

假的 别信!

工行无锡分行工作人员
成功保住客户被诈资金

通讯网络诈骗通常是指犯罪分子通过电话、网络和短信方式,编造虚假信息,设置骗局,对受害人实施远程、非接触式诈骗,诱使受害人给犯罪分子打款或转账的犯罪行为。那么您是否遇到过类似的诈骗套路呢?



近日,工行无锡梁溪北塘支行就成功拦截并处理了一起新型的网络通讯诈骗。起初客户刘先生是到该行办理异地电子二类账户挂失解挂业务。但该行运营主管认为二类卡挂失解挂不是常见业务,进一步了解情况后才发现该账户是诈骗分子诱导刘先生开立的,开立后诈骗分子让刘先生转账进入账户,并骗取验证码后准备转账。当刘先生反应过来是遇到了诈骗后立刻报案并拨打工行客服电话将账户做临时挂失处理。现在刘先生希望将卡内的余额全部取出。

当该行运营主管了解了来龙去脉后,联想起之前发生的一起诈骗账户解挂后资金被转走的案例,立刻制止客服经理办理解挂的业务,并告知客户目前资金仍在账户上,如果账户解挂的话资金有被转走的风险,建议用其他方式取出资金。但

由于账户状态异常、异地账户等原因,交易多次均失败。为确保客户资金安全取出,该行工作人员第一时间与上级部门沟通协调,在业务合规的基础上,为客户开辟绿色通道,成功将卡内剩余资金转出,挽回了客户经济损失。

无独有偶,一位来自工行无锡新吴支行的客户李女士也遇到了类似的情况。客户李女士打算办理银行卡换卡不换号业务,并直接跨行汇款给他人账户。但当该行工作人员询问收款方是否认识,为何汇款时,客户前后话语不一,工作人员立刻对此笔汇款收款方起了疑心,并强调需核实对方身份才能进行转账。但可以

先办理换卡不换号业务。在办理业务过程中,客户李女士突然提出想更改名下所有银行卡密码,但在业务办理的过程中客户又可以准确地输入卡密码,工作人

员随即询问其更改密码的缘由,怀疑客户可能遭遇了通讯网络诈骗。随后根据客户描述,有自称京东客服人员联系她,称公司为已为她开通金条服务,但客户需要对此服务中利率出现的异常进行调整,否则影响客户征信,通过下载软件与对方进行屏幕共享并进行部分远程控制,然后发送虚假征信报告使客户信以为真。最后客户按照对方所述操作一步步进行。该虚假客服在远程控制结束时告诉客户已经在其账户内打入一笔五万元款项用以激活账户,需要客户配合将此笔款项转出给指定账号。

当客户李女士查询手机银行发现账户多出五万元,随即向指定账号发起转账。由于网银限额手机银行无法全部转出,于是来银行办理汇款,又因对方远程控制过自己手机,怕对方知晓密码便向该行工作人员提出密码修改。工作人员听后

立即觉察事情不对,随即引导客户查询名下所有银行卡流水,发现确实有一张卡内有一笔五万元进账,详情处却显示个人贷款字样,工作人员将此卡的流水打出,引导客户点击详情进行查看此款项来源,解释此笔款项为诈骗团伙利用客户账户进行贷款,并不是所谓“京东客服”转给客户的。随后工作人员阻止客户将卡内剩余的资金继续转出,安抚客户情绪并立即陪同客户报警。

两起案例中,工行工作人员都是凭借多年经验和细致的服务,在获得的真实、准确的信息后立刻做出判断,从而避免客户资金被全部转走的风险。在安抚好客户情绪的同时结合行内前期防范通讯网络诈骗案例培训的内容,做出准确判断,成功保住客户的资金。诈骗手段层出不穷,诈骗团伙会通过核实个人信息的话术使客户放松警惕,又钻客户对金融业务不了解的空子从而进行诈骗,客户稍不注意就会踏入圈套之中。

除防范个人网络通讯诈骗外,针对企业财会人员的特大通讯网络诈骗案件也需保持高度警惕。往往一旦诈骗发生,将会给企业造成巨大经济损失。

为此,工行无锡分行开展全方位企业财会人员防范宣传集中攻坚行动。除落实制度要求,做好风险提

示外。该行要求工作人员严格执行业务办理人身份信息及大额转账实时核实制度,严格按照授权等级要求办理超大金额资金转账业务;建立与企业客户两个以上主管的大额转账查证机制,以热线联系的方式予以核实,防止和减少企业财会人员被骗风险;柜面经办人员遇到大额转账业务时多与客户沟通,如遇对方账户为某投资公司等,对客户进行多方位的风险提示,尽可能避免客户资金被骗。

