

筑牢反诈“防火墙”

中国人民银行十堰市中心支行打击和防范电信网络诈骗工作侧记

记者马胜江 通讯员李晓梅

电信诈骗不仅危害群众财产安全,而且严重破坏金融秩序,打击和防范金融诈骗是金融机构义不容辞的责任。为切实保护人民群众财产安全,中国人民银行十堰市中心支行(简称“人行十堰中支”)按照人民银行总、分行的总体部署,坚持以人民为中心的发展思想,紧扣打赢防范化解金融风险攻坚战目标任务,不断提高十堰市金融机构治理电信网络诈骗等非法金融活动的能力和水平,进一步强化风险意识、压实主体责任和监管责任、完善治理手段,结合辖内实际制定《关于推进打击防范跨境赌博和电信网络诈骗犯罪工作实施方案》,落实银行账户属地监管职责,积极组织、指导、推进辖内银行账户风险排查和涉案账户整治工作,全力实现新开户涉案清零、存量账户涉案见底的工作目标,以高度责任感、使命感筑牢电信诈骗“防火墙”,有效维护金融安全。

提高政治站位,加大治理力度。加强对打击电信网络诈骗重要性的认识,强化责任担当,认真贯彻落实党中央、国务院关于打击治理电信网络诈骗等违法犯罪活动的决策部署,不折不扣执行金融监管制度要求,督促辖内各银行机构建立、执行以账户质量和风险防范为导向的管理理念和管理体系,定期组织开展工作会议,深入分析账户涉案的新苗头、新趋势,及时调整风险防控措施。

加大排查力度,强化风险防控。引导银行机构丰富核验手段,强化客户身份识别,对具有可疑情形的新开户业务加强审核调查,积极运用金融科技等手段实施存量账户监测,针对最新作案手法实时更新监测模型,提升可疑账户、风险账户资金交易拦截精准性,通过人防+技防压降涉案账户数量,在对可疑账户和涉案账户采取差异化控制的同时,定期开展排查,持续强化风险防控。

深化联防联控,提升治理效果。进一步加强与公安机关的沟通,及时了解重大案件涉案账户线索,组织辖内银行倒查涉案账户存在的问题,开展针对性风险排查,堵塞业务漏洞。发挥公安机关及银行机构各自优势,增强彼此工作协作,及时共享信息,形成工作合力,切实提升辖内电信网络诈骗打击治理效果。

强化监管力度,落实责任追究。把反电诈工作纳入年度综合评价,通过调查、走访、暗访等多种形式督导银行落实防控要求,针对涉案账户数量排名和存在的问题,对账户风险管控不力的,综合运用通报、约谈、下发监管意见书等监管手段,严格落实责任追究。

加强精准宣传,提高反诈意识。持续组织银行机构采取多种方式加大对客户和社会公众的宣传力度,加强对高校校园等重点区域宣传力度,教育引导公众充分履行社会责任,共同营造良好金融环境,持续提高公众反诈意识和依法使用账户意识,坚决保护好人民群众的“钱袋子”。

持续开展常态化电信网络诈骗和跨境赌博“资金链”治理行动,形成打击、治理电信网络诈骗违法犯罪长效机制,切实维护经济金融安全、社会稳定及人民群众的合法权益,人行十堰中支从末止步。

坚固金融反诈防线——中信银行十堰分行开展“反诈拒赌 安全支付”工作侧记

记者毛以国 通讯员王康

落实“断卡行动”,积极推进电信网络诈骗的源头治理工作;加强员工培训,坚决推行面向客户“四必问”反诈宣传服务……针对案件频发、手段多样的电信网络诈骗,中信银行十堰分行结合“我为群众办实事”实践活动,坚持靶向发力,打防结合,不断推动“反诈人民战争”向纵深开展,筑牢金融反诈坚固防线,切实维护了人民群众财产安全。

落实“四必问”反诈宣传服务。“是否认识对方?为什么转账给对方?是否接到过自称是‘公安、法院、检察院、电信、邮局’等单位要求将存款汇入所谓‘安全账号’的可疑电话?是否知道电信网络诈骗?”中信银行十堰分行全力落实金融机构作为反诈最后一道防线的责任担当,加强员工专业培训,提升安全防范意识,积极落实面向客户的上述“四必问”反诈宣传服务,敢于为客户发声,积极协助客户识破、堵截电信诈骗,全力为客户避免财产损失。

