

履行“金融为民”大行担当 建行晋江分行讲好金融教育“宣传课”

本报记者 陈荣汉 通讯员 王真真

本月,在2024年“金融教育宣传月”的浓厚氛围中,中国建设银行晋江分行拉开了一系列丰富多彩、实效显著的金融知识普及活动序幕。

以“金融为民谱新篇 守护权益防风险”为核心主题,该行精心策划并启动全方位金融教育宣传网络,开展“担当新使命 消保县域行”专项宣传和针对中英文双语版金融消费者八项权益推广等活动,旨在通过一系列创新、接地气的活动,深入提升公众的金融素养,增强大众的风险防范意识和自我保护能力。建行晋江分行相关负责人表示,该行将继续履行传播金融知识的大行担当,培养消费者的金融意识,擦亮“建设美好生活”幸福底色。

高位谋划 全面启动“金融教育宣传月”

自“金融教育宣传月”活动启动以来,建行晋江分行迅速响应,成立了由行领导挂帅的“2024年金融消费者权益保护教育宣传月”活动领导小组,全面负责活动的规划、执行与监督。结合当地实际情况,该行制定了详细的活动方案,着力推进“担当新使命 消保县域行”专项宣传和针对中英文双语版金融消费者八项权益推广等活动,确保各项工作有序开展。

为营造浓厚的活动氛围,建行晋江分行充分利用自身资源,通过全行23个营业网点的LED显示屏、电视、自助机具、多媒体终端等渠道,滚动播放活动宣传标语、海报及视频,吸引公众的眼球。同时,该行还积极拓展线上宣传渠道,通过全辖员工云工作室推广“建行财富季”消保分会场活动,引导消费者参与趣味主题游戏,寓教于乐,普及金融知识。

此外,建行晋江分行还依托网点渠道,积极开展金融知识普及教育。在建行和平支行和建行晋南支行的“劳动者港湾”处,工作人员向消费者发放宣传折页,细致讲解相关内容,介绍金融知识,引导消费者科学合理使用银行产品和服务,助力提升消费者保障自身资金财产安全的意识和能力。

创新形式 线上线下联动深化宣传效果

线下活动丰富多彩,接地气显实效。9月1日,晋江金融教育宣传月启动仪式在晋江五店市戏台广场举行。建行晋江分行作为重要参与方,组建“张富清金融服务队”,在现场设置金融知识教育宣传区,通过生动的展板、醒目的横幅、详细的宣传折页及面对面的讲解,将金融知识、防骗技巧等送到市民手中。活动现场气氛热烈,市民们纷纷驻足咨询,收获满满。

随着“金融教育宣传月”的深入,建行晋江分行还积极参与2024第十四届晋江金融理财节,联合晋江众多金融机构,相继走进社区、景区、乡村等地,开展了一系列面对面的金融知识宣讲和咨询服务活动。无论是五店市的金融知识游园活动,还是罗山街道华泰社区的金融咨询,都受到了市民们的热烈欢迎。该行工作人员耐心解答市民关于金融理财、反假币、反电信诈骗、个人征信等方面的疑问,帮助市民提升金融素养,增强风险防范意识。

线上宣传持续发力,拓宽受众覆盖面。在做好线下宣传的同时,建行晋江分行还积极发挥线上平台优势,通过微信公众号等渠道发布金融知识普及文章、视频及互动问答等内容,吸引了大量网友的关注和参与。特别是通过全辖员工云工作室推广的“建行财富季”消保分会场活动,更是让金融知识以更加便捷、高效的方式触达更广泛的受众群体。



精准施策 聚焦重点群体开展精准宣传

深入乡村,共筑乡村金融安全网。建行晋江分行深知乡村地区金融知识普及的重要性,因此将乡村作为本次宣传月活动的重点区域之一。该行相关支部分别走进金井镇围头村村委会、磁灶镇举行的九十九溪田园风光生态徒步活动现场,通过发放宣传折页、现场讲解等方式,向村民们普及金融知识,引导他们科学合理使用银行产品和服务。同时,针对乡村地区高发的电信诈骗、非法集资等金融风险问题,该行工作人员还深入浅出地讲解了防骗技巧,帮助村民们筑牢反诈防线。

走进学校,筑牢金融教育“防火墙”。青少年是国家的未来和希望,加强青少年金融教育至关重要。建行晋江分行充分利用开学季的契机,组织员工走进泉州轻工职业学院、晋江市第二中学、晋江市紫帽镇中心小学等学校,为师生普及金融知识。通过发放宣传折页、举办讲座等形式,该行向学生们普及了反洗钱、安全用卡等金融知识,引导他们树立正确的金钱观和消费观。同时,该行还积极与学校合作,将金融知识纳入学生课程体系之中,努力实现金融教育的常态化和长效化。

聚焦新市民,金融知识进企业暖人心。新市民群体是城市发展的重要力量,但由于他们初来乍到,对金融知识了解较少,容易成为金融风险的高发群体。因此,建行晋江分行特别关注新市民群体的金融需求和安全问题。该行各支行陆续走进晋江燃气公司、福建越霖建设有限公司等地,为新市民群体提供上门服务的同时,开展金融知识宣传普及活动,通过分发宣传折页、现场讲解等方式帮助他们了解金融基础知识、掌握风险防范技能,更好地融入城市生活。

以案说“险”

警惕卷入洗钱陷阱

典型案例

近日,一起涉及商户银行卡被误冻结的突发事件在建行晋江分行某支行得到圆满解决。

据悉,当天,一名商户来到该支行,声称其用于日常经营收款的银行卡在毫无征兆的情况下被冻结,严重影响了其正常的商业活动。面对客户的困境,支行工作人员立即启动应急预案,迅速对客户账户进行了全面而细致的排查分析。

