

全市银行机构上半年成功堵截疑似电信诈骗案例259起—— 反诈反诈，筑牢金融安全防线

近年来,电信网络诈骗手段层出不穷,对人民群众的财产安全构成了严重威胁。在这场没有硝烟的战争中,人民银行南通市分行坚持从严监管,强化精准施策,深化警银协作,纵深推进涉诈涉赌“资金链”治理,携手全市金融机构为市民上好反诈“必修课”,构筑起一道守护群众钱袋子的坚固防线。据不完全统计,今年上半年,全市各银行成功堵截疑似电信诈骗案例259起,共对1.8万名潜在被骗人账户采取管控措施,对3514名非法买卖“两卡”人员采取金融惩戒措施。

源头阻断 把好风险“最后一道门”

无论诈骗手段如何翻新,电信网络诈骗的最终环节往往离不开银行开户与资金流转。因此,金融机构作为堵截电信诈骗的第一道防线,扮演着压降电诈案发率的关键“守门人”。

7月8日,市民张女士赶到江苏银行南通高新区支行,想要把合计34万元的4笔均未到期的定期存款全部转入银行卡。在按例询问资金用途后,该行工作人员察觉到情况异常,且与自称为张女士儿子的“老罗”微信联系后,更加确信了其正在遭遇诈骗。随后,在与当地派出所联动后,该行成功拦截大额资金,护住了34万元养老钱,其女儿特地来网点送来感谢信。

“客户转账时的焦虑神情,模糊说辞,这些细节都牵动着风险神经。”回忆起不久前那起跨境诈骗拦截事件,中国银行海安金海国际支行运营内控副行长仍心有余悸。当天,一名家长为留学的儿子紧急跨境汇款34万澳元以“证明财力”。网点工作人员敏锐地捕捉到“不正常”,便迅速启动应急机制:一方面联系中国驻澳大利亚大使馆,另一方面建议家长与学校核实。经多方查证,骗子伪造的“移民局通知”彻底暴露,成功避免一桩跨境骗局。

不仅是存款,理财资金也被不法分子盯上。今年5月5日,市民孙女士咨询邮储银行通州四安支行是否有“理财资金监管”业务。原来,孙女士被陌生电话告知有一笔理财资金需要被监管,在陌生人引导下,孙女士将网银登录密码和手机验证码告知了对方,银行账户内10万元理财款被申请赎回。在该行工作人员指导下,孙女士撤销了理财资金赎回,避免了经济损失。

这一笔笔资金安全的守护背后,是全市金融系统不断织牢织密的“防火墙”。在人民银行南通市分行指导下,全市金融机构强化源头治理,阻断

受骗高危人员向电诈犯罪分子转账的通道,严厉打击电诈犯罪分子的帮凶。今年上半年,全市各银行共对1.8万名潜在被骗人账户采取了管控措施。

科技赋能 让数据成为“最亮探头”

银行账户管理是反电信网络诈骗特别是“资金链”治理的首要环节。近年来,全市金融机构加强科技赋能,建立健全预警机制,进行精准防控,及时发现和识别可疑交易,提高涉诈资金的阻断拦截水平。

“系统优化后能快速捕捉资金交易的变化,并发出预警信号。”市民桑某预约到江苏银行南通崇川支行取现40万元,该行服务经理在操作业务时,系统提示其当天有1万元以上大额进账的异常交易,且服务经理观察到该客户一侧戴着奇怪耳机,查看客户近期账户流水发现,其账户有大量POS交易呈现整数倍进进出出,且时间段较为集中。通过信息共享机制,该行协助警方成功拦截了百万元涉诈资金。

类似案件屡见不鲜。今年5月初,市民杨某来到江苏银行如东支行要求办理取现4.9万元。由于其账户当日转入5.3万元后即要求支取相近金额,触发了银行取现预警模型,并且取现金额明显在规避5万元的敏感数字。结合流水情况,该行迅速将信息发送至“取现线索核查群”,经核查发现其确系老年人被以“扶贫金刷流水”名义利用转移电诈资金的情况。

近年来,人民银行南通市分行构建完善涉案账户倒查机制,逐户分析涉案账户的开户、交易特征,指导辖内金融机构不断丰富各类数据、动态优化监测模型,联合公安机关优化“警银通”系统,完善跨部门信息共享机制,提升数据资源整合能力,提高事前预警、事中拦截、事后管控精准度。上半年累计向公安部门移送涉诈线索207条,实现从被动拦截到主动出击的防控升级。

花式宣传 共同上好“反诈必修课”

今年夏天,“苏超”联赛火爆全网。6月29日,南通主场对战宿迁,江苏银行在南通足球训练中心海门基地别出心裁地设立“金融反诈宣传区”,现场向球迷朋友、馆内工作人员发放特色宣传资料,面对面介绍十大典型高频诈骗案例和八个反诈利器等反诈知识,提升球迷和广大群众的金融风险识别能力。

