

警银联动织密反诈网

# 金融卫士守护百姓“钱袋子”

●记者 徐浪

近期,电信网络诈骗手段翻新,精准盯上老年群体及大额资金,风险隐患突出。我市多家银行一线人员紧盯风险、火眼识诈,依托警银联动机制,高效处置多起典型诈骗。从“神药”骗局、虚假扶贫套路,到高额投资陷阱、非法理财圈套,工作人员敏锐察觉异常、果断启动预案、耐心劝导化解,一次次在关键时刻守住群众养老钱、血汗钱,用实际行动筑牢金融反诈坚固防线,践行“金融为民”初心使命。

## ■惊险24小时:一场与诈骗分子的赛跑

4月27日下午,邮储银行嘉鱼县支行营业部迎来神色慌张的客户马女士,一进门便急切要求支取20万元大额现金。网点柜员在业务办理过程中敏锐察觉异常:客户言辞急切、情绪紧张,对资金用途询问始终含糊其辞、不愿细说,高度符合电信网络诈骗受害特征。工作人员当即以大额取现需提前预约、核实相关信息为由,耐心安抚老人情绪,第一时间将异常情况上报网点负责人朱亮。

经网点负责人细致沟通、耐心引导后得知,马女士近期已办理多笔保单贷款,此次取款并未告知家属,资金流向不明,涉诈风险极高。情况紧急,嘉鱼县支行立即启动警银协作应急处置预案,同步做好客户安抚、信息留存与风险研判,全力守护客户资金安全。

4月28日一早,马女士再次来到网点,态度坚决,执意要求支取20万元现金。网点工作人员沉着应对,一边放缓办理节奏、持续开展反诈宣讲,稳住客户情绪;一边迅速联系其家属,并第一时间联动辖区派出所民警到场协助劝阻。

在邮储银行工作人员、民警及家属三方合力下,经过近两小时的耐心劝导、政策解读与反诈案例警示,马女士终于幡然醒悟,意识到自己险些落入诈骗陷阱,当即放弃取现计划。随后,她主动将20万元资金存入嘉鱼县支行办理定期存款。至此,一场惊心动魄的非法投资诈骗拦截战圆满成功。

## ■火眼识诈:银行一线筑牢反诈防线

这样的反诈守护,每天都在我市各大银行网点上演。骗子诈骗剧本花样百出、不断迭代,但银行一线人员凭借常态化反诈培训与实战经验,总能凭借敏锐洞察力及时识破骗局。

5月初,一位白发老人步履匆匆走进农行温泉支行,匆忙办理定期存款提前支取业务后,立刻急切要求扫码转账。反常举动瞬间引起大堂经理戴岭的高度警惕。

经耐心沟通交流,老人才出示陌生微信群聊天记录:他被假冒“协和医院专家”的不法分子诱导,对方以“特效药根治百病”为噱头虚假宣传,反复催促转账,还刻意要求老人对家人和银行保密。戴岭当即判定这是典型的老年“神药”诈骗,迅速以核实账

户信息为由拖延时间,第一时间上报内勤行长张静,快速启动反诈应急处置流程。

警银高效联动,工作人员耐心剖析骗局、民警到场权威解读,经过近一小时劝导,老人彻底醒悟,当场放弃转账并删除骗子联系方式,成功守住养老积蓄。

无独有偶,武汉农商行通城支行近日也成功识破一起虚假扶贫资金骗局。一位老年客户专程到网点申请开立银行卡,大堂经理询问用途后得知,老人轻信抖音平台“扶贫资金定向发放”不实信息,添加陌生“客服”微信,对方谎称需办理该行专属银行卡才能申领补贴。

工作人员敏锐察觉异常,征得老人同意后查看聊天记录,快速判定这是假借“扶贫”名义实施的电信诈骗,还暗藏银行卡出借、洗钱等违法风险。工作人员当即向老人拆解诈骗套路、讲明危害,同步联系辖区民警到场协助,通过多角度风险提示与反复耐心沟通,老人最终认清骗局,当场终止办卡操作,避免财产受损。

今年2月,建行咸宁分行营业部更成功阻止一起涉案246万元的重大诈骗。一名女客户预约240万元大额取现,称用于偿还借款。

营运主管詹萍萍心生警觉,反复提醒防范诈骗并上报上级部门,上级随即联动咸宁市公安局反诈中心。次日客户到店时,柜员按部署稳住客户、暗中联系民警。

经民警两个多小时耐心剖析,真相浮出水面:该客户被抖音“投资讲课”视频诱导,下载非法APP参与“低碳出行”平台投资,前期尝到小额收益甜头后深陷其中,四处筹借240万元准备取现投入。在多方劝阻下,客户终于清醒,民警顺势周旋,成功追回账户剩余6万元本金,246万元巨款得以保全。

