

反电信网络诈骗知识专栏（一）

一、反刷单返利诈骗知识

【易受骗群体】 学生群体、待业群体等。
【作案手法】 第一步：骗子通过网页、招聘平台、QQ、微信等发布兼职信息，招募人员进行网络兼职刷单，承诺在交易后立即退还购物费用并额外提成，并以“零投入”“无风险”“日清日结”等方式诱骗。
第二步：刷第一单时，骗子会小额返款让你尝到甜头，当你刷单交易额变大后，骗子就会以各种理由拒不返款，并将你拉黑。
【典型案例】 张某是某高校大二学生。一日，张某在QQ群看见一条招聘网络

二、反“杀猪盘”诈骗知识

【易受骗群体】 大龄未婚、离异单身男女。
【作案手法】 第一步：“寻猪”。骗子伪装为成功人士，通过婚恋网站、网络社交工具寻觅、物色诈骗对象，与你聊天交友，确定男女朋友、婚恋关系，甚至远程下单赠送礼品，取得信任。
第二步：“诱猪”。骗子推荐博彩网站、赌博APP，谎称系统存在漏洞、有内幕消息、有专业导师团队等，只要投注就能稳赚不赔，甚至先提供一个账号让你帮忙管理，进行体验，从而诱导你投注。
第三步：“养猪”。当你少量投注时，回报率很高，提现很快，让你逐渐产生贪婪的欲望，继续加大投注金额。
第四步：“杀猪”。在你投入大额资金后，发现网站、APP账户里的资金

三、反假冒“公检法”诈骗知识

【易受骗群体】 防范意识较差的各个群体。
【作案手法】 第一步：骗子通过非法渠道获取你的个人身份等信息，冒充公检法工作人员给你打电话。
第二步：编造你涉嫌银行卡洗钱、拐卖儿童犯罪等，同步发送伪造的公检法官网、通缉令、财产冻结书等，对你进行威逼、恐吓，使你相信和就范。
第三步：诱骗你去宾馆等独立空间进行深度洗脑，以帮助你洗脱“罪名”为由，要求你将名下账户所有钱款转账至所谓的“安全账户”，从而达到诈骗目的。
【典型案例】 某日，市民李女士接到自称市

四、反冒充电商物流客服诈骗知识

【易受骗群体】 经常进行网上购物的群体。
【作案手法】 第一步：骗子冒充购物网站客服工作人员给你打电话，说出通过非法渠道获取你的购物信息和个人信息，谎称你购买的产品质量有问题，需要给你进行退款赔偿。
第二步：诱导你在虚假的退款理赔网页填入自己的银行卡号、手机号、验证码等信息，从而将你银行卡内的钱款转走，或者是利用你对支付宝、微信等支付工具中借款功能的不熟悉，诱导你从中借款，然后

五、反冒充熟人或领导诈骗知识

【易受骗群体】 行政单位、企事业单位等群体。
【作案手法】 第一步：骗子事先使用领导微信或QQ头像、昵称进行伪装，然后通过非法渠道获取你的手机通讯录和相关信息，冒充相关“领导”通过微信或QQ添加你为好友。
第二步：“暖心关怀”骗取信

兼职的信息，称有一份兼职刷单赚取佣金的工作，并且留下了QQ号，通过QQ与“客服人员”联系后接到了第一笔刷单任务。对方给了张某一个某知名购物网站的购买链接，要求加入购物车、不付款，直接截图。张同学发送购物截图后，对方发给张某一个支付宝二维码，让其扫码支付。张某支付完后，对方通过支付宝退还了本金和“佣金”。随后，张某按照对方的指令继续刷单，

连续刷了5单之后，张某不但没有收到“佣金”，连本金5万元也打了水漂。

【邯郸市反诈中心提醒】 骗子往往以兼职刷单名义，先以小额返利为诱饵，诱骗你投入大量资金后，再把你拉黑。
切记：所有刷单都是诈骗，千万不要被蝇头小利迷惑，千万不要交纳任何保证金和押金。

