

国家金融监督管理总局关于警惕利用AI新技术实施诈骗的风险提示

当前,AI技术的广泛应用为社会公众提供了个性化、智能化的信息服务,也给网络诈骗带来可乘之机。如不法分子通过面部替换、语音合成等方式,制作虚假图像、音频、视频,仿冒他人身份实施诈骗,侵害消费者合法权益。国家金融监督管理总局发布消费者权益保护风险提示,提醒广大金融消费者警惕新型诈骗手段,维护个人及家庭财产安全。

利用AI新技术实施诈骗主要有“拟声”“换脸”两种手段,即通过模拟他人声音或形象骗取信任,进而诈骗钱财。不法分子通常先以“网店客服”“营销推广”“招聘兼职”“婚恋交友”等为借口,通过微信、QQ、电话等方式联系消费者,采集发音、语句或面部信息。再利用“拟声”“换脸”等技术合成消费者虚假音频或视频、图像,以借钱、投资、紧急救助等借口诱导其亲友转账汇款,

或提供银行账户密码等敏感信息,随后立即转移资金。此外,不法分子还可能对明星、专家、官员等音视频进行人工合成,假借其身份传播虚假信息,从而实现诈骗目的。

此类诈骗手段迷惑性、隐蔽性较强,诈骗金额较高,为保护广大金融消费者合法权益,国家金融监督管理总局提示:

一、网络渠道“眼见”不一定为实。“拟声”“换脸”等合成技术的一大特点即“以假乱真”,不法分子可利用此类技术轻易伪装成他人,并通过快速筛选目标人群,定制化诈骗脚本,精准实施诈骗。因此,在涉及资金往来时,一个“声音很熟的电话”、一段“貌似熟人的视频”都可能是不法分子的诈骗套路,消费者应提高警惕。

二、转账汇款务必核验对方身份。面对自称“熟人”“领导”等通过社交软件、电话等以各种理由诱导汇款,务必核验对方身份。

如可在沟通过程中提问仅双方知晓的问题,也可利用其他通讯方式或见面核实,或向对方的朋友、家人验明身份和情况。在无法确认对方身份时,应尽量避免转账操作。

三、保护好照片、声音等个人信息。消费者应提高个人信息保护意识,不随意下载陌生软件、注册陌生平台或添加陌生好友,对个人社交账户的安全状况保持警惕。尽量避免在互联网过多暴露个人照片、声音、视频等信息,不贪图方便把身份证、银行卡照片等直接存放在手机内。如不慎被骗或遇可疑情形,应注意保存证据并立即向当地公安机关报案。

(来源:国家金融监督管理总局微信公众号)

消保专栏

微信银行再升级 轻便金融尽在掌握

邯郸银行微信银行已正式升级为“邯郸银行”微信小程序,小程序完成了对原“微信营业厅”的全面改版升级,新增了多项实用功能,为广大客户提供更加安全、高效、轻便的金融服务。点击邯郸银行微信公众号“微信营业厅”菜单可自动跳转至“邯郸银行”微信小程序。

一、全新界面,焕新升级

界面设计更简约,视觉交互更易用,功能分区更清晰,操作使用更流畅。

二、实时到账提醒,“秒杀”短信

通过【免费到账通知】在线开通微信动账通知,让您拥有比短信通知更迅速、内容更全面、可读性更强的账户变动感知体验。

三、存款产品,随心办理

您可点击【我要存款】选中心仪产品即可

办理。成功办理的存款可在【我的存款】处查询,助您足不出户,自在理财,自在增利。

四、余额查询,化繁为简

进入【微信营业厅】首页中间位置可直接查询您的默认卡余额。滑动可查询其他绑定卡片的余额信息,更有隐私防泄漏设置。

五、交易明细,想查就查

若想清晰地查看邯银卡的交易明细,点击【交易明细】可查询近三年的交易流水,并可按收入支出分类展示。

六、功能丰富,贴心服务

全新微信银行优化存款产品分类展示,为您精选推荐热销存款产品;新增账户详情查询、搜索、公告展示、企业服务等功能,全方位满足您的金融需求。

七、企业金融,财富未来

全新微信银行推出【企业服务】模块,在银企对账、对公开户预约基础上增加企业账户信息查询、电子回单查询功能。可支持企业查询近三年交易明细,同时支持交易明细及电子回单在线下载。

