

核实信息多比对 查找漏洞堵异常

——民生银行南通分行从源头筑牢防范诈骗防线

今年以来,中国民生银行南通分行认真贯彻反诈骗要求,在加大反诈骗宣传同时,在营业网点柜面日常业务中严控身份识别,从源头筑牢防范诈骗的坚强防线。今年以来,该行已成功堵截了多起异常开户办卡事件。

堵截 未入职申办工资卡

今年2月,两名李姓客户持异地身份证件到中国民生银行南通通州支行,提出办理新开银行卡及签约转账业务需求。因两人身份证件所在地区为国内涉嫌洗钱犯罪的高发地区,服务经理接待时提高了警惕,在核实客户信息过程中了解到,两人为兄弟,不久前刚到通州打工,询问工作单位时,两人表示均不清楚工作单位地址与名称,需询问中间人,但中间人告知工作单位地址在如皋市,与之前表述不符。服务经理再次询问两人是否了解工作单位时,他们又改口说还没有入职,先开民生卡用来发工资,开卡人回答前后矛盾、逻辑混乱。

因存在明显异常情况,不符合新开办银行卡的规定,根据“了解你的客户”原则和防诈骗要求,服务经理告知客户如出租出借银行卡会带来的法律风险和经济责任后,他们均表示不办卡并离开银行网点。

民生银行通州支行服务经理凭借丰富的业务经验,加强客户身份识别,并在与客户交流中敏锐捕捉到异常情况,守好了防范诈骗的第一道防线。

堵截 假借租房合同办银行卡

今年2月,张先生持异地身份证件到中国民生银行南通崇川支行要求新开银行卡。在询问开卡用途时,张先生表示用于接收朋友转账,厅堂人员进一步了解情况,客户又表示该笔转款为打零工收入,前后言语混乱,对开卡用途解释不清。

厅堂人员查看该客户行程码时,发现该客户近期去过外省,其中多地为涉嫌洗钱犯罪多发地区,便询问其在南通是否有常住地址,客户表示有暂住地址并立即拿出了租房合同。客户随身携带租房合同不寻常,再一看租房合同,不仅内容简单、合同双方信息简略,且无详细条款,合同签订日期为今年1月。厅堂人员对客户要求开卡并收款的目的提出疑问,建议客户可用现有银行卡收款,客户表示需要打电话沟通并离开网点。

无独有偶,随后又一位王女士进入该支行,表示需要开立银行卡用于经营网店。因其身份证件地址为异地,厅堂人员询问其在南通是否有常住地址时,王女士立刻拿出了租房合同。厅堂人员查看时,发现该合同与前一位张先生的租房合同如出一辙,几乎是一模一样,不仅字迹相似,而且同样留有指纹。厅堂人员立刻提高了警惕,询问王女士是否认识张先生,遭到王女士否认,并表示可以上门核实其租房地址。工作人员再次询问其在哪家平台经营时,她却支支吾吾半天回答不上来。厅堂人员严肃向其告知出租出借银行卡带来的法律风险和经济责任后,王女士慌张表示不办卡并离开该支行。

针对上述两名客户提出的办卡需求,民生银行厅堂人员不仅按规定详细了解,而且针对其提供的辅助证明材料——租房合同认真审核,发现疑点后步步追问,打消客户异常办卡念头,守住了柜面新开办银行卡的第一道防线。

核实信息多比对,查找漏洞堵异常。中国民生银行南通分行注重从源头筑牢防范诈骗防线,不断普及防诈反诈知识,增强了公众的自我保护和维权意识,树立了民生银行服务经济、服务社会的良好形象。

顾永平

打击治理电信网络诈骗犯罪 民生银行南通分行开展宣传活动



开发区支行走进钢丝绳企业。



启东支行吕四支行走进周边商户。



崇川支行员工走进家具制造公司。



海门支行走入光华社区。

近期,为深入贯彻落实党中央、国务院决策部署,做好打击治理电信网络诈骗违法犯罪行为的工作,根据人民银行要求,中国民生银行南通分行组织开展“打击治理电信网络诈骗”集中宣传活动。

一是厅堂宣传。该行各营业厅在醒目位置摆放宣传折页,大厅电视屏循环播放针对高发类案的反诈宣传片;利用网点LED电子屏将“反诈”宣传标语持续滚动播放。各网点厅堂工作人员负责宣传引导、客户答疑工作;引导客户下载国家反诈中心APP、关注国家反诈中心官方政务号、南通反诈微信公众号。

二是线上宣传。该行通过线上多媒体转载形式,全方位开展反诈政策宣传;在微信公众号推文,手机短信、微信群、朋友圈不定期推送宣传材料,持续开展“反诈”知识普及、5大高发类案等典型案例宣传。

三是社会宣传。该行全辖各机构组织到农村、社区、企业、商圈等单位开展“反诈”宣传活动,对重点地区、重点人群开展针对性防骗宣传。通过发放宣传折页,对群众特别是农民、务工人员、老年人等自我保护意识较差的群体进行宣传教育、面对面讲解,宣传出租出借出售账户、二维码,买卖银行卡及身份证等违法犯罪行为的不良后果。该行从多方面多渠道提升群众防范电信网络诈骗的警惕性,维护社会公众的合法权益。

此次活动,中国民生银行南通分行现场共发放宣传小礼品300份、宣传折页580份,宣传覆盖逾1300人次。通过活动,民生银行南通分行普及了防诈反诈知识、增强了公众的自我保护和维权意识,树立了该行服务经济、服务社会的良好形象。

张俭华