女士操作账户都是赢钱的，几天之后刘女士自己也开通了账户，向客服发送的银行卡号充值了3万元，不但赢利，还能提现。在相信了对方后，刘女士陆续给对方的账户充值了70余万元，等再要提现时，才发现网站无法登陆，微信被拉黑。

【邯郸市反诈中心提醒】 素未谋面的网友、网恋对象推荐你网上投资理财、炒数字货币(虚拟货币)、网购彩票、博彩赚钱的都是骗子。
切记：始于网恋，终于被骗！网友教你投资理财的都是诈骗。

方的电话已无法接通，李女士这才意识到自己被骗。
【邯郸市反诈中心提醒】 公检法机关会当面向涉案人员出示证件或法律文书，绝对不会通过网络点对点给违法犯罪当事人发送通缉令、拘留证、逮捕令等法律文书。
切记：公检法机关绝对不会通过电话、QQ、传真等形式办案，也没有所谓的“安全账户”，更不会让你远程转账汇款。

在提供验证码后发现银行卡内钱款被划走。
【邯郸市反诈中心提醒】 当有网络卖家或者客服主动联系为你办理退货退款时，一定要小心。
切记：正规网络商家不会脱离电商平台，通过其他链接或网络平台办理退货退款，请登录官方购物网站核实，切勿轻信他人提供的网址、链接。

的银行卡账号向那位“领导”转账10万元。第二天，赵先生发现“李经理”转给自己的10万元依然没有到账，于是电话联系李经理，李经理告知根本没有这回事，赵先生才意识到被骗。

【邯郸市反诈中心提醒】 如遇到自称领导通过微信、QQ等添加好友，并要求转账汇款时一定要提高警惕。
切记：凡接到领导要求转账汇款或借钱的要求时，务必通过电话或当面核实确认后再进行操作。

【典型案例】 某日，赵先生的微信上收到了一条好友验证，备注是公司李经理的名字，通过验证后，“李经理”称该微信是他的私人微信，可多沟通交流。一小时候，“李经理”发微信给赵先生说有一位领导找自己借钱，要立即将10万元钱转给领导，为避免“麻烦”，自己要把10万元先转给赵先生，让赵先生帮忙转给领导。在“李经理”不断催促下，赵先生没考虑就在未收到“李经理”转账的情况下按照其提供

秦皇岛海港支行一季度存贷款业务开局良好

3月末，邯鄲銀行秦皇島海港支行存款餘額較年初新增7445萬元，其中儲蓄存款新增5585萬元、對公存款新增1860萬元；貸款餘額新增2060萬元。

今年以來，秦皇島海港支行根據總行、分行工作部署，明確工作重點，實施精準營銷，堅持每日上、下午各外出宣傳2小時，走進商超、社區、中小

邢台莲池大街支行各项业务增长快

邯鄲銀行邢台蓮池大街支行開業4年來，全體員工團結協作、共同拼搏，形成了存貸款業務持續較快增長的良好勢頭。2023年末，支行存款增加3.3億元、貸款增加2.1億元，榮獲總行年度先進集體、存款貢獻獎、信貸貢獻獎、內控優秀獎，成長為全行最年輕的“五星級支行”。今年一季度末，支行新增存款4276萬元、增長5.8%，新增貸款5090萬元、增長5.7%。

堅持以活動促營銷，為存款業務增長注入源頭活水。開業以來，支行切實抓好服務提升、內控管理等基礎工作的同時，結合傳統節日和總行營銷活動節點，推出“开门红”、免費理髮、進社區送

石家庄分行业务三部信贷投放“开门红”

一季度末，邯鄲銀行石家莊分行业務三部對公貸款餘額達到19.4億元，較年初增加7.9億元，信貸投放實現首季“开门红”。

今年以來，石家莊分行业務三部認真落實總行、分行的決策部署，以高度的責任感和良好的精神面貌對接服務大中型法人客戶，全力推進貸款快速落地。按照總行、分行

新公司法亮点

江成凯

新修订的《中华人民共和国公司法》自2024年7月1日起施行，亮点较多。

一、完善了国家出资公司的特别规定。新公司法第一百七十条规定：“国家出资公司中中国共产党的组织，按照中国共产党章程的规定发挥领导作用，研究讨论公司重大经营管理事项，支持公司的组织机构依法行使职权。”以法条形式，明确了党对于国有企业的领导，将党章写入公司法对国家出资公司特别规定中，明确了党组织把方向、管大局、保落实的领导作用。