炫动指尖,畅享轻便金融服务。全新邯郸银行微信小程序诚挚邀请您来体验。

(刘泽明)

扫描二维码关注邯郸银行



图为“邯郸银行”微信小程序全新界面。

汇达支行存款超50亿元

今年以来,邯郸银行汇达支行认真贯彻落实总行各项工作部署,精准谋划业务布局,强化内部运营管理,提升全员营销服务能力,取得了较好成效。10月30日,汇达支行存款余额超50亿元,较年初增加5.1亿元,其中对公存款32.2亿元,较年初新增4.4亿元;储蓄存款17.8亿元,较年初增加0.8亿元。

为确保各项业务打开新局面、取得新突破,汇达支行行长刘海燕带领班子成员,自上年末即收集整理重点营销项目、全年任务指标、科室营销计划,做到科室有计划、团队有指标、员工有任务,明确营销服务方向,推

进营销服务提档升级,为支行存款增长提供持续动力。在财政性存款营销方面,支行依托总行政策重点发力,以优质金融服务为抓手,充分调研市场需求,着力打造重点政银合作示范项目,金融服务综合实力获得进一步提升。在抓实存款持续增长的同时,支行重视存贷款业务均衡发展,组织精干力量主动走出去,积极宣传普惠金融政策,努力提高信贷服务质效。截至10月30日,支行信贷投放23.8亿元,其中新增投放个人贷款46笔,共计2082万元。

今年以来,支行坚持业务发展和内控管理、服务提质同步推进,在持续开展业务培

训的同时,切实强化相关法律法规和规章制度学习,强化警示教育,严格落实总行合规企业建设各项部署;扎实开展《邯郸银行服务宣言》和“快乐银行”企业文化理念,促进员工从“经营业务”向“服务客户”转变,真正把“客户是维持银行生命的血液”落到实处;以总行15年行庆和支行开业周年庆为契机,通过图片、表格和视频等形式,向员工全面展示总行和支行发展史、业绩增长趋势和获得的一系列称号,进一步提高员工归属感、认同感、荣誉感,增强团队凝聚力、战斗力,全面提升金融服务水平。

(杨亚彬)

肥乡两支行开展“用心服务,温暖客户”服务提升活动

为进一步提升客户服务体验,让客户在寒冷的冬天感受到来自邯郸银行的温暖,随着天气渐寒,肥乡支行、肥乡希望街支行联合启动了“用心服务,温暖客户”服务提升月活动。一是主动为周边摊贩、环卫工人和客

户提供热水,邀请接送孩子家长到厅堂取暖和躲避雨雪;二是每位员工在为客户规范办理业务的同时,关心客户冷暖,用温暖的话语提供有温度的服务;三是邀请客户为支行评选“服务明星”,在大厅放置了投票箱,客

户可在叫号条上写上柜员编号及姓名为其投票,支行对每月的服务明星进行奖励。活动开展以来,支行受到了新老客户的连连称赞:“还得是咱邯郸人自己的银行,服务就是好!”

