

织密织牢金融安全防护网

漳泽农商银行银通支行开展反洗钱宣传活动

本报讯 为进一步提升群众的反洗钱意识,有效预防和打击洗钱犯罪活动,守护群众财产安全,近日,漳泽农商银行银通支行组织工作人员深入辖内社区,开展以“普及反洗钱知识 共建安全金融环境”为主题的反洗钱宣传活动,通过多元化宣传形式,将金融安全知识送到群众身边。

活动前期,该行工作人员做了充分准备,精心制作了图文并茂的宣传折页、生动形象的海报,内容涵盖反洗钱基础知识、常见洗钱方式及防范措施等,以确保不同年龄段、不同文化层次的群众都能轻松理解。同时,该行还针对工作人员进行反洗钱知识专项培训,提升自身业务水平,确保在宣传过程中既能精准传递专业知识,又能通俗解答群众疑问。

活动当日,社区广场热闹非凡。工作人员在广场醒目位置设置宣传咨询台,摆放宣传资料,并通过悬挂横幅、播放宣传音频等方式吸引群众关注。工作人员主动上前为群众发放宣传折页,并结合实际案例,用通俗易懂的语



工作人员为群众讲解反洗钱知识。 王丹洁 摄

言详细讲解反洗钱知识。针对老年群体,工作人员着重提醒老年人警惕“养老诈骗”中的洗钱陷阱;对于年轻群体,则强调出租、出借银行卡、身份证可能带来的法律风险,告诫大家不要因贪图小利而沦为洗钱犯罪的“帮凶”。

此次宣传活动精准对接群众需求,不仅让反洗钱知识深入人心,更帮助群众牢固树立“警惕洗

钱犯罪 不做犯罪工具人”的防范意识,进一步夯实了“全民反洗钱 反电诈”的社会防线。今后,该行将持续深化与社区的联动合作,创新金融知识普及形式,常态化开展反洗钱、反电诈等金融安全宣传活动,携手社区共筑坚实的“反洗钱”“防火墙”,为维护良好金融秩序、守护群众“钱袋子”安全贡献力量。(王丹洁)

助老者查资金走向 追扣款显责任担当

——黎都农商银行司马支行为客户挽回损失

崔嘉欣

近日,客户李大爷来到黎都农商银行司马支行营业厅办理取款业务,可没想到银行卡内余额竟然为零,这一突发情况让老人瞬间慌乱,手足无措。

见此情景,银行工作人员第一时间上前,一边安抚老人情绪,避免其因焦急过度影响身体;一边主动提出协助查询账户明细,帮老人弄清资金去向。在老人的授权与配合下,工作人员快速调取账户交易记录,发现卡内资金均通过支付宝平台被陆续扣划。但面对这一结果,老人却连连摇头,反复强调自己从未主动操作过任何扣款,也不清楚支付宝扣划资金的用途。于是,工作人员协助老人打开支付宝App,逐笔核对每笔扣款的交易对象与金额。经过细致梳理与反复确认,

扣款原因逐渐清晰:被扣划的资金分别流向了某网课平台与某保险公司,用于报名网课课程和购买保险服务。

为进一步弄清原委,工作人员与老人展开深入沟通。老人回忆道,自己平时喜欢刷短视频,有时观看过程中视频会突然中断,弹出各类提示窗口,他并未仔细查看内容,只是随手点击继续,没想到这些操作竟触发了自动扣费,而对于扣费对应的网课和保险服务,他是一无所知。

了解事情经过后,工作人员主动帮老人联系扣款平台协商退款。先是找到支付宝交易记录中对应的网课平台与保险公司客服电话,随后全程陪同老人通话,耐心向客服说明“老人因误点操作导致不知情扣款”的情况,并及时

提供账户明细、交易凭证等关键材料,反复沟通争取退款权益。经过多轮耐心协调,客服最终认可了误扣事实,同意为老人办理全额退款,成功帮老人挽回2075.9元的经济损失。

当收到退款到账的信息提示后,老人紧紧握住工作人员的手激动地说:“真是太感谢你们了!我年纪大了不懂这些线上操作,要是没有你们帮着查、帮着联系,这钱就找不回来了!”

