

拿着银行卡拍照,为何被请进贵宾室?

见习记者 郝振宇 通讯员 沈颜奕

“好险! 112万元差点被转走!”回忆起1个月前的经历,宁波的范女士仍心有余悸。上个月底,她接到“客服”电话,被告知“为消除逾期记录,顺利办理按揭,需往指定账户汇款”。光大银行宁波某支行工作人员敏锐地察觉异常,主动与“客服”通话,当场戳穿谎言。

守护群众财产安全,是金融机构应有之责。近年来,人民银行杭州中心支行(以下简称人行杭州中心支行)全面落实打防管控各项措施和金融行业监管主体责任,指导、督促全省银行机构把脉源头、严控过程、立足阵地、深入百姓,持续提升金融行业风险防控水平,助力构筑反诈金融共同体。

“反诈,就是要眼明心亮”

说起前两天在银行办开户的经历,杭州的邱阿姨说:“光问题就问了五六个,没想到现在审核这么严。”在全民反诈的大背景下,人行杭州中心支行精准施策,把准“开户”这个源头,发布实施《企业银行账户开户审核》《个人银行结算账户分类分级管理》等,引导银行机构综合运用多种手段,严格开户审核。今年以来,全省累计拒绝异常开户1.98万次。

骗局形色各异、不断升级,但最终敌不过多一份关注、多一句询问。“反诈没有秘诀,就是要眼明心亮。”中信银行杭州分行会计经理严初英说。

近日,一对上了年纪的聋哑夫妇走进网点,开户成功后,二人拿着银行卡拍照。严初英敏锐地捕捉到这个细节,立刻上前邀请二人进贵宾室,同时联系片区民警。在各方的多番询问和劝说下,这对夫妇终于意识到自己落入了“糖衣陷阱”,险些成了骗子的帮凶,于是当场办理了销户。

3月,台州银行某支行成功拦截一起网络投资类诈骗,挽回损失57万元;4月,农业银行某支行成功堵截一起冒充领导类诈骗,拦截资金166万元;5月,鄞州银行某支行成功堵截一起冒名挂失账户诈骗,挽回损失250万元……

全省金融同仁守牢阵地,把好开立账户第一关、守好资金出账最后一关,将反诈进行到底。

“不研究心理学的产品经理,不是好的反诈人”

如何在海量交易中找出可能存在风险的那一笔,保护好老百姓银行账户里资金的安全? 风险防控尤为重要。在人行杭州中心支行的指导下,各银行机构以数字化为手段,研究被害人资金交易特征,完善交易监测模型,提高异常交易监测预警的有效性。“风控模型,可以把控一个账户的全生命周期。”人行杭州中心支行相关

人员介绍。

韩珠凤是杭州银行安全建设团队中的骨干。对于自己的工作,她笑称:“不研究心理学的产品经理,不是好的反诈人。”经她研发的反诈风控模型就有200多个,“比如‘境外异常登录模型’,一抓一个准,准确率达95%以上。”在她看来,研发的过程,就是一场与不法分子的心理攻防战。骗子可能导演哪些“新剧本”? 什么环节是他们最想突破的? 韩珠凤不断变换思路和站位,优化模型。

电子银行转账前,冗长的“安全提醒”容易令人看得不耐烦。如何让安全提醒入眼、入脑? 韩珠凤将其凝练为一对一的“安全问答”。一男子在某二手平台上被诋人“进口药品”的骗局,转账时多亏一“问”惊醒梦中人,这才保住了5万多元。

一款款风控模型,好似一张张无形的保护罩,柔韧且灵活。今年以来,全省银行机构累计拦截异常交易330万笔,挽回资金损失289.9亿元。

“钱的事情找莉莉,不会受骗”

“莉莉,有条短信说我账户欠费,催我汇钱。”知足弄社区的王奶奶捧着手机,一脸紧张。“这种一定是诈骗,千万别理!” 颜莉扶过王奶奶,细细叮嘱。

颜莉是杭州银行理财经理,专职服务小天竺、知足弄等5个社区。如今,帮助居民们建立、强化反诈意识,是她最重要的工作之一。

凭着勤快、诚恳、热心,颜莉被社区里很多老人当成孙女看。“钱的事情找莉莉,都搞得灵清,不会受骗。”老人们说。此外,颜莉彩印的“反诈宝典”,大家也抢着要。老人家串门、下棋、跳广场舞的间隙,互相聊一聊、考一考,多个提醒、加份小心。

颜莉说,以前每周都有人找她询问诈骗的事情,现在少了很多,最近的一次还是在两周前。“这说明爷爷奶奶们的防骗意识在提高!”颜莉骄傲地说。

反诈防骗,全民参与。颜莉和社区居民共同将反诈进行到底的生动事例,是全省金融机构积极推动全民反诈的一个缩影。人行杭州中心支行高位布局,推动网格化管理。全省范围内200余家银行、1万余个网点, 颜莉和她的同仁们活跃其中,守护在百姓身边,看牢“钱袋子”,共筑平安路。



