

## 识破三类诈骗 守护资金安全

在金融消费日益便捷的今天,各类诈骗陷阱也层出不穷。不法分子总能精准抓住消费者“想赚钱”“贪小利”“重感情”的心理,设下层层圈套,让不少人辛苦积攒的钱财付诸东流。今天,我们就针对三类高发诈骗场景,开展金融科普,帮大家认清骗局本质,筑牢资金安全防线。



### 警惕“带你赚钱”的陷阱

“低投入、高回报”“零风险、稳赚不赔”……这些极具诱惑力的话术,是此类诈骗的典型开场白。骗子通常会伪装成“资深理财顾问”“创业导师”等身份,通过微信、抖音等社交平台添加消费者,以“免费指导”的名义获取消费者的信任。

**诈骗套路** 先让消费者投入少量资金,然后通过后台操控虚假交易数据,让消费者看到“盈利”,诱导其加大投入。当消费者想要提现时,再以“缴纳手续费”“账户冻结需要解冻费”等理由,不断要求消费者转账,直至榨干所有钱财后失联。



### 警惕陌生快递扫码抽奖

“你的快递有遗漏奖品,扫码就能抽奖”“快递签收后扫码领红包,最高200元”……不少消费者在收到快递后,都会遇到扫码抽奖的情况。这种看似送福利的活动,实则是诈骗分子的诱饵。

**诈骗套路** 一是扫码后,要求消费者填写姓名、身份证号、银行卡号、手机号及短信验证码等个人信息,不法分子获取这些信息后,会盗刷消费者的银行卡资金;二是扫码后,提示消费者下载带有病毒的APP,这些APP会后台窃取手机内的支付密码、短信验证码等关键信息,进而转移消费者的账户资金。



### 警惕网恋转账

不法分子在婚恋平台、社交软件上打造出“完美人设”,通过日常聊天、嘘寒问暖,快速与消费者建立情感连接,让消费者深陷“真爱”的幻觉中。

**诈骗套路** 当情感铺垫到位后,不法分子会以各种理由向受害者借钱:“家人重病需要手术费”“生意周转遇到困难”“投资失败需要还债”等。消费者在情感的驱使下,往往会毫不犹豫地转账,甚至不惜向亲友借款、办理网贷。而当消费者无法再提供资金时,不法分子就会立刻翻脸失联,让消费者人财两空。



想要防范金融诈骗,核心要记住这几点:不贪小利、不抱侥幸,凡是承诺“天上掉馅饼”的事情都是骗局;不轻信陌生人,不向陌生账户转账,不泄露个人关键信息;交易务必通过正规平台,保留交易凭证;遇到可疑情况,及时向警方或相关部门咨询核实。

金融安全关乎每个人的切身利益,提高防骗意识,擦亮双眼,才能让不法分子无机可乘。

交通银行长治分行提供

## 漳泽农商银行故县支行精准对接民生需求——

# 把金融服务嵌入居民日常消费场景

本报讯 记者王敏 通讯员朱慧军报道:1月5日,漳泽农商银行故县支行全面启动2026年首季“开门红”工作。该支行立足自身定位,以“异业联盟”为核心抓手,紧扣“金融嵌入生活场景 服务直达百姓身边”的导向,携手周边6家优质商户推出特色揽储活动,成功将金融服务深度嵌入居民日常消费场景,为首季“开门红”工作顺利推进注入强劲动力。

为确保活动精准对接需求,该支行工作人员率先深入社区开展走访调研,全面摸清周边客群生活消费习惯。结合春节前后采购、娱乐等消费旺季特点,该行精心筛选合作伙伴,构建起覆盖娱乐、餐饮、购物等多元场景的“金融+生活”微型消费生态圈,让金融服务走出网点、贴近民生,打破传统金融服务“高冷”壁垒。

为扩大活动覆盖面,让更多居民享受到实惠,该行采取“线上线下”双线发力推广模式。网点内张灯结彩营造浓厚活动氛围,专门设置联盟权益展示区,工作



工作人员为客户介绍活动福利。 朱慧军 摄

人员一对一为客户介绍活动福利;线下则将服务阵地延伸至王庄春草市场,通过发放宣传手册、现场答疑解惑等形式,把实实在在的优惠精准送达居民身边。

此次活动实现多方共赢:不仅推动支行与商户达成客户资源共享,助力支行精准掌握客户信息、开展靶向营销,更构建了商家与银行互相扶持、协同发展的良

好格局,为后续搭建信用市场奠定坚实基础。

今后,漳泽农商银行故县支行将持续依托网点遍布城乡的区位优势,深化金融融合赋能作用,精准对接不同客户的差异化金融需求与生活诉求,全力构建多位一体、实时互动的金融服务生态圈,着力打造银商协同、多方赋能、共赢发展的金融服务新格局。

