

关于防范新型电信网络诈骗的风险提示

近年来,随着网络技术的发展,诈骗手段快速翻新,迷惑性不断增强,严重侵害公众财产安全与合法权益。为此,国家金融监督管理总局金融消费者权益保护局发布防范新型电信网络诈骗风险提示,提醒广大群众警惕花样翻新的骗局,增强风险防范意识和识别能力,守护好自己的“钱袋子”。

新型电信网络诈骗主要有以下几类:

一、“共享屏幕”类诈骗。不法分子以“提升信用卡额度”“取消名下不实贷款”“注销保险服务”“航班延误退费”“赠送礼品”等为借口,向个人发送短信或拨打电话,诱导消费者下载指定的聊天软件、网络视频会议软件,并让人开启软件的“共享屏幕”功能,以便不法分子“实时监控”消费者手机、电脑屏幕,“指导”消费者进行银行卡绑定、密码修改等操作,同步获取个人银行账户、密码、验证码等重要信息,从而盗取银行卡资金。

二、“AI换脸拟声”类诈骗。不法分子以“网店客服”“营销推广”“招聘兼职”“婚恋交友”等为借口,通过微信、电话等方式联系消费者,采集语音、语句或面部信息。利用“换脸”“拟声”等技术合成消费者虚假音频、视频或图像,模拟他人声音或形象骗取信任,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、执法人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。

三、虚假网络投资理财类诈骗。不法分子假借债券投资、股票投资、贵金属投资、期货投资等概念,在网络平台发布消息宣称“稳赚不赔”,吸引群众关注。并将个人拉入“投资”群聊,然后冒充投资导师、理财专家,以“专家内幕”虚假信息诱导投资,或通过婚恋交友平台与个人确定婚恋关系,再以有“内部消息”“特殊资源”等诱骗个人参与投资,引导个人在伪造或假冒的投资平台进行投资,并以小额投资返利作为诱饵,不断引导个人加大资金投入,随后迅速转移资金。

四、网络游戏产品虚假交易类诈骗。不法分子在网络游戏或社交平台中发布虚假的游戏账号、装备、点卡买卖信息,以“低价出售”“高价收购”为噱头,吸引游戏玩家关注。对想低价购买游戏产品的玩家,不法分子诱导其绕过正规游戏交易平台与其进行线下交易,当玩家支付钱款后,不法分子便消失无踪;对想高价出售游戏产品的玩家,不法分子诱骗其登录虚假交易网站进行交易,并以

各种理由要求玩家先缴纳保证金、手续费等费用才可“提现”,并不断要求玩家充值更多金额,随后迅速转移资金。

诈骗形式不断演变翻新,伪装性越来越强,群众稍有不慎便遭受经济损失。为保护广大群众合法权益,强化反诈意识、提升反诈能力,国家金融监督管理总局金融消费者权益保护局提示广大群众:

一、不盲目不轻信,不贪小利防骗局。树立科学理性的投资理财观念,提高风险防范意识和信息甄别能力,对退还费用、礼品赠送、保本高息、高价收购等“天上掉馅饼”的说辞保持警惕,避免贪图小便宜,遭受大损失。避免盲目跟风或投机心理,不轻信来路不明“小道消息”,不轻信“稳赚不赔”或“保本高收益”等说辞。在选择理财产品时,应选择正规金融机构并仔细阅读合同条款,充分评估自身的风险承受能力,选择符合自身需求的产品,提升识骗防骗能力,谨防财产遭受损失。

二、拒绝“共享屏幕”,保护信息防泄露。增强个人信息保护意识,妥善保管身份证号、银行卡号、账户密码、验证码、个人生物识别等信息。不随意点击不明链接,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,拒绝陌生人“共享屏幕”要求,避免无关人员操纵本人手机、电脑等电子设备,避免因个人信息泄露造成经济损失。同时,应加强对个人信息的保护措施,定期检查账户安全设置,及时发现并处理异常情况。

三、转账汇款严把关,谨慎操作护财产。涉及转账、汇款操作时要提高警惕,防范资金被骗风险。在接到涉及要求转账汇款的电话、短信或网络信息时,及时通过官方机构核实信息的真实性,不轻信陌生人的转账要求或诱导信息,不贸然向陌生人提供的账号转账汇款,不随意向无关账户转账打款。在转账汇款前,务必认真核对对方身份和信息,确保资金是转给真正可信任的人员或机构。

