工作人员的劝告。第二天一早,她拿着身份证件和银行卡再次来到该行,在银行运营主管的建议下,从卡上取出6万元,并转存为定期存单。直到这时,大姐悬着的心才放下了。

## 开卡收取高额回报?

有公检法机关名义实施诈骗的,也有用高额回报为幌子进行诈骗的。日前,农行嘉善开发区支行就碰到了这样的事情。

当天中午,张大姐来到该行,请大堂

## 防范风险 农行伴你行

中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

浙江省分行

联合主办

浙江省经济犯罪侦查协会

经理小李帮她办理借记卡开卡业务。小李多了个心眼,一边热情接待,一边询问办卡用途。结果,张大姐吞吞吐吐地说是当日下午有一笔款项要汇过来,必须办理借记卡。巧的是,由于张大姐的身份证件没有磁性,无法办理开卡业务,小李就建议张大姐将款项汇入她子女的银行账户。一听这话,张大姐有些激动,嚷嚷着说,是外省某投资公司说有高额回报,要汇款给她,一定要用她本人的银行卡,否则收不到钱。凭借多年的工作经验和职业敏感性,小李初步判断这是一起电信诈骗案,她赶紧将此事汇报给运营主管。运营主管了解相关情况后,提醒张大姐天上不会掉馅饼,现在骗子的手段多,这很有可能是一起诈骗案。经过工作人员的耐心劝阻和分析,张大姐恍然大悟,最终打消了办卡的念头。

农行工作人员提醒广大客户,当接到疑似诈骗电话或短信时,要注意核实对方身份,尤其是对方要求向指定账户汇款时,绝对不可轻易汇款,更不要轻易泄漏银行卡密码。如果银行卡密码泄露,为了避免损失,应及时挂失。农行工作人员在日常工作中也会做到多询问,适时提醒,预防客户上当受骗。

本院7号庭(东门四楼)开庭审理,逾期将依法缺席裁判。

永康市人民法院

(2017)浙0726民初7475号  
虞美根:本院受理的原告罗长妹诉被告虞美根民间借贷纠纷一案,已经审理终结。现依法向你公告送达(2017)浙0726民初7475号民事判决书。自公告之日起60日内来本院领取民事判决书,逾期则视为送达。如不服本判决,可在公告期满后15日内,向本院递交上诉状及副本,上诉于浙江省金华市中级人民法院。逾期本判决即发生法律效力。

义乌市人民法院

(2017)浙0726民初7909号  
周星弛、黄海魁、吴军松:本院受理原告黄增强诉你们民间借贷纠纷一案,现依法向你们公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、合议庭组成人员通知书及开庭传票。自发出公告之日起,经过60日即视为送达。提出答辩状的期限和举证期限分别为公告期满后的15日和30日。并定于2018年3月5日下午14点在本院第二审判庭开庭审理。逾期将依法缺席裁判。

浦江县人民法院

(2017)浙0726民初7580号  
周强强:本院受理原告中国银行股份有限公司浦江县支行诉你信用卡纠纷一案,现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、合议庭组成人员通知书及开庭传票。自发出公告之日起,经过60日即视为送达。提出答辩状的期限和举证期限分别为公告期满后的15日和30日内。并定于2018年3月5日下午14点在本院第二审判庭开庭审理。逾期将依法缺席裁判。

浦江县人民法院

(2017)浙0726民初4685号  
楼志强、张元花:本院受理原告浦江县万佳建材贸易有限公司与被告楼志强、张元花、浦江县阿里水晶有限公司、浦江县永铭水晶玻璃有限公司民间借贷纠纷一案,已经审理终结。因无法用其他方式送达,依照《中华人民共和国民事诉讼法》第九十二条的规定,向你们公告送达民事裁定书,限你们自公告之日起60日内来本院领取民事裁定书,逾期则视为送达。如不服本裁定,可在公告期满后15日内,向本院递交上诉状及副本,上诉于浙江省金华市中级人民法院。逾期本判决即发生法律效力。

武义县人民法院

(2017)浙0726民初8219号  
项金莲:本院受理原告王彩霞诉被告项金莲民间借贷纠纷一案,现依法向你公告送达(2017)浙0726民初8219号起诉状副本、举证通知书、开庭传票、证据材料、合议庭通知书等。自本公告发出之日起,经过60日即视为送达。提出答辩状的期限为公告期满后的15日内。本案定于2018年1月31日8时50分在第十三审判庭公开开庭进行审理。逾期将依法缺席裁判。

浦江县人民法院

## 法院公告

2017年11月22日

中华人民共和国民事诉讼法》第92条之规定,现向你公告送达起诉状副本、证据材料、应诉通知书、举证通知书、公告送达期限分别为公告期满后15日和30日,逾期不答辨不举证,不影响本案审理。本案依法适用普通程序审理,定于2018年3月28日9:00在安吉县人民法院第二审判庭公开开庭审理,逾期不到庭将依法缺席审理。

安吉县人民法院

中华人民共和国民事诉讼法》第92条之规定,现向你公告送达起诉状副本、证据材料、应诉通知书、举证通知书、公告送达期限分别为公告期满后15日和30日,逾期不答辨不举证,不影响本案审理。本案依法适用普通程序审理,定于2018年3月28日9:00在安吉县人民法院第二审判庭公开开庭审理,逾期不到庭将依法缺席审理。

安吉县人民法院