(陈澳)

正定支行支持驻地小学生手抄报比赛

近日,邯郸银行正定支行大力支持由正定县教育局、公安局主办的正定县小学生“防范电信诈骗”手抄报比赛活动,并在活动中组织安排员工宣讲有关电信诈骗的防范知识,增强了学生和家長识别与防范电信诈骗的能力。

长期以来,正定支行加强与驻地公安机关的反诈联防联控工作,配合打击电信诈骗活动,得到了当地公安机关的充分认可。

(韩美敬)

邯郸银行建设合规企业员工心得体会选登

合规企业建设大家谈

自2022年2月启动合规企业创建以来,邯郸银行全体员工认真落实总行党委相关工作部署,积极以主人翁的姿态参与到合规企业创建中,坚持将合规企业创建与业务发展深度融合,在日常工作和学习中积累了诸多收获和感悟。本报开辟了合规企业建设专栏,已多期选登员工心得体会文章。本期对近期该行员工感悟予以摘录。

保定天成路支行李小杉:合规是每位银行从业人员开展工作的基础要求。我们要从思想上严格要求自己,树立正确的发展观,认真贯彻执行邯郸银行的各项规章制度,做好各项安全防范措施,端正工作态度,以饱满的热情投入到工作中。在日常的工作中,和同事相互信任、相互监督、共同进步,督促各项规章制度执行到位。比如:在办理存取款、转账业务时按照规定操作;严格执行双人临柜、双人复核等制度;坚守岗位,不空岗;印、证分离,管理好重要空白凭证;营业终了,认真核对账务等等。总之,我们要在工作生活中时刻谨记:事事合规、时时合规。

保定裕华路支行李小涛:近期,支行开展合规文化建设大学习活动,每天利用晨会时间学习《银行业员工违规行为典型案例》。通过学习我充分认识到,合规建设是一项长期而艰巨的任务,要不断加强学习,学习规章制度,将所有规章制度熟记于心,严令禁止的行为坚决不犯,不可逾越的底线坚决不碰。要努力提高风险识别、判断能力,洞察所有的风险因素,做到有潜在风险的事坚决不做,有潜在风险的入坚决不交。

定州支行夏超越:银行人牢固树立合规意识非常重要,既能确保个人行为符合相关法律法规和道德标准,更能确保每一个银行客户的合法权益不受损害。第一,遵守法律法规。银行人必须遵守相关的法律法规,这是合规意识培养的基础,尤其是学习、遵守与银行工作相关的反洗钱法、消费者权益保护法等。第二,维护客户利益。银行员工必须始终关注客户的利益,保障好客户的资金安全,同时要做好日常宣传,为更多的客户提供更多有价值的金融知识,防范风险,减少损失。第三,保护客户隐私。银行作为窗口单位,是客户数据管理的重要一环,作为银行人首先要明确客户隐私保护的重要性,学习如何在日常生活中保护客户隐私,防范客户信息泄露,防止客户信息被非法获得或利用。总之,银行人要在业务中始终保持高度的合规性,确保业务流程的合法性、公正性和透明性。

保定分行营业部宋伟佳:“依法依规”关系到每一个企业的经营和发展,也关系到每一名员工的职业生涯与事业发展。合规就像路上的红绿灯,只要遵规守纪,便能顺顺利利到达目的地,乱闯红灯,就会引起秩序混乱;合规亦像汽车的方向盘,只要规范操作,便能指引我们前行的方向,稍有不慎,便会有危险

发生;合规还像小树苗的支柱,只有忍受束缚,才能茁壮笔直向上生长,缺少束缚便不易长大成材。让合规永记心中,做到警钟常自敲,既要思想合规,又要行为合规。每办一笔业务、每记一笔账务、每做一件工作,都要踏踏实实、真真切切,明是非、守真理,做一个守规矩、知敬畏、明底线的金融人。

涿州支行刘宇:加强合规操作意识并不是一句简单挂在嘴边的空话。有时觉得有些规章制度在束缚着业务的发展,细细想来,其实不然。各项规章制度的建立,不是凭空想象出来的产物,而是从许许多多实际工作经验教训中总结出来的,只有按照规章制度办事,我们才有保护自己和广大客户权益的能力。合规思想教育目的是在工作中真正营造“依法依规”的良好气氛,促使我们能够时刻自觉遵守法律法规和制度,而不是凭经验办事。