四、正规渠道保权益,遭遇诈骗速报警。群众如遇经济纠纷,应依法通过正规渠道进行维权,可通过第三方调解组织进行调解、向司法机关提起诉讼。如发现自己陷入诈骗陷阱导致资金受损,或发现涉嫌违法犯罪线索,应保存好聊天记录、通话录音、交易截屏等有关证据,及时向公安机关反映。同时,不可轻信网络上自称“网警”“黑客”等组织或人员,避免再次受骗。

(来源:国家金融监督管理总局官网)

邯鄲銀行推出快乐贷系列贷款产品

快乐贷系列贷款产品是邯鄲銀行重磅推出的一款纯信用贷款,无论您是上班族、做生意或者创业人员,只要征信良好,有稳定的收入来

源,即可线上申请,当场可出额度,提款秒到账,按日计息,随借随还,提前还款无违约金。

产品名称	快乐贷	快乐贷-个税类	快乐贷-公积金类	快乐贷-经营类
年龄	男(22-60周岁);女(22-55周岁)			
额度	1-20 万元	1-30 万元	1-30 万元	1-20 万元
利率	最低 4.65%	最低 3.45%	最低 3.45%	最低 3.45%
期限	最长 3 年			
还款方式	按月付息、到期还本(1 年);等额本息(1 年、2 年、3 年)			
准入要求	有稳定收入的有代工资或社保的消费类客群	近 2 年连续在个人所得税 APP 申报正常的在职员工	累计缴纳半年以上公积金的在职员工	成立时间满一年且经营良好的个体工商户

联防联控社区支行“爱心妈妈小屋”获好评

7月2日上午,市总工会对邯鄲銀行联防联控社区支行“爱心妈妈小屋”建设使用情况进行“回头看”,给予充分肯定,并对下一步工作提出建议。

联防联控社区支行“爱心妈妈小屋”2020年7月投入使用,配套设施齐全,免费向女职工和有需求的母婴客户开放,为妇女儿童提供了一个温馨舒适的休息场所,获得客户

一致好评。

市总工会一行详细询问了支行女员工工作生活情况,希望支行进一步发挥好“爱心妈妈小屋”作用,一如既往做好妇女儿童工作。支行负责同志表示,要再接再厉做好妇女儿童工作,积极履行社会责任,不断提升客户满意度和职工幸福感。

(杨文丹)

保定分行营业部适老化服务温馨暖心

今年以来,邯鄲銀行保定分行营业部积极履行社会责任,不断完善基础金融服务措施,优化升级网点适老化服务设施,在日常业务办理和服务中广泛推进适老化服务落地,切实提高适老化服务质效,为老年客户群体提供更多贴心服务。

日常工作中,大堂经理定期进行适老化设施巡检和维护,确保老花镜、血压仪、轮椅、放大镜、医药箱等适老化设施正常使用;各营业网点推行适老化纸质单据,确保老年客户群体业务办理便捷;以厅堂

为宣传站点,向厅堂客户宣传适老化服务内容,发放适老化宣传折页,讲解邯银手机银行长者模式、纸质单据大字版使用方法,引导老年客户更轻松地办理业务。

保定分行营业部积极开展老年群体专项金融知识宣传活动,组织员工走进社区,针对老年客户开展存款保险、防范电信诈骗和防范非法集资等方面的宣传,通过张贴宣传条幅、发放宣传折页,向社区老年客户进行金融知识普及讲解,提升了老年客户的自我保护意识。

(刘璐)

保定恒祥大街支行及时守护客户“钱袋子”

前不久的一天中午,白阿姨步履匆忙地走进邯鄲銀行保定恒祥大街营业厅,称因着急用钱,办理存单到期取现业务。

大堂经理见客户言行急切,存单金额也较大,便询问客户是否需要转账以确保资金安全。客户说门外有人开车送她来的,不用担心。大堂经理当即提高了警惕。经详细询问得知,白阿姨此次取钱是为了购买一种“营养品”。卖家说先交5万元费用,第二天便可返还这笔钱,还能获得出去旅游的名额,现在开车送她来的是店员。当问白阿姨的子女是否知道时,客户

