

# 泰隆银行丽水分行守好反电信网络诈骗防线—— 为百姓“钱袋子”装上“安全锁”

近日,泰隆银行丽水分行辖属网点一连堵截了两起电信网络诈骗事件。而在过去的一年,该行辖内各网点已成功堵截9起电信网络诈骗事件,为客户挽回经济损失88.37万元,切实筑牢防范电信网络诈骗的安全防线。

文/陈俊 占星慧

## 面对天降“大买卖” 助客及时止损

“我有一笔对公转账,为什么两小时了还没收到钱?”前段时间,松阳的刘先生匆匆地来到泰隆银行松阳古市支行网点,询问资金到账情况,并当场打开QQ软件,向银行工作人员展示与收款方的QQ聊天记录。一看对话内容,工作人员立即警觉起来,询问事情原由。

原来,在当地经营面馆的刘先生,近日在美团上接到一份特殊的订单。一位自称松阳当地某学校的“领导”,在美团上订了48份面条,让刘先生当天下午送到学校,对方还要求加其QQ进行联系。

没过多久,对方表示,因其身份不便的原因,让刘先生帮忙下一款“佛跳墙”的礼盒。没多想的刘先生便通过手机银行账户向对方提供的供应商垫付了一笔10000元的订金,而此后,对方表示当前下单礼盒数不

能发货,强调要再追加50份才可以发货。其间,对方还一直通过语音与刘先生进行联系,表示还得交80000元才能发货。而此时,学校“领导”表示钱款已转至刘先生泰隆银行卡中,并附了一张“转账截图”给刘先生。刘先生发现货款一直未到账,才来泰隆银行网点询问。

此时,银行工作人员断定这是一起典型电信网络诈骗,便立即拨打了96110,并陪同客户前往古市派出所报案,同时,帮助客户安装了国家反诈App,再次向客户宣传更多类型的诈骗案例。客户虽然损失了订金,但好在成功避免了更大损失,刘先生对工作人员表示了谢意。

## 面对“高回报”项目 为客果断拦截

2024年12月的一天,青田的吴阿姨来到泰隆银行青田支行网点,要求把未到期的

11万元定期存款以现金的方式取走。“阿姨,您存款定期还没有到期,取款做什么用呢?”工作人员有些疑惑地问道。

“拿去投资!”阿姨很自信地回答。工作人员立马警觉起来:“阿姨,大额取现需要提前预约,而且提现不太安全。”同时向客户介绍起近期的一些诈骗案例。

“我拿去投资一个外省的茶叶种植项目,以前都赚过钱,很放心的!”吴阿姨却丝毫没有听进工作人员的提示,还拿出手机分享其投资项目的公众号和链接介绍。

仅凭一个链接怎么能确信项目的真实性?且未实地证实。至此,工作人员已基本确定这就是一起电信网络诈骗:“阿姨,现在在很多投资诈骗,都是让您前期先尝尝小甜头,再引诱您后期往里面转更多的钱去投资,当您转了大额资金之后就会把您拉黑的。”

此时,大堂经理也闻声赶来,看到吴阿姨在某微信公众号上确实有下单链接,但均



泰隆银行丽水分行大楼

为虚拟商品,工作人员通过企查查帮客户查询该公司状态,发现确实存在可疑情况,公司注册资金较小,且有频繁变更记录。在大堂经理与客户沟通的间隙,工作人员同步联系了管户客户经理一起了解情况、共同劝阻,但客户还是坚信自己的投资没问题,不会被骗。

随即,工作人员联系上了吴阿姨的家属。经过众人多番劝说之后,她最终放弃取款,避免了11万元的经济损失。

## 天降“好事”需小心 遇诈还须冷处理

遇急事,“冷”处理。金融机构工作人员面对客户的着急与诈骗嫌疑人的急迫,要时刻保持清醒的头脑,分析内在逻辑,冷静协助客户处理此类事件。该行把防范电信诈骗措施嵌入到各项业务和服务之中,深层次筑牢金融反诈防线,最大程度维护客户合法权益,守护百姓“钱袋子”。

有“好事”,长心眼。消费者日常遇“高收益、有回报”等非理性的“天降好事”,需多长个心眼,第一时间咨询专业的金融机构或公安机关;此外,日常多关注防诈骗案例,提升自身防范意识和有效识别风险的能力,谨防“好事”背后的陷阱。