推进电信网络诈骗源头治理。中信银行十堰分行认真贯彻落实国家和监管机构关于打击治理电信网络诈骗工作部署,落实“断卡行动”,积极组织辖内各级机构开展存量账户的排查,对公安机关发布的涉案账户及时采取交易限制等措施,对新开卡客户讲解五部委关于打击非法买卖电话卡银行卡的通告,并制定合理有效的开卡审核机制,确保堵截涉案账户开户,为斩断银行卡买卖链条、打击电信网络诈骗犯罪贡献了金融力量。

加强防范电信诈骗宣传力度。中信银行十堰分行通过张贴宣传海报、发放宣传资料、面对面答疑等方式,特别提醒广大群众“慎接慎点慎信”不明来电、不乱下载不明“APP”;不出售出租出借个人银行账户;务必做到不透露个人信息、不向陌生人转账等,谨防上当受骗,遇到可疑情况果断报警。

增强反诈意识,筑牢金融防线。秉承“以客户为中心”的服务理念,中信银行十堰分行将竭力维护广大金融消费者的财产安全权、知情权、自主选择权、公平交易权、依法求偿权、受教育权、受尊重权、信息安全权八项权利,聚力打造安

全、便利、高效的银行,持续为客户提供专业的金融服务,充分践行社会责任,筑牢反诈防线,当好金融卫士,为金融消费者保驾护航。

链接:中信银行十堰分行打击电信诈骗典型案例

(一)2022年某日,赵先生前往中信银行十堰分行营业厅办理转账业务。网点工作人员执行“四必问”与赵先生沟通了解到,其通过不明渠道在手机上下载了一款山寨版APP,进行实名注册后,绑定自己的银行卡,并通过该APP提交了贷款资格申请。随后平台“客服人员”联系赵先生,称其贷款申请已审批8万元,年化利率7.2%,但因其个人银行卡信息有误,需提交20%的保证金才能进行解冻,解冻后贷款就能正常发放并退还保证金。同时,该平台还伪造相关法律法规文书告知赵先生,如不履行将会承担法律责任。网点工作人员立即阻止赵先生继续汇款,告知他遭遇了电信诈骗,并向其详细讲解了其中的漏洞,赵先生这才恍然大悟。随后网点工作人员又向客户普及了电信诈骗防范知识,告诉客户不要向陌生账户进行转账,如有资金需求,可向银行等正规渠道进行申请贷款。

(二)2022年某日,陈女士前往中信银行十堰分行张湾支行营业厅办理账户余额查询业务,但她却不知晓自己的账户密码。网点工作人员执行“四必问”与陈女士沟通了解到,她被加入到某微信群,看到群内“工资日结”的刷单兼职招聘信息后心动了,便根据对方提供的操作流程,用本人身份证件及人脸识别信息注册了中信银行手机银行,并开立三类电子账户。因为根据操作要求预留了对方提供的手机号码和密码,陈女士感觉不妥便来到该行进行咨询,希望确定账户是否安全。网点工作人员告知陈女士,刷单是一种作弊行为,国家法律法规都明令禁止这种虚假交易。并且骗子常常会通过这种行为设置诱饵,等待受害者上钩,然后实施诈骗。通过向客户宣传相关知识,引导客户至国家反诈中心报警处理,成功为客户避免了财产损失。



防范电信诈骗宣传



金融知识宣传

精心守护群众“钱袋子”——农业银行十堰分行打击、防范电信网络诈骗工作纪实

记者马胜江 通讯员雷拯



开展支付降费金融知识宣传

打击电信诈骗等新型网络犯罪,对银行机构来说,是一项长期艰巨的任务。长期以来,农行十堰分行认真落实上级行要求,聚焦电信网络诈骗突出问题,不断提高政治站位,强化组织领导,优化账户管理,加强反诈宣传,以强烈的责任感、使命感,精心守护群众的“钱袋子”。