称“不用跟孩子说,我自己可以做主”,且拒绝提供孩子的联系方式。大堂经理根据白阿姨的说辞,怀疑其存在被骗风险,当即向会计科长报告。

会计科长了解情况后,经向支行行长和分行相关部门汇报,拨打了110报警电话。约10分钟后,民警赶到支行,凭借多次处理类似事件的经验,获得了白阿姨女儿的电话号码,并对白阿姨进行了有效劝阻。在电话回访中,白阿姨对支行员工表达了感谢,称赞支行员工警觉性强,让自己避免了5万元损失。

(赵阳)

联防联控社区支行高效服务获赠锦旗

近日,邯鄲銀行联防联控社区支行接到客户电话,称因业务需要,急需开立对公账户。详细了解客户情况后,支行立即安排工作人员驱车前往永年区与该客户对接,尽职开展调查,并于次日上午顺利为客户开立了对公账户。

客户对支行的热情、高效服务表示赞赏,事后专门赠送了“急客

户所急 想客户所想;热情周到 专业高效”的锦旗。一面锦旗表达了客户对支行的信赖和感激之情,也是对邯银员工认真负责精神的认可。支行将继续践行“办事快、客户乐、我快乐”的服务理念,为广大客户提供更专业、更高效、更优质的金融服务。

(杨文丹)

丛台路支行为企业员工上门开卡

近日,邯鄲銀行丛台路支行组织员工走进一家汽车销售公司,提供贴心的上门开卡服务。

为了不影响企业的正常工作秩序,支行工作人员早早做好准备,携带专业设备到达企业办公地点,在会议室搭建起临时工作区域,以高效、专业的服务态度迎接每一位前来办理开卡业务的员工。从信息登记到资料审核,再到卡片激活,支行员工耐心地引导企业职工完成每一个步骤,详细地介绍邯银卡的使用方法和注意事项,对于企业职工提出的各种问题,用通俗易懂的

语言进行解释,让他们能够轻松理解和操作。

在整个开卡过程中,支行员工始终保持着高度热情和敬业精神,严谨细致地处理每一个环节,确保业务办理的准确性和安全性。这次上门开卡,不仅为企业员工提供了便利,节省了他们往返银行的时间,而且加深了银行与企业之间的合作情谊。

(刘杰)

支行风采

邯鄲銀行建设合规企业员工心得体会选登

筑牢风险防范的堤坝

杨 洋

作为一名银行员工,在日常的工作学习中,我深刻认识到建设合规银行的重要性。有规不遵、有章不循是银行从业者的天忌。

首先,要做到心正、行正。作为金融服务业者,我们应提高政治站位,在思想上做到警钟长鸣,切实防微杜渐,防患于未然。很多差错都始于马虎大意,在今后的工作中,我们要更加严于律己,让差错无处藏身,守好自己的“责任田”。

其次,要严格遵守规章制度。“不以规矩,不成方圆”。邯鄲銀行制定了具体可操作的规章条例。这些规章条例,既是保护自己的盔甲,也是健康发展的堤防。“立身百行,以学为先”,严守规章制度的前提是学习和理解,所以我们决不能放松对于规章制度的学习。支行在日常管理中也高度重视员工的学习,严格执行各项管理制度的同时,定期组织全体员工学习各类会计业务和

规章制度,不折不扣落实各项工作要求。作为银行员工,我们必须认清这一点,将规章弄懂吃透,内化于心,外化于行,从主观意识上接纳,并严格落实到日常工作中。

再次,合规文化建设需要每一名员工努力。根据木桶效应理论,一个木桶能盛装多少水,取决于最短的那块木板。团队就是那个“木桶”,团队中出现短板,整个团队的效能都会受到影响。银行的安全

重合规 防风险

柴宇晴

银行作为金融机构,承担着重要的社会责任,必须严格遵守法律法规,坚守合规原则,保护客户利益,维护金融市场的稳定和健康发展。筑牢银行合规底线,是银行业务运作的基本要求,也是金融风险防范的关键环节。

邯鄲銀行组织开展的警示

教育,让我深深感到,身作为一名临柜人员,我们要确保现金安全,确保库存现金没有长短款、没有假币。我们要保持银行人的合规意识,决不能为了满足自己一时的贪心,造成无法承受的后果。

身为银行员工,我们要加强

风险意识教育,提高对金融案件风险的认识,警惕各种风险可能带来的影响,及时采取有效措施进行防范。要严格遵守银行的规章制度,不违规操作,不参与任何违法违规活动,确保业务合规。要定期接受金融合规培训,提升合规意识和风险防范能力,

