

亮新招智斗电信网络诈骗

城一周理财观察

盛夏炎炎，蝉鸣声声，日长神倦，容易松懈。然而，智斗电信网络诈骗的一幕，不时在银行网点里上演。

诈骗手法转向离柜途径

● 案例一
6月23日11时，一女子拿着面额30万元尚未到期的3年期存单，到农行金山枫泾支行支取并转入银行卡。客户经理询问其取款用途，并提醒：如提前支取将会损失利息2.6万元。该女子称为了买房，要求同时办理网银。奇怪的是，买房款项一般不会通过网银转账。但该名女子却一边接听手机，一边坚持办理。支行长了解情况后，马上通知派

出所及客户家属来网点。原来，前一天中午，客户接到来电，称其在招商银行的信用卡透支2.6万元，涉及贩毒，要求其将所有资金转移至安全账户。经过一个多小时的耐心解释，糊涂女子才终于明白自己遭遇了电信诈骗。

● 案例二

中国银行浦东分行一高级客户经理日前接到客户F公司首席财务官电话，告知遭遇重大跨国诈骗，不法分子假冒集团总裁名义发送邮件，指令其欧洲一家关联公司将99.6万欧元的款项汇往中行温州分行下辖某机构。客户经理马上联系F公司开户行，并告知收款行勿对该笔款项进行入账操作。同时建议F公司要求汇款行立即发送SWIFT退款指令，阻截受骗款项入账。最终，被骗款项从原路退回。

● 案例三

一位客户到建行鲁班路支行自助银行办理无卡无折存款。因网络

原因，当时存入的5000元现金只有2900元入账，于是前往柜台询问原因。经柜员查询该卡当日的确只有2900元入账，同时发现该账户明细可疑。原来，客户接到自称为中国电信工作人员的来电，说检察院发现其办理的50兆家用宽带在网上架设赌博平台，已被立案调查。据已到案的两名犯罪嫌疑人供述，已将23.7万元转账至其账户，要求客户将该笔资金转入指定账户冻结并接受调查。截至当天，客户已先后转账近5万元。经过多次劝说提醒，客户当即报警并停止了原先准备继续转出18余万元资金的自助操作。

搭建账户快速冻结平台

上海银监局今年与公安部门积极协作，继续推动辖内各银行业金融机构开展防范电信网络诈骗工作，成效显著。据统计，上半年上海银行业营业网点已成功防范电信网络诈骗案件共345起，挽回群众资

金损失2451.1万元。

然而，随着银行工作人员落实“四问一告知”“四核实”，柜面对电信网络诈骗防范力度持续加强，不法分子的作案手法也开始翻新。

上海银监部门总结出3个特点：一是转账方式从柜面逐步转向网上银行、自助机具、电话银行、手机银行等离柜途径，给客户资金安全和银行堵截带来更大困难；二是诈骗内容从冒充亲友、欠费欠税、中奖咨询等向理财、网购、养老补贴等转变；三是诈骗方式从计算机轮番录音拨打接听者精准施骗转变。

为积极应对这些变化，上海银监局会同沪上各银行持续探索推出网银转账防骗提示、限制无序开卡、涉骗“灰名单”预警、新业务推出安全风险评估等源头防骗措施，指导辖内银行深入持久地开展防范电信网络诈骗工作，普及防范新举措。同时，各商业银行也积极行动，在坚持“四问一告知”“四核实”等防阻措施

的基础上，结合实际，开展新的防骗措施：如在网银等离柜业务中，增加用户界面防诈骗提醒功能；向遭受电信诈骗的个人客户提供账户紧急止付服务。

目前，中国银行网银转账已增加“动态口令+手机验证码”双重防范功能，在发手机验证码的同时进行防骗风险提示；许多银行持续利用网点的门楣、LED宣传栏、网点视频屏幕等植入电信防骗信息，全方位提高客户防范意识。

上海银监局表示：下一阶段将继续推进银警合作，组织银行深入社区介绍经典案例，普及防范知识，提高社会公众防范电信诈骗的能力；推进同一客户借记卡开卡数量设限工作，遏制借记卡交易市场的蔓延；尝试建立跨行合作机制，利用银警“点对点”系统推动信息共享，搭建电信诈骗涉案账户快速冻结平台；加强网银账户资金流向监控。

本报记者 谈璿



上海市银行同业公会提示：个人信息资料要保管好，切勿乱丢弃

绍波 画

新华上海“半年报”显现价值成长

新出炉的新华保险上海分公司“半年报”数据显示，截至6月末，共实现规模保费33.2亿元，同比增长17.1%，稳居上海市场第三。其中，新单规模保费16.8亿元，同比增长76.4%。