二、丰富了公司登记相关制度。新法增设“公司登记”一章，规定了公司设立登记、变更登记、注销登记的事项程序。明确“登记机关应当优化公司登记办理流程，提高公司登记效率，加强信息化建设，推行网上办理等便捷方式，提升公司登记便利化水平”。

三、补充了公司资本制度规定。一是新增股东欠缴出资的失权制度。明确董事会应当对股东的出资情况进行核查，发现股东未按期足额缴纳公司章程规定的出资的，应当依法催缴。经催缴，该股东仍不缴纳出资的，公司经董事会决议可以向该股东发出失权通知。自该通知发出之日起，股东丧失其未缴纳出资的股权。二是新增有限责任公司股东的认缴出资加速到期制度。规定公司不能清偿到期债务的，公司或者已到期债权的债权人有权要求已认缴出资但未届出资期限的股东提前缴纳出资。三是规定股东转让未届出资期限股权时，受让人一方应承担出资义务，受让人未按期足额缴纳出资的，转让人承担补充责任。

四、优化了公司组织机构设置。一是突出了董事会在公司治理中的地位。删除了原公司法赋予股东大会的“决定公司的经营方针和投资计

合规文化建设之我见

王 溪

合规操作重于泰山，只有做到人人讲合规、处处显合规，才能将各种隐患消灭在萌芽状态，才能把良好的银行文化推向一个更高的层次，树立优秀的银行品牌形象。

开展合规文化建设，对于规范操作行为、遏制违法乱纪和防范案件发生具有积极深远的意义。时代的发展要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务高质量发展的要求，增强明辨是非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚定、头脑清醒。

企业合规文化建设是一项系统性工程，不是一朝一夕就能建成的，需要久久为功。合规文化应该包括企业精神、价值观念、银行目标、银行制度、银行形象等内容，形成自己特色的文化经营理念。如果没有相应

邢台开元路支行存贷双增

3月末，邯鄲銀行邢台開元路支行各類存款餘額8.6億元，較年初增加5261萬元、增長6.5%，貸款餘額3.1億元，較年初增加1783萬元、增長6.2%，實現存貸款業務雙增長。

今年以來，支行全體員工在總行、分行的領導下，團結協作，創新發展，通過多種措施促進存貸款業務穩定增長。支行定期召開存貸款業務研討會，分析支行周邊的存款市場變化，及時調整支行營銷方案；

滏东大街支行对公和储蓄存款双增长

今年以來，邯鄲銀行滏東大街支行在總行黨委的領導下，在全體員工的共同努力下，以“起步即衝刺，開局便決戰”的拼搏狀態，進一步細化任務和措施，不折不扣抓落實、雷厲風行抓落實，扎实推进各项工作，

石家庄无极支行一季度储蓄存款业务增长快

3月末，邯鄲銀行石家莊無極支行儲蓄存款餘額達到12億元，較年初增加8512萬元，實現首季“开门红”。

今年以來，無極支行認真落實總行和分行的工作部署，明確目標，提前行動，在去年四季度末制定了“开门红”活動具體措施，同時有針對性地進行行內培訓，針對大堂營銷、對外營銷、產品優勢等進行培訓，提高員工的營銷意識和營銷能力。支行通過完善和細化激勵政策，有效激發全員營銷熱情，營造出奮勇爭先的良

划”“审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案”两项职权，把“决定公司的经营计划和投资方案”这项权利赋予了董事会。规定董事会可以行使“公司章程规定或者股东会授予的其他职权”。也就是说，即使是股东大会的职权，只要股东会同意，也可以授权董事会来行使。二是增加了董事的监督职权。规定“有限责任公司可以按照公司章程的规定在董事会中设置由董事组成的审计委员会，行使本法规定的监事会的职权，不设监事会或者监事”。三是规定“公司的法定代表人按照公司章程的规定，由代表公司执行公司事务的董事或者经理担任。”扩大了法定代表人 的选任范围并不只限于董事长。