做好线上宣传,加强知识普及。通过电话、短信、微信等方式,向法定代表人或负责人、主管财务领导、财务出纳等进行防范宣传和风险提示,并普及各类网银类诈骗、钓鱼网站伪基站木马病毒类诈骗等知识,提醒客户保管好自己企业网银,不要将账户出租、出借、出售给他人,做到不轻信、不透露、不转账及时报案,守护好自己的钱袋子。

社会发展日新月异,新式骗术层出不穷。工行工作人员提醒金融消费者提高反诈警惕心,如遇各类异常行为时,及时通过正规途径了解详细情况,避免上当受骗。未来,工行将继续加大金融反诈的宣教力度,通过典型的通讯网络诈骗案件,宣传正规的金融服务渠道,提高客户的反诈意识,营造良好的金融环境。

ICBC 中国工商银行 无锡分行

春暖花开 升金有礼

升金万元以上,最高赢 800万积分

活动时间

活动一和活动二:3月1日-3月31日
活动三:持续开展

活动一·新客欢迎礼

新客(活动期间首次在工行开立账户的客户)报名后,3月31日均金融资产达到1000元(含)以上,4月享有一次抽奖资格,有机会获得3333、6666、20000积分,100%中奖。

活动二·资产晋升礼

报名客户3月31日均金融资产较2月提升金额达到对应等级,4月享有一次抽奖资格,100%中奖,等级越高,各档回馈标准越高。

金融资产提升金额	奖励积分标准		
	1档	2档	3档
1万(含)-5万	3,333	6,666	33,333
5万(含)-10万	6,666	16,666	100,000
10万(含)-50万	33,333	66,666	200,000
50万(含)-100万	66,666	166,666	800,000
100万(含)-300万	133,333	333,333	2,000,000
300万(含)-600万	333,333	1,000,000	4,000,000
600万(含)以上	666,666	2,000,000	8,000,000

金融资产提升金额=3月31日均金融资产余额-2月31日均金融资产余额

活动三·星级达标礼

客户月日均金融资产和星级达到相应等级,次月可获得“工银星礼遇”对应的悦享、尊享、私享礼遇,达标等级越高,权益越多。达标客户可叠加享受对应星级及以下各星级权益服务。

达标条件	类别	星级权益内容
月日均金融资产达到20万元(含)以上且星级为五星级及以上	悦享礼遇	次月10日10点起任意领取一项权益,包括接听、美食、出行、商超等热门会员或优惠券。
月日均金融资产达到100万元(含)以上且星级为六星级及以上	尊享礼遇	次月可获得“尊享星点值”,资产越高获得越多。“尊享星点值”可累计,可兑换视听、阅读、购物、美食、出行、家政、汽车养护、医疗、健康等各类权益。
月日均金融资产达到800万元(含)以上且星级为私人银行级(限私银签约客户)	私享礼遇	根据金融资产层级配置相应权益及次数,包括境内外接送机、就医预约、三甲医院体检等服务。

“工银星礼遇”具体规则、权益项目、数量及兑换标准详见手机银行生活-星级权益服务页面。

活动一和活动二抽奖时间及路径

1、抽奖时间
具有抽奖资格的客户可于4月20日-5月15日之间参与抽奖,逾期失效。

2、抽奖路径

- 符合抽奖资格客户在抽奖时间内登录中国工商银行APP,在搜索栏搜索“任务中心”
- 进入后点击“签到有礼”
- 签到成功后即可在“兑好礼”栏目点击“升金有礼”活动参与抽奖

积分到账时间及有效期

中奖后积分将实时到账,可通过“中国工商银行APP-生活-积分专区”查询积分明细。本期活动积分有效期截止至2023年12月30日,逾期失效。

积分查询和使用路径

积分可通过中国工商银行APP“生活-积分专区”、工银e生活APP-积分专区等渠道进行查询、兑换,具体使用比例、兑换商品或服务兑换要求以积分使用渠道、抵扣页面实际显示及相关规定为准。

活动三参与路径

活动三无需报名,星级及月日均金融资产达标即可通过“手机银行-生活-星级权益”享用“工银星礼遇”。