自2011年起新华保险强调可持续发展，大力推进价值业务，推动结构转型。新华上海

分公司依据这一战略调整，走上价值成长之路，今年上半年价值保费收入达到1.3亿元，同比增长21%。与此同时，整体业务结构持续向好，随着个险保费总“盘子”的扩大及团体业务的快速增长，银代业务虽然依旧问鼎上海市场，但在公司整体业务量中的占比进一步下调。

马丽娜

零售银行客户满意度交行位列榜首

“交通银行微银行”日前发布信息称，J.D. Power亚太公司撰写的《2014年中国零售银行客户满意度研究》报告中显示，“2014年零售银行客户满意度”排名中，交通银行位列第一，尤其在最具影响力的“交易/业务办理”方面表现出色，高于行业平均水平。

交行上海市分行个人金融部有关负责人

透露，今年以来，交行上海市分行在机制搭建、资源配置、服务文化、打造精品网点等软硬件方面不断提升。目前，全行已新增智能柜员机(ITM)、电子填单台等自助设备13台，新设、整修无障碍通道37个，并在全市营业网点内开通了无线WiFi。

谈璿

建行个人网银15周年活动本月启动

为迎接旗下个人网上银行开设15周年，中国建设银行将于8月至12月面向客户开展一系列主题活动。届时，将通过抽奖形式发放总价值40万元的奖品，包括手机充值卡、iPad mini等。客户可登录个人网银后，通过分享历程、有奖体验两种方式获得抽奖资格。

进入“我的历程”功能，观看个人“客户历

程”并分享到指定的社交媒体，即可经由网页跳转直达抽奖平台参与即时抽奖，并即时了解中奖情况。

此外，在个人网银上完成外汇买卖实时交易、贵金属实时交易、保险、跨行资金归集签约、外汇汇款、理财产品、结售汇等指定交易，也可参与抽奖。

钱家珺

浩亚达财富 安全诚信9年如一

浩亚达成立于2006年，是国内成立最早的投融资服务机构之一，始终坚持“诚信为本”的经营理念，9年来为数万名客户提供了投资理财服务，旗下“浩亚达财富资产管理有限公司”成立于上海自贸区，是专业从事财富资产管理的第三方机构，帮助客户优化资产配置，实现其财富价值。

风险控制是浩亚达的核心竞争力，每个投资项目都会进行风控、财务、法务三方面的现场调查、核实、分析并由专家评审委员会讨论评审。每个项目背后都对应着1.5到2倍的抵押资产，并有公证处公证，保障客户的投资安全。浩亚达的投资产品还具有门槛低、收益率高、流动性强等特点，畅销9年，深受广大客户的信赖。

选择浩亚达，选择属于您的财富人生
每周举办各类免费理财沙龙活动
欢迎拨打预约咨询热线400-6262-111

近400家营业网点携手公众教育

上海农商银行全面开展金融知识万里行活动

走近社区银行

为进一步加强公众教育服务、宣传普及金融知识，上海农商银行近期结合自身实际，充分利用各种资源，开展了以“金融知识伴您同行”为主题的普及金融知识宣传活动。

全行所有网点都积极参与到活动中来：员工们在营业厅里开辟了“金融知识万里行”宣传服务角，在显著位置摆放宣传易拉宝、折页等，并有专人负责宣传和指导；在网点门楣LED显示屏滚动播放宣传标语；大厅内液晶电视

播放短片，宣传防范金融风险知识和消费者权益保护等金融知识；还邀请客户走入网点，指导客户正确使用自助机具，提醒客户加强风险防范意识。

各网点还结合自身地域特色，积极走进园区、社区、校园和各大专业市场等，针对不同的客户群体提供不同的金融咨询和服务：联合网点周边的居委，组织青年员工深入社区，与居民开展联谊，举办各类形式多样沙龙，向居民提供人民币反假和防范电信诈骗等金融知识；走入专业化市场、农村集市等，向客户普及银行卡、理财服务、自助渠道、中小企业贷款、服务三农等产品以及

非法集资、金融诈骗等风险防范知识。

据统计，截至6月底，上海农商银行近400个营业网点全程参与本次活动，累计活动次数达456次，1400余员工积极参与，发放宣传资料近11万份。

相关负责人表示，上海农商银行将在总结经验的基础上，不断丰富宣传内容，继续加强与社区街道、企业园区的对接和互动，并结合上海市银行同业公会整体活动安排，持续履行公众教育的社会义务。

尚依