此次事件,不仅展现了黎都农商银行司马支行工作人员专业的业务能力与高度的责任心,更用“主动帮、耐心办、全力追”的实际行动,生动践行了“以客户为中心”的服务理念,让客户真切感受到农商银行的温度,进一步赢得了群众的认可与信赖。

中国建设银行长治武乡支行——

新添线上服务区 提升效率惠客户

本报讯 近日,中国建设银行长治武乡支行以客户需求为核心导向,积极优化网点服务模式,全新推出“线上快捷服务区”,通过对业务办理流程的数字化升级,大幅提升业务处理效率,为客户带来更优质的服务体验。

据了解,新设立的“线上快捷服务区”位于网点入口醒目位置,便于客户第一时间识别与使用。客户进入网点后,工作人员会主动上前提供引导服务,协助其在该区域办理可通过手机银行完成的各类业务:针对新开卡客户,工

作人员会现场指导其下载、注册手机银行,并协助提前填写开户信息,有效缩短后续前往柜面办理业务的等待时间;而对于日常查询、转账汇款、生活缴费等基础高频业务,客户不用排队等候,在线上服务区即可快速完成操作,极大节省了业务办理时间。

“线上快捷服务区”的推出,实现了多重服务价值。一方面,成功将高频业务转移至线上办理,有效分流了柜面业务量,减轻了柜面工作人员的压力,提升了网点整体业务处理效率;另一方面,该服务区

也成为网点员工与客户深度沟通的重要桥梁——工作人员在指导客户使用数字工具的过程中,能实时解答客户关于手机银行操作、功能使用等方面的疑问,帮助客户快速熟悉数字化服务流程,进一步增强客户对该行数字化金融服务的认知度与信任度,从而带动线上业务的推广。

今后,该行将继续深化“以客户为中心”的服务理念,不断完善数字化服务体系,为广大客户提供更便捷、更高效、更贴心的金融服务。(史惠芳 魏嵘)

金融小课堂

当心“代理退保”陷阱 “您的保障”正在被窃取

近年来,一些不法分子以虚假承诺为“诱饵”,声称可以帮助消费者“代理退保”,诱骗消费者委托其办理退保事项,以“维权”之名行“诈骗”之实,侵害消费者合法权益,扰乱了金融市场的正常秩序。为此,交通银行提醒广大消费者提高风险防范意识,远离“代理退保”不法行为侵害,依法维护自身合法权益。



非法“代理退保”常见手段

◆ 伪装身份,骗取消费者信任。

不法分子为了谋取利益冒充监管部门工作人员、法律工作者或金融机构工作人员骗取信任,谎称可办理全额退保、修复征信等事宜,诱导消费者委托其“代理维权”。

◆ 提供虚假承诺,隐瞒退保风险。

不法分子往往许下“无条件退保”“全额退款”等虚假承诺,诱骗消费者委托其办理退保、免息等事项,但是却隐瞒退保的损失和风险。退保后,还会诱导消费者“退旧买新”,购买其所谓“高收益”的理财产品,甚至截留侵占消费者退保资金,暗藏集诈骗风险。

◆ 要求消费者提供个人敏感信息。

在办理退保过程中,不法代理维权组织会要求消费者提供身份证、银行卡、保险合同等个人敏感信息。而这些信息一旦落入不法分子手中,极有可能被用于诈骗、洗钱等违法犯罪活动。



防范非法“代理退保”的措施

◆ 树立正确的消费观念。

消费者要树立理性消费观念,切勿轻信“全额退保”等虚假宣传。在购买保险产品和理财产品时,要符合自身风险保障需求、风险承受能力和自身经济实力。

◆ 保护个人信息安全。

消费者要注重提高个人信息保护意识,妥善保管银行卡、身份证、保险合同等敏感信息,切勿将其轻易交于他人,以免被不法分子恶意使用或非法买卖,给自身信息安全埋下隐患。

◆ 通过合法渠道维护自身权益。

消费者可以通过正规渠道合理维权,当对购买的金融产品或提供的金融服务有疑问时,可以直接通过金融机构协商解决,或向当地金融监管部门反映,还可以向人民法院提起诉讼。



金融安全关乎每个人的“钱袋子”,而“代理退保”陷阱正是威胁金融安全的“蛀虫”。不仅需要监管部门加大打击力度,也需要我们每个人提高警惕、擦亮眼睛。别再被“代理退保”的花言巧语欺骗,守住自己的权益,才是美好生活的保障。

交通银行长治分行提供