合规不是一日之功,违规却可能是一念之差,所以作为基层员工,我们要管理好自己,坚持按照操作规程处置每一笔业务,把习惯的合规操作融入到业务的每一个步骤,让合规的习惯动作成为日常操作。在工作中,要善于及时提出对异常业务处理的疑问,保持警惕,认真负责。

石家庄分行计划财务部李依明:“没有规矩,不成方圆”。这既是中国传统文化对人生价值信仰的总结,又是现代化企业管理对合规文化深入浅出的诠释。对于企业而言,规章制度就是企业的规矩,是企业管理体系的基石、战略发展的保障,员工行为的准则,其重要性不言而喻。作为一名银行财务人员,我深知岗位责任重大,必须坚守内控制度,坚持原则、守好底线,筑牢合规理念、规范合规行为、传承合规文化。要树立坚决与不良行为做斗争的决心,恪守行规,树立良好行业风气。要保持一颗正直的心,从思想到行为都严格遵守行业要求,守岗有责,不妄生邪念。要时刻以严肃认真的工作作风,坚守心中那道不可逾越的红线。

石家庄谈国东街支行宋若阳:深化企业合规建设,是防范化解金融风险的源头保障,更是企业稳健发展的必要条件。践行合规就要心存敬畏,有了敬畏就有了底线,有了底线就有了规矩。往小了说,践行合规就是为了在日常业务开展过程中保护自己,顺利地把本职工作做好;往大了说,是为了在源头防范化解金融风险,为银行高质量发展提供支持与保障。作为一名基层信贷员,我在办理业务过程中深切感受到,客户的评级授信、贷款材料受理申报、资金支付管理、贷后监督等诸多环节,都必须绷紧合规这根弦,始终秉承严谨负责的态度,筑牢底线思维。

合规企业建设

邯郸银行合规经营公告

为保护广大客户和我行的合法权益,防范、打击金融欺诈、非法集资等违法犯罪行为,杜绝行内外违规人员利用我行员工身份、职权或超越职权,利用我行办公或营业场所,违规违法办理所谓“业务”,特公告如下:

我行是合法金融机构,经营范围按照《营业执照》公示执行,存贷款利率按照我行单一挂牌利率执行,业务凭据使用我行制式文本。凡是我行经营范围之外的所谓“业务”,凡是不符合我行单一挂牌利率的存单、协议、借据、借条等所谓债权债务“凭

据”,凡是未使用我行制式文本的所谓业务“凭据”,无论是否经由我行职工,无论是否在我行办公和营业场所办理,均属当事人个人行为,与我行无关,由此造成的损失我行概不负责。欢迎广大客户随时来总行和各分支行咨询、了解相关业务,请广大客户周知并监督、支持。

客服电话:
96368(邯郸)
40001-96368(全国)
邯郸银行
2021年9月15日

邯郸银行印章管理公告

尊敬的客户:

为保护广大客户和我行的合法权益,防范、打击伪造、私刻印章引发的违法犯罪行为,我行已全面制定印章管理办法,2011年3月29日制定印发了《邯郸银行印章管理办法》,2012年5月8日制定印发了《关于进一步加强行政公章管理的通知》。全辖所有印章(含总行、分行、支行三级行政公章,各类业务专用章,党委和党总支、党支部印章等)均实现封闭化管理。

我行印章已实行上收一级管理、专人集中保管、纸质审批登记、固定地点用印、全程实时监控的制度,坚持实行印控仪人章物理隔离,各分支行行政公章只能

在批准的范围内使用,严禁超范围用印,坚持实行严格检查、发现问题严肃处理问责制度。凡有任何人员未经审批持邯郸银行实物印章或私刻印章为您办理任何金融业务,均属当事人个人违法行为,与我行无关,由此造成的损失我行概不负责,并严厉追究违法者法律责任。欢迎广大客户随时来总行和各分支行咨询、了解相关业务,请广大客户周知并监督、支持。

客服电话:
96368(邯郸)
40001-96368(全国)
邯郸银行
2022年1月5日

支行风采