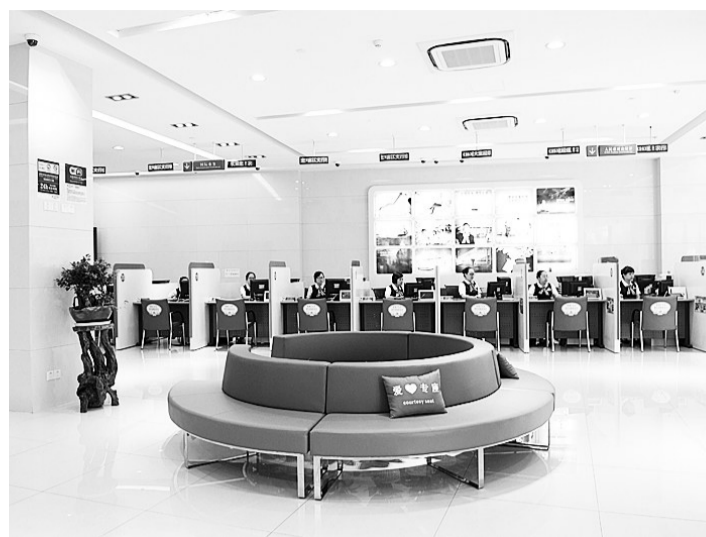


# 预防电信诈骗 农行筑牢防线

通讯员 农轩  
本报记者 王春苗

年关将至,如何保护群众财产免受诈骗损失,成为农行各级网点的重要工作。一边提升客户和员工防范诈骗的意识和技能,一边积极探索打击电信网络诈骗的新手段,农行的“两手抓”抓出了成效,切实保护了客户的财产安全。



## 积极配合 丽水分行为客户挽回损失

日前,丽水市公安局刑侦支队相关负责人和某公司员工王某,带着一面“真诚为企 挽回损失”的锦旗来到农行丽水分行。这究竟是怎么回事呢?

据丽水市公安局刑侦支队的汪警官介绍,今年6月份,案犯周某冒充丽水龙泉某汽车配件公司的客户,打电话给汽车配件公司的财务人员王某,称有一笔货款要转账至汽车配件公司,让王某给一下公司账号。王某信以为真,就将公司的财务账号一股脑儿地告诉了周某。

接着,周某利用QQ冒充该汽车配件公司的李总,说有一笔急款需要汇出去,要求王某用公司账户将47.6万元通过网上银行汇至周某的指定账户,并报上自家公司财务账号。看到“李总”的QQ头像和公司的账号,王某丝毫不怀疑“李总”的身份,把钱款都汇到了周某的指定账户。汇完后,王某仔细想了想,这才觉得有些不对劲,赶紧向李总核实。这一核实,王某才知道自己上当受骗了。他立即向公安机关报警。

接警后,农行丽水分行驻公安反欺诈中心的工作人员在公安民警的统一指挥下,及时冻结案犯指定的账户,最终为客户挽回了20余万元的损失。案件破获后,王某非常感动,特地做了一面锦旗表示感谢。

今年以来,丽水分行驻公安反诈中心已协助警方查询可疑账户8254户,冻结账户39户,冻结资金221万余元,成功返还被诈骗资金13笔计42万余元,受到属地公安机关及百姓的好评。

## 仔细辨别 温州市中南塘支行成功堵截假证套钱

近日,在农行温州市中南塘支行,客户贾某来到柜台准备办理存款业务。

看着手中回单上的余额,贾某沉思了几秒后,跟柜员小张说,自己的账户密码有可能被锁住,要求解锁。小张让贾某出示身份证,并按规定进行了联网核查。

奇怪的是,经过核查,小张发现这张身份证没有磁性。再仔细查看,小张又发现这张身份证的颜色似乎不太对。会不会是一

张假的身份证?小张立即悄悄地向运营主管报告。

经过鉴别仪识别,这张身份证的有效期和发证机关均无法显示。通过手工联网核查,银行工作人员发现系统内显示的照片和贾某本人的面部特征有较为明显的不同,由此他们确认这是一张假的身份证。银行工作人员马上怀疑到,贾某持假证件冒名前来办理解锁业务,应该是想盗取卡内的资金。于是,小张等工作人员

立即报警,几分钟后贾某就被民警带到了派出所,并交代该证件是他在路边买的。

能迅速有效地判定证件真假和犯罪意图,这样高度的职业敏感性离不开银行工作人员平日里的学习和积累。温州市中南塘支行经常利用晨会、例会讲解相关案例,学习防诈骗内容和拦截典型诈骗案例,在日常业务中扎实推进防诈骗工作,积极关注运营后台中心提供的可疑数据,全力防范柜面风险。

## 业务过硬 湖州长兴支行及时帮客户防骗止损

不久前,一名中年女性客户来某来到农行湖州长兴明珠路支行咨询相关业务。

来某告诉柜员小李,说是有一个自称是农行代理人的人打电话给她,告诉她农行近期在四大国有银行中首家推出针对信用卡客户的业务,来某只需存入1.6万元现金,当年就可返还1.4万元,如果能够再介绍一个人来办理业务,那么来某还可以每月多返还700

元,并且返还的金额会存入来某的农行信用卡内。

听完来某的描述,小李立即判断,这极有可能是一起诈骗案件。她马上报告了运营主管,一起详细了解事情的始末。“这是假借银行产品名义进行电信网络诈骗,不要信!”小李赶紧劝阻来某,说农行并未推出这项业务,并向来某介绍了农行目前正在开展的相关业务。

听了小李的介绍,来某明白自己是遇到诈骗了,“还好问了你们,否则就上当了”。

针对形形色色的假借银行产品名义进行电信网络诈骗的案件,长兴支行举一反三,通过晨夕会加强对员工的教育,特别是对新推出的业务加强培训指导,要求工作人员在学好用好新产品、新业务的同时,提高对诈骗的识别能力,全力保障客户的资金安全。

## 多措并举 织牢防范电信网络诈骗网

面对花样百出的电信网络诈骗,农行各网点可谓是八仙过海各显神通,全力织牢防范电信网络诈骗网。农行嘉兴分行就利用新媒体,把对客户的防范教育尽量做到全面。比如,该行整理了部分防范电信网络诈骗的宣传资料,以市县两级行微信公众平台

为渠道,发布安全用卡、网上购物等防诈骗知识,并通过银行工作人员及客户朋友圈转发,不断扩大受众面及影响力。

该行还在营业场所滚动播放防诈骗宣传

视频,在柜面、大堂等显眼位置张贴防诈骗宣传海报,让市民能迅速了解诈骗伎俩,提高防范意识。同时,开展金融知识进万家活动,加大对诈骗案件易受害人群的防诈骗宣传力度。

对外加强宣传,对内则强化堵截措施。嘉兴分行要求工作人员编好三道防护网:第一道防护网为及时提醒,当客户在柜台办理转账、存款时,银行柜员应向客户递送《银行柜面转账风险提示单》,特别是对较易受骗的老年人、外来务工人员,应及时进行防诈骗宣传和提醒服务;第二道防护网为及时沟通,如果发现客户可能上当受骗了,工作人员应耐心与客户进

行面对面交流,对其汇款、转账行为及时劝阻;第三道防护网为加强银警协同合作,对不听劝阻的客户,网点工作人员应及时通知公安机关派民警到场,共同做好解释和宣传工作,对受害者转账后发现被骗报警的情况,应积极配合公安机关冻结赃款,及时挽回群众损失。

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