五、强化了控股股东和经营管理人员的责任。一是强化了董事、监事、高级管理人员维护公司资本充实的责任。规定“公司成立后，股东不得抽逃出资。违反该条规定的，股东应当返还抽逃的出资；给公司造成损失的，负有责任的董事、监事、高级管理人员应当与该股东承担连带赔偿责任。”二是明确高管人员执行职务因故意或重大过失给他人造成损害的赔偿责任。三是加强对控股股东、实际控制人的约束。规定公司的控股股东、实际控制人指示董事、高级管理人员从事损害公司或者股东利益的行为的，与该董事、高级管理人员承担连带责任。该规定回应了司法实践中，控股股东、实际控制人滥用控制地位侵害公司及中小股东权益的问题，将对控股股东、实际控制人形成有力制约。

六、加强了公司的社会责任。规定公司从事经营活动，应充分考虑公司职工、消费者等利益相关者的利益以及生态环境保护等社会公共利益，承担社会责任。
（作者单位：邯鄲銀行法律合規部）

的合规制度建设和文化滋养，可能会导致银行各环节的失控，使银行的内部控制机制失效。
加强合规文化建设，就是通过提高银行全体员工的凝聚力、向心力，降低金融风险，实现企业效益的最大化。一要树立正确经营思想，高度重视资金的安全性和流动性，防止出现片面追求高速增长而忽视风险防范的倾向。二要健全各项规章制度，注重用制度约束人，坚持用制度来规范业务经营过程，确保有章可循，切实堵住各种漏洞，防止违规行为发生。三要坚持思想教育，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行党风廉政教育，利用金融系统身边发生的案例进行现身说法，使全体职工不断增强依法合规工作意识，始终保持清醒头脑，合规办好每一项业务。
（作者单位：邯鄲銀行邢台麒麟鄆鄆支行）

组织开展全员营销，设立光荣榜，鼓励先进，鞭策落后，充分调动了员工的积极性；按照专精特新、重点项目等企业名单，组织小分队逐户拜访、上门送贷，以实际行动支持实体经济发展。

与此同时，邢台开元路支行抓住节假日、支行行庆等时间节点，推出了丰富多彩的金融惠民活动，受到客户的一致好评。

（徐志欣）

一季度对公和储蓄存款实现双增长。一季度末，滏东大街支行储蓄存款新增4092万元，进度完成率163%；对公存款新增2504万元，进度完成率200%。

（路敬超）

好工作氛围。
为优化存款结构，无极支行以收单业务为抓手，热情指导客户了解支行的二维码收费政策，目前支行二维码客户1309个，有效户数65850个。结合总行“龙啸开泰运，迎新献惊喜”“定格美好春光，乐享缤纷好礼”线上存款活动，以及新产品“天天向上卡”，支行制定专项工作方案，鼓励全员参与，促进了储蓄存款业务的较快增长。

（李敏娜）

保定分行营业部储蓄存款稳增长

3月末，邯鄲銀行保定分行營業部儲蓄存款較年初增加6851.7萬元，一季度儲蓄存款實現穩步增長。

年初，為做好儲蓄存款“开门红”工作，保定分行營業部充分調動全員積極性，結合總行線上營銷活動及支行“开门红”工作安排，制定了本部門的營銷服務方案，由營銷小組有效跟進，扎实推动各项活动

（宋伟佳）

临漳支行上门送贷显成效

今年以來，邯鄲銀行臨漳支行認真落實總行“加大信貸投放力度，助推區域經濟高質量發展”的工作要求，依托“科創貸”“普惠貸”“綠色貸”“數金貸”“養老貸”等金融產品，圍繞省市重點項目、專精特新、

战略性新兴产业、纳税大户等企业，积极开展“上门送贷”活动，助力县域经济高质量发展，促进了贷款业务较快增长。3月末，临漳支行各项贷款余额6.6亿元，较年初增加8142万元、增长14.2%。其中，对公贷款较年初增加6367万元、增长12.4%；个人贷款较年初增加1775万元、增长28.9%。
（都利彬）

支行风采