通过核查,工作人员发现该客户系该行长期合作的优质商户,名下拥有两个个体工商户,其银行卡主要用于商户二维码收款,且日常交易记录均显示正常。然而,一笔突如其来的38000元款项的汇入,却意外触发了系统的风险预警,导致账户被司法冻结。

面对这一异常情况,工作人员耐心询问客户交易详情。客户回忆称该笔款项实为日常销售货物后所得。经过初步判断,工作人员怀疑这可能是诈骗团伙利用正常商业交易渠道,企图将非法所得资金“洗白”,从而不慎将无辜商户卷入其中。

为了尽快帮助客户恢复账户正常使用,该行迅速行动,一方面指导客户整理相关经营资料,证明其交易的真实性和合法性;另一方面,积极协调公安局与反诈中心,详细说明客户情况,争取尽快解除误会。

在多方努力下,经过一系列严格的审查程序后,反诈中心最终认定该商户并未涉及任何违法洗钱活动,并出具了解除函,正式解除了其涉嫌涉诈的嫌疑。至此,商户的银行卡得以成功解冻,恢复正常使用。

案例分析

这是一起新型洗钱案件,诈骗团伙为快速洗钱通过向商户消费的方式进行大额消费套现。诈骗分子利用商户服务客户的心理,优先购买方便变现的商品(如烟酒等),提出将钱打入商户经营者的银行卡内,让其提供银行卡号。随后,不法分子将卡号转发给电信诈骗案件受害人,商户收到的货款实际上是其他电信诈骗案件的赃款。就这样,商户经营者无意中成为诈骗分子的“帮凶”,并导致商户账户被冻结,甚至涉案资金被划扣的重大损失。

风险提示

1. 商户要谨慎接受网络订单和线下订单,规范收款流程,拒绝来历不明的货款,尽量通过公对公转账,不给诈骗分子可乘之机。
2. 不应为了蝇头小利,提供自己的银行账户或二维码用于套现,成为诈骗分子洗钱的工具,如发现异常情况,需及时联系警方进行调查处置。
3. 多学习金融知识,防范各种新型诈骗、洗钱手法,提高警惕,避免资金损失。

警惕“安全验证”骗局

典型案例

近日,建行晋江安海支行上演了一场与时间赛跑的“反诈”行动,成功阻止了一起针对客户的电信诈骗案件,有效保障了客户的财产安全。

当天下午,该行营业大厅内,神色紧张的客户刘先生引起了大堂经理小王的注意。只见刘先生在ATM机前频繁操作,同时对着手机低声交谈,行为异常。凭借职业敏感性和高度的责任心,小王主动上前询问刘先生是否需要帮助。起初,刘先生显得有些顾虑。但在小王耐心、专业地解释下,他逐渐放下了防备,向小王讲述了自己的遭遇。

原来,刘先生刚刚接到了一个冒充银行工作人员的诈骗电话,对方谎称其银行卡存在被盗刷的风险,需要立即进行“安全验证”。在对方的诱导下,刘先生已不慎透露了自己的银行卡号,并正准备进一步提供身份证号和短信验证码等敏感信息。千钧一发之际,小王凭借丰富的反诈经验和敏锐的洞察力,果断阻止了刘先生的进一步操作。

随后,小王立即协助刘先生联系了银行的官方客服进行核实。经过多方查证,确认该电话确为诈骗电话,所谓的“安全验证”实为诈骗分子企图窃取客户资金的手段。由于小王的及时介入和有效处置,刘先生的资金得以保全,未遭受任何损失。事后,刘先生对小王及建行晋江安海支行的反诈工作表示了高度认可和感激,并表示今后将加强自我防范意识,避免类似情况再次发生。

案例分析

以上骗局,通常有下述几个特点。
冒充官方身份:诈骗者通过改号软件伪装成银行客服电话,使受害者误以为是在与官方沟通。
制造紧急情况:告知受害者账户存在安

全问题或涉及法律纠纷,引发恐慌情绪,促使其在没有充分思考的情况下作出反应。

索要敏感信息:以解决安全问题为由,要求受害者提供银行卡号、身份证号、密码及短信验证码等敏感信息。

快速行动:一旦获取到这些信息,诈骗者会迅速通过网银或第三方支付平台快速转移资金。

切断联系:诈骗得手后,诈骗者会立即断绝与受害者的联系,阻止其采取补救措施。

风险提示

1. 提高警惕:对于任何未验证的来电或信息保持高度警惕,特别是那些声称来自银行的信息。
2. 保护个人信息:银行卡号、身份证号、密码及短信验证码等均为重要信息,切勿向任何人透露。
3. 官方渠道核实:如遇账户安全问题,应通过银行提供的官方客服热线或前往银行网点进行确认。
4. 设置强密码:定期更改密码,并选择不被猜测的复杂组合。
5. 安装安全软件:在手机和电脑上安装正规的杀毒软件,并保持更新,防止恶意软件入侵。
6. 关注账户动态:定期检查银行账户余额和交易记录,一旦发现异常,立即与银行联系。
7. 紧急应对措施:遇到可疑情况时,首先挂失银行卡,并尽快联系银行冻结账户。
8. 学习防骗知识:通过官方渠道获取金融安全知识,提高自我防范能力。
9. 举报诈骗行为:如果不幸遭遇诈骗,应尽快向警方报案,并提供相关线索。
10. 关注官方公告:留意银行发布的最新安全提示和诈骗案例,增强自身的防范意识。