消费一头连着经济大局,一头系着民生冷暖,营造良好的消费环境,对于提振消费信心、提升人民群众幸福指数意义深远。一直以来,泰隆银行丽水分行认真贯彻落实各级监管部门有关消费者权益保护工作要求,始终以“服务小微,服务大众”为使命,坚持“以客户为中心”服务理念,主动扛起社会责任,履行消保义务,通过强化日常厅堂内外宣传,积极营造良好的宣教氛围,切实提高社会公众防范电信诈骗意识和识别能力,致力于为消费者提供有温度的金融服务,从源头上有效防范和打击电信网络诈骗,全力构建和谐、诚信的金融消费环境。



泰隆银行丽水分行联合公安部门开展反诈宣传活动。



网点开展反诈课堂活动。

## “工行驿站”岁末传温情



工行工作人员为户外劳动者送上一份热气腾腾的早餐。

通讯员 张瑶瑶

辞旧岁,迎新年。在这重要节日节点,银行金融服务工作承载着特殊意义,它不仅仅是经济运转的纽带,更是传递温暖与关怀的桥梁。

近年来,工商银行丽水分行始终秉持着“以客户为中心”的服务理念,深深扎根于社区与群众之间。近日,该行围绕工行驿站“守护时光”这一饱含温情的主题,精心策划并开展了一系列精彩纷呈的关爱活动。

### 过年换新钞 窗口映温情

“过新年,换新钱”,这是中国老百姓春节前的一项重要传统习俗,承载着人们对新一年的美好期许和祝福,也是金融服务传递温暖与关怀的生动注脚。为了让客户能顺利拿到原封新钞,工行丽水分行现金中心提前部署工作计划,依据各网点上报的需求以及往年实际兑换数量,科学规划今年预期需求量,全力保障新钞供应,并开设新钞兑换“绿色通道”,让客户享受到便捷高效的兑换服务。

### 送福传知识 风险共防范

岁末年初是金融风险的高发期,工商银行丽水分行辖内各机构借助“新春送祝福”活动,将金融知识宣传融入其中。在网点内,工作人员为前来办理业务的客户送上对联、福字,营造浓厚节日氛围,同时普及非法集资、电信网络诈骗、假币识别等金融风险防范知识,进一步增强风险防范意识。此外,工作人员还走出网点,向企业主、周边商户、农贸市场商户开展送

“福”活动,在传递新春问候的同时,着重提醒大家注意防范金融风险,守好自己的财产安全。

### 热粥驱寒意 关爱暖人心

辖属经济开发区、庆元、处州等多家支行,依托工行驿站“守护时光”主题关爱活动,携手当地总工会开展“暖冬行动”公益服务。活动期间,工作人员早早来到银行门口,精心摆放好早餐,为过往的外卖员、环卫工人、保安员、园林工人等户外劳动者送上一份份热气腾腾的早餐。接过早餐的劳动者们脸上绽放出幸福的笑容,对这一暖心之举赞不绝口。一碗热粥,不仅驱散了冬日的严寒,更让户外劳动者们感受到社会的关爱与尊重,彰显了工商银行丽水分行的社会责任与担当。

### 财商启蒙课 点亮成长路

帮助孩子们树立正确的金钱观,对其未来发展至关重要。辖属缙云支行走进缙云县机关幼儿园,开展“守护成长”少儿财商小课堂志愿服务活动,工作人员化身“金融导师”,为孩子们提供不同面额的人民币样本,生动讲解钱币知识、元角分换算以及压岁钱理财技巧。小朋友们积极参与,踊跃回答“如何合理花钱”等问题。活动为孩子们打开了金融知识的大门,通过新奇有趣的理财体验,助力他们树立正确消费观念,养成良好消费习惯,争做未来金融家。

下一步,该行将持续践行金融为民初心,不断创新金融知识宣传形式,细化落实关爱举措,为广大客户提供更加便捷、更加高效、更加暖心的金融服务。

广告

# 网捷贷

## 年利率(单利)低至 3.2%

### 三年不还本 按月付息

自助申请 信用方式 实时到账 还款自由

扫一扫测试贷款额度  
如需提额详询农行营业网点

**温馨提示**

- 1、敬请通过正规渠道(农行掌银/网点)申请,本产品不收取任何手续费,请勿通过中介或他人办理。贷款资金不得用于购房、证券、理财及其他投资性用途。
- 2、最终贷款利率额度以实际为准,详询农行各营业网点。