## “晋享e付”进校园 扫码缴费更便捷

### 潞城农商银行深度优化教育领域金融服务

本报讯 记者王敏 通讯员米莹报道:近日,潞城农商银行组织工作人员深入辖区学校走访调研,精准对接校园缴费需求,针对传统现金缴费易出错、对账效率低、家长缴费不便等痛点,量身推出“晋享e付”二维码支付业务,为师生及家长带来高效、安全、便捷的支付新体验。

在潞城区山化天脊小学,该行工作人员现场为学校食堂办理“晋享e付”收款二维码业务,当天便完成了从申请、审核到开通的全流程服务。据了解,该收款服务兼容性强,可支持微信、支付宝

等多种支付方式,同时具备实时到账提醒、交易明细查询、一键对账导出等实用功能。这一服务不仅有效降低了学校现金管理的风险,更让家长无需专程前往学校,通过手机扫码即可轻松完成伙食费缴纳,极大提升了缴费便捷度。

业务办理完成后,工作人员还向学校财务人员详细讲解了二维码使用方法、对账操作流程等事项,通过手把手指导,确保财务人员熟练掌握各项操作技巧。“以前收伙食费需要逐人清点现金、登记核对,耗时又费力,现在有了潞城农商银行的收款二维码,家

长扫码即缴,我们后台一键对账,真是太方便了!”山化天脊小学负责人拿着刚办好的收款二维码,对潞城农商银行的便民服务连连称赞。

截至目前,潞城农商银行已累计开通“晋享e付”二维码收款商户4377户,服务场景覆盖教育、医疗、日常零售等多个领域。今后,该行将持续坚守“立足本土、服务民生”的初心使命,聚焦群众急难愁盼问题,研发推出更多贴合实际需求的金融产品与服务,让金融便利惠及更多群体,以实际行动助力地方民生事业高质量发展。

## 全力守护好群众“钱袋子”

### ——中国建设银行长治分行全方位筑牢反诈防护屏障

史惠芳

当前,电信网络诈骗案件持续高发,严重威胁广大群众财产安全与金融市场稳定。一直以来,中国建设银行长治分行主动践行金融机构社会责任,聚焦“守护群众钱袋子”核心使命,始终将反诈工作置于重点工作清单,精准发力构建“日常培训+智能监测+现场劝阻+警银联动”四位一体反诈防护体系,通过全方位、多层次的反诈防护举措,筑牢反诈防护屏障,为护航区域经济社会和谐发展夯实金融根基。

在能力提升方面,该行坚持“练内功、强本领”,定期组织开展反诈技能专题培训,深度解析当前电信网络诈骗的新手法、新特征与新趋势,重点强化一线柜员、

客户经理等岗位人员的识诈、辨诈、反诈实操能力,确保一线人员能够精准识别潜在诈骗风险,从服务源头筑牢反诈第一道关口。

在科技赋能方面,该行充分依托金融科技优势,聚焦大额异常交易、陌生账户高频转账等关键风险场景,搭建精准监测预警模型,实现对风险交易的早发现、早预警、早介入。通过技术赋能,让反诈工作更具针对性,有效提升风险拦截效率,从交易环节阻断诈骗资金流转通道。

在宣传引导方面,该行以网点为宣传主阵地,设立反诈宣传专区,通过发放宣传手册、滚动播放警示视频、工作人员现场讲解等多种形式,向过往客户普及电

信网络诈骗常见手段、识别技巧及防范要点。针对“刷单返现”“陌生群聊诱导”等高发诈骗陷阱,工作人员重点提醒客户牢记“不轻信、不透露、不转账”的安全准则。同时,考虑到老年群体、企业主等易受骗人群的防范需求,该行专项开展靶向宣传,通过通俗易懂的语言与案例讲解,帮助重点群体提升反诈警惕性,筑牢思想防线。

今后,建行长治分行将持续深化反诈工作举措,不断升级反诈防护体系,始终以专业的服务、严密的防控,持续筑牢金融安全防线,全力守护好群众的“钱袋子”,为促进社会和谐稳定发展注入更多金融正能量。