这是我市金融机构积极开展金融知识普及宣传活动的生动实践。近年来,全市金融机构在人民银行南通市分行指导下积极开展“花式”宣传,不断提升社会公众的反诈能力。“反诈反诈是门必修课。”市民陈先生深有感触地说,“我们应积极投身其中,共筑全民反诈的坚固防线。”

“让反诈知识入脑入心。”人民银行南通市分行相关负责人介绍,全市金融机构积极行动,在常规开展金融知识“五进”活动以外,更巧妙地将反诈宣传融入城市生活的各个流量场景:中高考季,在考点外设立“反诈加油站”,为考生及家长送上防骗指南;在夜经济现场搭起“反诈集市”,让市民轻松学到反诈知识。同时,通过线上线下相结合的方式,全方位、多角度地强化宣传,帮助群众牢固树立“反诈是一门人人都要学,且要长期学、深入学的人生必修课”的观念。今年上半年,全市金融机构各网点累计开展宣传6633场次,覆盖群众超百万。

从银行网点的火眼金睛到警银协作的雷霆出击,从科技赋能的精准预警到全民反诈的社会共治,每一道防线都在守护着群众的财产安全。人民银行南通市分行相关负责人表示,面对电信网络诈骗的新趋势、新挑战,将联合金融机构与社会各界携手并进,持续升级技术防线、织密协作网络、深耕全民教育,共同守护人民群众的美好生活。

本报记者张水兰 本报通讯员沈建军
本报实习生田京扬

手机充电宝里 竟暗藏摄像头

一店主因售卖赌博作弊器材获刑

晚报讯 看似普通的手机、充电宝,实则暗藏乾坤,经专业鉴定,均属于窃照专用器材。记者昨日了解到,海门法院对一起非法销售窃照专用器材案件作出判决,被告人李某因售卖用于赌博作弊的特殊设备,被判处拘役四个月,并处罚金2万元。

今年年初,有群众向公安机关举报,某商店存在售卖带有隐藏摄像头设备的可疑行为。公安机关高度重视,迅速组织警力展开调查,经过缜密侦查与部署,成功将涉案人员李某捉拿归案。

李某原本经营着麻将机生意,一次偶然的机会,他在微信群中看到有人咨询打牌“包赢”用的分析仪设备。在利益的驱使下,他动起了歪心思,一头扎进了这条违法的道路。李某从上游卖家处购入设备后,自行完成安装工作。一套完整的分析仪包含一部暗藏摄像头的手机、两块锂电池、十副特制扑克牌以及一副耳机。当使用者在设备内输入特定代码,手机便会弹出炸金花、斗牛两款赌博软件。选定软件后,将手机置于牌桌之上,摄像头便如同作弊者的“眼睛”,能精准识别扑克牌的具体点数,通过耳机为使用者分析出牌策略,助力作弊行为。

2023年5月至2024年3月,李某在其文体用品商店内,通过当面交易的方式,先后向张某等多人销售装有微型针孔式摄像装置的手机3部、充电宝2部,从中非法获利23600元。这类作弊设备的伪装形式多样,除了仿制成手机、充电宝,甚至还有仿制成黑色短袖的款式,隐蔽性极强,让人防不胜防。

李某的行为并非简单的商品售卖,其多次销售用于赌博作弊的窃照专用器材,不仅助长了赌博的不正之风,更极易滋生敲诈勒索、暴力冲突等其他严重违法犯罪行为,对社会秩序和公共安全造成了极大的危害。海门法院经审理认定,李某的行为已构成非法销售窃照专用器材罪,遂依法作出上述判决。

法官提醒:无论是经营者还是购买者,都应认清此类行为的违法本质和严重后果,切莫因一时的利益诱惑触碰法律红线。 通讯员张美芳 记者王玮丽

通城报喜
江海晚报祝福类启事登报
主流媒体 权威官宣 个性化办理
咨询热线:0513-85118892

南通日报社遗失启事、公告刊登

办理方式:一、线下办理可至南通报业传媒大厦(南通市世纪大道8号)22层2210室;二、线上办理可微信搜索小程序“南通报业遗失公告办理”。刊登热线:0513-68218781



友情提醒:有意在本栏目投放分类广告的客户,可至南通报业传媒大厦办理相关手续。

招聘求职 保洁清洗 搬家搬迁 征婚交友
家政服务 房屋租售 二手车讯 快餐外卖

创办十九年,数千对成功配婚,良好的社会口碑

鸿运婚介

凡来鸿运婚介征婚、交友的单身男女照片或手机号都不会透露给其他人,这是我们的职责。
承诺:不满意不付婚介费 微信号:18912286139 13962983156
小石桥红绿灯东100米马路北、四路车站楼上 征婚热线:85292569 15851252008