优质服务在路上

李 超

邯鄲銀行是邯鄲市的銀行,為全市人民提供優質金融服務是我們的職責。一直以來,我們積極踐行“辦事快、客戶樂、我快樂”的服務理念,大力開展合規文化建設,在服務客戶的同時也收獲了自己的成長進步。

服務有熱情。銀行的工作具有重複性、繁瑣性和不確定性,對我們的耐心有著一定的挑戰。面對不同群體的不同訴求和突如其來的臨時性難題,往往會產生一些負面情緒,如任其蔓延不僅解決不了問題反而會製造矛盾。因此,在工作中要求我

們能夠有效控制情緒,帶著包容和理解,辯證思考,積極主動解決問題和化解矛盾,久而久之養成正確的思維習慣,培育熱情的工作態度,時刻散發著正能量,充滿著溫度。這樣,客戶便能開心而來,滿意而歸。熱情對待客戶就會被客戶所熱愛,熱情擁抱工作便會在工作收獲快樂。

服務有能力。“辦事快、客戶樂、我快樂”是邯鄲銀行的服務宗旨。如何實現“辦事快”時刻考驗著我們的服務能力,我們要在工作中經常用研究、歸納,在嚴格堅持合規的前提下,

尋找正確的打開方式。比如,每日晨會總結和分享業務心得,服務心得;利用空闲時間進行學習,學業務、學理論、學哲學;每周組織集中學習,每月強化技能培訓,並以此不斷提升自己的思考能力、溝通能力、協作能力,高質量完成客戶的業務。

服務有延伸。客戶對銀行專業知識不甚了解,這就要求我們堅守合規,主動服務,關心客戶的切實需求,根據客戶的實際情況給出合理的建議方案。例如,提醒客戶開卡後預留電話,大額存款征求客

石家庄众美支行为住院客户上门开卡

近日,邯鄲銀行石家庄众美支行接到客户薛女士电话,称其母亲因出售房屋需要银行卡结算,但由于母亲生病住院,无法到銀行窗口办理业务,向该支行请求帮助。

众美支行急客户所急,支行长和会计主管详细了解该客户基本情况,

迅速作出安排。支行两名员工加班加点,顶着炎炎烈日,到石家庄市人民医院为薛女士的母亲上门开卡。客户对邯鄲銀行員工的熱情服務表示感謝,說銀行提供了這麼高效優質的服務,她們要做邯銀的忠實“粉絲”。

(李志伟)

石家庄分行业务二部深挖客户需求做优对公业务

6月末,邯鄲銀行石家庄分行业务二部存款余额6.1亿元,较年初增长1.6亿元。

分行业务二部认真落实总行、分行工作部署,在加大信貸業務投放的同时,利用现有省、市重点国有企业和知名民营企业貸款客戶資源,深挖客戶存

款業務需求,根據企業財務數據分析企業結算資金情況,對有能力產生較大資金沉淀的企業設計制定對應服務方案,開展一對一上門服務,向企業積極宣傳邯銀各項免費政策和服务优势,同时根据企业需要调整网银限额,以高效便捷的服务获得企业一致好评。(史艺龙)

涿州支行精准服务企业金融需求

近期,邯鄲銀行涿州支行積極響應總行号召,大力推進普惠金融業務開展,與多家中小型企業進行對接,取得了較好成效。

涿州支行長帶隊,主動上門與客戶沟通交流,深入了解客戶需求,認真做好金融服務工作。依托邯銀服務優勢,支行加大營銷力度,大力挖掘潛在客戶和潛在服務需求,精

准對接搞好玩金融服務。在做好支行附近宣傳、營銷的基礎上,支行將金融服務向周邊縣域延伸,持續拓展金融服務範圍,為更多客戶提供高質金融服務。僅6月以來,涿州支行成功對接6家企業,達成合作意向5戶、400萬元,其中3家企業進入貸前調查階段。

(呂金秀)

保定分行营业部开展心肺复苏急救知识培训

为提高员工应急救援能力,邯鄲銀行保定分行營業部7月4日開展心肺復蘇急救和AED自動体外除顫儀使用培訓。員工們認真學習了心肺復蘇急救知識、心肺復蘇救助操作方

法、AED自動体外除顫儀的操作步驟和注意事項,進一步鞏固了應急救助知識,提高了安全意識和應急處理救援能力,為更好服務客戶、促進安全生產打下基礎。

(劉璐)