练为战

近日,台州市公安局椒江区分局巡特警大队开展处置突发事件应急演练,确保关键时刻拉得出、冲得上、打得赢。图为特警队员在进行警棍盾牌术演练。

通讯员 何文斌 林昊 摄

杭州警务操作系统V3.0上线运行

公安警务、社会治理、民生服务实现全面升级

见习记者 施娟 通讯员 傅宏波

本报讯 6月26日,杭州市公安机关举行警务操作系统V3.0上线启动仪式,19个警种应用全部上线。

今年以来,警务操作系统平台数据维度更加丰富。5月,杭州市受理电信网络诈骗案件环比4月下降37.34%,迎来全市“压降发案”的历史性拐点。目前,全市警力到达警情现场的平均时间缩短了4.7分钟。

此外,警务操作系统还能够支撑派出所多破小案、快侦快破。5月24日,淳安青溪派出所接到群众报警称放在店门前的盆栽被偷。民警徐旭辉和同事到现场走访、勘查后,围绕现有线索通过警务操作系统进行细致甄别,迅速锁定嫌疑人的车辆,并确定嫌疑人及落脚点,24小时内将嫌疑人抓获归案。

近年来,杭州警方强力推动“互联网与警务服务”深度融合,强化顶层设计,规范线上政务服务平台建设,优化警务服务流程,让老百姓少跑腿、好办事,不断提高群众办事便利性和获得感。

全新改版的“警察叔叔”APP实现公安机关7×24小时全天候服

务在线,让老百姓随时办、随地办。特别是浙A区域号牌“云申领”措施,彻底改变了“见人见车见证”的旧上牌模式,日上牌能力从原线下1000辆,升至9000辆以上。

杭州警方坚持大数据综合应用,优化实体窗口服务“一窗通办”,在派出所也可以办理驾驶证年审、处理交通违法等交管业务。截至目前,全市公安机关共有183个窗口实现“一窗通办”,首批通办事项达85项,共办理通办业务65万余件,实现群众办事从“跑多地、跑多窗”到“跑一地、跑一窗”转变,实现窗口服务从“专科受理”到“全科受理”转变,真正形成了公安政务服务15分钟办事圈。

另据悉,2020年,杭州警方利用警务操作系统平台排查涉诈企业,分析挖掘出5.9万个异常账户,进而打掉电信网络诈骗团伙190余个、抓获犯罪嫌疑人3200余人。



(上接1版)

长三角接合部 破题执法“各自管”

在多个行政区域的接合部执法易出现“协同难”问题。对此,上海青浦、江苏苏州、浙江嘉兴加强协作,建章立制,协力破题执法“各自管”。

平湖市综合行政执法队独山港分队近日在日常巡查中发现,在独山港镇某路段的不少电线杆上张贴了招工广告,执法人员通过广告内容和联系电话找到了当事人,并送达了责令限期改正通知书,要求及时清除所张贴的招工广告。

但整改到期后,执法人员再次前往发现,该地仍有未清理掉的小广告。但由于当事人在上海,小广告上的电话也为上海号码,跨区域“毗邻执法”存在难度。

2020年,三地城市管理和综合行政执法部门共同签署了《推进长三角城市管理与综合执法一体化发展十二条合作指引》。

三地执法部门约定,重点对非法运输和处置建筑垃圾、生活垃圾、餐厨垃圾,露天秸秆焚烧,向河道倾倒废弃物等跨区域违法行为开展联合执法。同时,研究建立线索移送、证据互认等执法协助机制。

据此,上海金山卫镇城市管理行政执法中队出面协助联系,要求当事人配合平湖处理。随后,独山港分队联合金山卫中队对当事人进行了询问和处置。

据悉,目前,三地执法部门统筹开展跨区域建筑垃圾处置、水域污染防治、渔政水利等联动执法活动,已联动执法520起,查处案件182件。

为基层依法行政 建好“防火墙”

近年来,嘉兴市将合法性审查工作从县一级进一步下沉,在各个镇(街道)建立法制室,为基层依法行政建立“防火墙”。

嘉善县姚庄镇法制室副主任白峰在姚庄镇工作4年多,她和工作内容确保姚庄镇政府所有的涉法事务应审尽审。小到购买一台电脑的政府采购、大到动拆迁和政府重大工程,他们需要对镇政府相关行政事项的程序和依据严把合法性审查关。

据悉,2020年以来,嘉善县各镇(街道)合法性审查机构累计审查行政合同473份、行政决策事项18项、行政规范性文件12件、执法决定1721件。目前嘉善县综合行政执法系统未出现一起执法案件被行政复议纠错或行政诉讼败诉案。

截至去年10月底,嘉兴所有的镇(街道)已经实现合法性审查机构、审查人员、审查范围、审查机制的100%覆盖。“请司法所同志再把把关”已成为嘉兴各镇(街道)的工作日常。此外,嘉兴市还将审查事项项目录化,以清单方式明确6大类24项合法性审查内容,延伸审查范围至村民自治章程和所有执法决定等。