强化责任担当

如何把打击、防范电信网络诈骗工作做细做实?农行十堰分行不断加强组织领导,形成上下联动,整体“一盘棋”体制机制,织密织牢保护群众资金安全“防护网”。

该行把电信网络诈骗治理工作作为“一把手”工程,成立由“一把手”任组长、分管副行长任副组长、相关业务部门负责人为成员的打击电信网络诈骗专项工作领导小组,建立分行、支行、网点纵向到底,业务部门、管理部门横向到边,行长、负责人、运营主管、客户经理、大堂经理、大堂保安群防群控的工作体系,形成“统一指挥、分级负责、上下联动、综合协调”的联动机制,制定《治理电信网络诈骗专项行动方案》,定期召开全行反电诈工作专项行动部署会、培训会、推进会、督办会,下发防范情况通报,分期对案件进行总结分析,全面提升防范诈骗风险能力。

建立和落实支行、网点反欺诈工作规范,强化异常信息分析、报告制度,明确营业网点大堂经理、保安等各岗位职责、“三异一熟”处置流程,以及检查考核内容。通过优化考核机制,把防诈反诈工作纳入一级支行及网点重点考核。凡柜面成功堵截被骗风险事件的,按件对支行、网点考核加分,按件给予网点奖励,对避免重大损失的一事一议给予重奖、特奖,在年度评优评优时优先考虑,对履职不到位的责任人实行倒查追责。

优化账户管理

为从源头上堵住漏洞,加大防范、打击电信网络诈骗力度,该行从优化账户管理入手,形成长效管理机制,细化落实措施,充分体现责任担当。

强化领导组织机制。成立打击治理跨境赌博和电信网络诈骗专项工作领导小组,建立纵向到底、横向到边,各岗位群防群控的工作体系;细化联动协调机制。明确分行部门职责、落实各岗位职责、处置流程以及工作规范,每月提示风险重点,加强三级机构与公安机关反电信诈骗平台互动,安排专人入驻反诈骗中心,长期驻守、定期沟通、及时响应;优化考核追责机



进村入户为村民发放、激活社保卡

制。完善督导问责机制。成立反诈骗督导组,开展多层次多形式督导,对排查进展缓慢的支行和新增涉案账户数量较多的支行进行督导和集体问责;严把三道防护关口。账户开立前,加强宣传教育,精准劝阻;账户开立中,加强调查,严格审核《网络新型违反犯罪法律责任及防范告知书》的签订,对转账额度、电子交易渠道等精准管制;账户开立后,严格电话回访和监测。

2021年以来,该行组织全辖机构对存量账户进行“大起底、大排查”。截至目前,该行柜面成功堵截电信诈骗32起,避免客户损失213万元,劝退不合规开户243户。

加强宣传引导

通过多种方式、多种途径加强养老诈骗等网络诈骗防控宣传教育,有效提高群众识骗防诈意识和能力,有效保护广大群众财产安全,农行十堰分行不断加强宣传引导。

加强宣传督导。该行召开动员会,实现14个支行、60个网点检查督导全覆盖,通过悬挂打击、防范电信网络诈骗宣传横幅、利用行内信息发布平台发布风险提示、向掌上银行客户推送风险提示短信、在ATM机操作界面加装反诈提醒功能等方式,广

泛宣传防诈反诈知识,不断提高客户警惕性。其中,张贴海报240余张,不间断滚动播放LED反诈标语50余份,印发宣传折页2万余份,开展集中展台宣传30余次。

发动全员参与。4月27日、5月18日,农行十堰分行组织工作人员积极参与市公安局联合举办的“交管十大便民服务举措推介暨反电诈宣传”活动和全市“防范非法集资、打击电信诈骗”现场宣传活动。为压实全体干部职工防范、打击电信网络诈骗主体责任,该行组织发动全体党员干部带头走进乡村、社区、学校、医院、企业,广泛开展打击、防范电信网络诈骗宣传活动,先后通过每周五常态化开展下沉社区服务等形式,来到张湾区汉江路街道东风社区、湖北医药学院等高等院校、市中西医结合医院、茅箭区茅塔乡康家村,以及周边工业园区,通过讲解反电诈技巧,不断提高社会公众反电诈意识,引导群众认识电信网络诈骗危害,共同参与配合反电诈工作。

强化宣导培训。借助全行工作会、季度安保会、网点晨夕会等时机,通过岗位考试、知识竞赛、集中培训、现场检查、防诈演练等形式,切实提高员工电信网络诈骗风险识别防范能力和宣导讲解能力。