## ■反诈指南:牢记“三不”守好钱袋

如何守住自己的“钱袋子”?遭遇可疑转账该如何应对?记者走访我市银行业专业人士,结合一线反诈实战经验,梳理出一份实用易懂的防诈攻略,助力市民提升反诈能力。

识别可疑转账,重点关注三类异常信号。一是行为反常,神色紧张慌乱、频繁接听陌生来电、回避工作人员询问、说不清资金用途,都需提高警



惕。二是交易异常,长期闲置账户突然启用、资金频繁快进快出、拆分转账规避核查,或是向陌生异地账户大额转账,均存在涉诈风险。三是言语可疑,主动询问转账规避监管等问题,大概率已落入骗局。

对于普通市民,尤其是老年群体,银行工作人员反复强调核心防诈原则:不轻信、不急躁、不盲目转账。

具体到日常操作,建议市民严守“三不一多”原则:陌生来电不轻信、未知链接不点击、银行卡密码及验证码等个人信息不泄露,转账前务必多方核实。

同时牢记:公检法机关、银行、客服绝不会要求你转账到所谓的“安全账户”;凡是要求先交钱再领奖、退款、解冻的,都是诈骗;那些承诺高收益保本理财、免费领礼品,或者用AI换脸冒充亲友的,一律拒绝。

账户防护方面,建议关闭免密支

付,开通大额、异地转账短信提醒并同步告知家人;为家中老人安装国家反诈中心APP,开启来电拦截功能。遇拿不准的情况,切勿私自操作,可就近咨询银行网点,或拨打96110反诈专线、110求助。

若不慎已转账,立即采取三步紧急补救措施:第一时间拨打110或96110报警,清晰说明涉案账号、金额、时间等信息;同步联系银行客服挂失账户,申请紧急止付;留存聊天、通话、转账记录等全部证据,切勿隐瞒家人。切勿轻信所谓“代办追款”的人员,避免陷入二次诈骗。

金融安全连着千家万户的安稳。银行一线人员始终坚守反诈阵地,与诈骗分子争分夺秒。而筑牢反诈防线,离不开金融机构的专业守护,更离不开每个人的警惕之心。牢记防诈要点,守住自身“钱袋子”,方能护好家庭幸福安宁。

# 湖北银行崇阳支行走进老年开放大学开展反诈宣讲

本报讯(记者 徐浪 通讯员 黄嘉怡)5月22日,湖北银行崇阳支行走进崇阳县老年开放大学,开展“普及金融知识,守护银发幸福”主题宣讲活动,切实守护老年群众财产安全。

本次宣讲紧扣老年群体日常金融需求与风险痛点,内容精准务实、贴近生活。现场,该行工作人员围绕防范非法集资、电信网络诈骗、银行卡安全使用、反假货币识别、理性财富管理、存款保险

知识六大核心要点,结合养老领域高发诈骗典型案例,用通俗直白、接地气的语言,细致拆解各类针对老年人的诈骗套路,深入浅出讲解实用防骗技巧,反复提醒老年学员妥善保管身份证、银行卡、验证码等个人信息,坚决拒绝陌生转账要求,牢牢守住自己的“钱袋子”。

为提升学习效果、增强互动性,活动特别设置趣味金融知识问答环节,老年学员踊跃举手、积极作答,现场学

习氛围热烈浓厚。宣讲现场同步设立便民金融服务台,工作人员向老年群众发放反诈宣传手册,面对面耐心答疑解惑,详细介绍合规存款产品与惠民金融服务,引导大家树立理性理财、安全用卡的正确观念。

此次宣讲活动,有效填补了老年群体金融知识短板,显著提升了大家的反诈防骗意识与自我保护能力,同时拉近了银行与群众的距离,获得现

场老年学员的一致好评。“这样的宣讲特别实用,帮我们认清了诈骗花招,以后再也不怕被骗了,心里特别踏实!”参与活动的老人纷纷点赞。

下一步,湖北银行崇阳支行将持续践行金融为民理念,常态化开展金融知识“进社区、进校园、进乡村”宣传活动,深耕银发金融服务,织密筑牢老年群体金融安全防护网,以专业金融服务守护银发群体幸福安康。