紧绷防范之弦 打赢“反诈”硬仗——中国银行十堰分行打击、治理电信网络诈骗犯罪工作侧记

记者毛以国 通讯员吴颂



宣传防电诈知识

扎紧篱笆强防范,握紧拳头重打击。近年来,中国银行十堰分行持续打出打击、治理电信网络诈骗犯罪“组合拳”,筑牢反诈“防火墙”,为守护广大人民群众“钱袋子”贡献了金融力量。

提高政治站位 加强组织领导

打击电信诈骗事关民生工程。中国银行十堰分行深入贯彻落实习近平总书记关于打击、治理电信网络诈骗犯罪工作的重要指示精神,站在讲政治、重民生、保稳定的高度,持续把打击、治理电信诈骗作为主要工作,摆到中心位置,加强组织领导。

该行成立了由行长担任组长,分管副行长为副组长,部门主任为成员的电信网络诈骗犯罪专项整治工作小组,积极落实打击、治理电信网络新型违法犯罪工作暨“断卡”行动工作要求。其中,安全保卫部为电信网络诈骗犯罪专项整治工作联络部门,与市打击治理电信网络新型违法犯罪工作联席会议办公室及市公安机关保持紧密联系,主动作为、严格履职、联动共治。

加强业务指导 强化过程管理

中国银行十堰分行制定并发送了《关于加强个人银行账户开户审核管控工作的通知》,明确个人银行账户开户审核管控工作具体要求。针对机构“断卡”行动业务操作及制度执行中的各类问题,梳理编制答疑汇编8期,发送所辖各行指导业务开展。并安排专人负责“断卡”行动相关工作,做好电话答疑、上传下达及沟通协调工作。

同时,该行下达涉案账户高发网点的督办,建立开户台账报备机制,针对涉案账户高发网点,实行T+1开户台账报备机制,进一步明确责任,强化过程管理,提升管控效果。

加大线索排查 加强问题整改

该行高度重视市反诈中心、市人行及上级行发送的各类排查线索,第一时间进行转办处理,并指导网点针对开户及交易环节展开全面排查,如确认问题账户,及时进行管控处理。建立问题台账,加强自查整改,并持续跟踪整改进度。



普及金融知识

其中,开展涉案账户的倒查,排查事前客户身份核查、事中管控及事后监测等环节是否存在问题,并对问题进行整改。

截至今年4月末,中国银行十堰分行共对210287户存量账户进行排查,其中管控账户1200余户,全面落实账户排查,严控账户风险。

坚持科技赋能 注重技术防范

面对不断迭代更新的诈骗技术,中国银行十堰分行强化科技力量应用。其中,通过“断卡行动模型数据”系统(省行开发),每天将触发模型的交易自动推送给网点,由网点内控人员进行详细排查,如有可疑,立即管控。

2021年8月,该行开发并投产“涉诈账户风险拦截模型”,可对电信网络诈骗涉案资金进行精准实时拦截,对涉案账户进行自动控制。当账户资金交易符合涉诈账户风险拦截模型规则时,即命中模型,该行核心系统自动触发账户管控条件,对该账户执行借方全额冻结交易。该行还配套制定了《中国银行涉诈账户风险拦截模型应用处置操作指南》,对处置要点等进行了说明。

加强宣传引导 提升防诈意识

为切实增强广大群众识骗防骗意识,中国银行十堰分行积极开展防范电信网络诈骗宣传 works,力促反诈宣传社会面知晓率大幅提升。

该行通过网点LED显示屏、宣传折页和展架、批量发送短信等各种宣传平台,多渠道、多角度、全方位向社会宣传“拒赌防诈、安全支付”知识,进一步提高客户认知度,增强公众的自我保护意识。

对近年来成功堵截的各类电信诈骗案件进行总结,提炼电信诈骗主要手法及防范要点,编印《防范电信诈骗便民服务手册》,并开展专门宣传活动;发挥广大青年员工在宣传工作中的力量,积极开展“六进”(送金融服务进商圈、进广场、进社区、进车站、进厂区、进校园)系列活动,深入进行电信网络新型违法犯罪金融知识宣传。

防诈反诈,一直在路上。中国银行十堰分行将继续时刻绷紧防范之弦,坚决打赢打击治理电信网络诈骗犯罪“硬仗”,切实守护好群众的“钱袋子”。