

本报记者 马焱 通讯员 臧嫣 张璐艺

近期,浙江省内发生多起涉“购买黄金”类的重大电信网络诈骗案件。诈骗分子冒充公检法工作人员,要求受害人以购买黄金进行“验资撤案”,或引导受害人至虚假网络投资平台,要求购买黄金进行“充值投资”,甚至出现到银行购买黄金情况。待受害人购买黄金后,诈骗分子会要求其将黄金交给平台指定上门收取人员,或要求其将黄金邮寄至指定地点、指定人员。浙江省反诈中心提醒:网上陌生人不论以何种理由,要求使用自有资金购买黄金或为他人代购黄金,并将黄金邮寄至指定地点或派人上门来取的,就是诈骗。

事实上,在我们的日常生活中,金融诈骗总是让人防不胜防。多了解金融专业知识,提升自己的防骗反诈能力,是降低风险的主要方法之一。据悉,2024年“金融教育宣传月”启动以来,中国工商银行浙江省分行按照监管部门统一部署,紧紧围绕“金融为民谱新篇 守护权益防风险”活动主题,精心策划,积极落实,把消费者权益保护知识宣传教育这项工作做精、做实、做长久,将金融知识,送到企业、送到校园、送到乡村,送入寻常百姓家。



走县域

走街串巷,延伸服务触角 流动的金融知识守护百姓钱袋子

将金融知识宣传摊摆进城镇夜市,把公交车改造成移动的金融课堂,到社区开展反诈电影展……这些形形色色的活动,是不是颠覆了你传统金融服务的印象?没错,在浙江衢州、丽水、台州等地,工行将金融知识、反诈宣传融入这些老百姓喜闻乐见的活动中,寓教于乐,让人民群众“懂金融、用金融、信金融”。

进夜市、上海岛、到田间地头 把金融知识送上门

“以前有时候会收到假币,那可真是让人痛心,辛苦赚来的钱就这么打了水漂。真是谢谢你们啦!”在浙江丽水杨梅山社区,一位蔬菜商贩向讲解真假货币辨别手段的工作人员表达谢意。

为打通金融宣传的“最后一公里”,丽水经开支行的工作人员前往杨梅山社区以及周边菜市场开展以“现金支付更便利,使用现金更安全”为主题的宣传活动。工作人员早早来到活动现场布置场地,拉横幅、摆折页,详细地向过往群众介绍人民币的防伪特征和识别方法。

在台州,玉环支行的工作人员选择人流大的地点搭建夜市金融小摊,向市民宣传支付便利化、非法集资等金融知识,用金融力量为夜市经济增添不一样的“烟火气”。

在嘉兴,乘客们登上218、213路公交车,就能感受到各种金融消保元素扑面而来。

近日,衢州龙游支行联合龙游县公安局走进阳光社区,开展“百社千村反诈电影展”乡村反诈活动,露天放映电影,并在观影前或观影过程中穿插反诈知识宣传;衢州江山支行团支部走进石门镇,利用农村乡镇传统墟日,向农户宣传常见的电信诈骗手段、识别办法和防范补救措施等,普及银行卡、移动支付、个人信息保护等基础知识,帮助村民树立保护好银行卡账号、密码的风险防范意识。

9月26日,衢州常山支行携手国家金融监督管理总局常山监管支局、常山农商银行等,走进常山县同弓集市,共同举办了一场“金融为民谱新篇 守护权益防风险”金融教育宣传活动,以小礼品互动的形式,从防范养老诈骗、保护个人信息等方面向过往行人介绍常见的诈骗手段,提高群众风险识别和

防范能力。常山县作为浙江山区26县之一,金融服务相较省内发达地区而言,比较薄弱欠缺。衢州常山支行员工不久前走访胡柚种植基地、家庭农场、豆角采摘基地,详细讲解电信诈骗的惯用手法、作案方式以及识别、防范技巧。同时引导农户关注工行企微公众号,并进行互动交流,解答他们关于反诈方面的疑问和困惑,加深农户对反诈知识的理解和记忆。

此外,工行各地分支行还将金融知识送到了县域企业、田间地头,甚至送上了海岛。9月中旬,丽水庆元支行邀请甜橘柚个体工商户开展普惠贷款沙龙,把金融知识送到田间地头,丰富农户金融知识储备,更好地发挥金融助农作用;丽水缙云支行走进缙云县汇通汽车有限公司,进行残损币兑换、人民币防伪知识、严禁拒收现金行为、诈骗防范等知识讲座,增强驾驶员金融风险防范意识;舟嵎支行员工则深入小岛企业,提醒职工合规用卡,并讲解银行卡盗刷等非法金融活动的诈骗手段和主要特点。

进社区、进乡村、进集市 反诈宣传力量下沉基层一线

日常生活中,金融诈骗总是会以各种各样的形式出现在我们身边,如何提高老百姓识别这些诈骗的能力,变得“火眼金睛”?工行各地分支行以形式多样接地气的活动给出了答案。

在丽水,景宁支行与总行理财子公司调研组联袂走进景宁畲族自治县城北村,以防范电信网络诈骗为开篇,从“虚假投资理财诈骗”案例入手,逐步引入金融理财知识普及,深入浅出地讲解了理财基础知识,引导村民尤其是老年人远离非法金融活动,有效提升了村民的金融素养。

在台州,台州湾经济技术开发区支行到上盘镇车站开展金融教育活动,向过往群众特别针对乡村老年人、外来务工青年普及金融知识和反诈识别技巧,提升消费者金融素养,守护好自己的钱袋子。

金融为民谱新篇,守护权益防风险 宣传金融知识,守护万家灯火,工行浙江省分行在行动

进校园

传授“反诈秘籍” 上好开学第一课

为切实提升金融消费者的自我保护意识,增强反诈“免疫力”,有效防范化解金融风险,营造和谐健康金融环境,在今年9月“金融教育宣传月”期间,中国工商银行浙江省分行积极组织辖内员工走进全省各地高校及中小学,开展了以“金融为民谱新篇,守护权益防风险”为主题的金融宣传进校园活动,为广大师生普及金融知识,增强风险防范意识,上好开学第一课。

“反诈秘籍”护航平安校园 双语讲解获师生点赞

“你曾经有贷款逾期记录,将会影响个人征信。”大学生小王接到一通自称是银保监会处理高息贷款工作人员的电话。经“银保监会工作人员”的一步引导,小王陷入了一场骗局。他按照对方指引先后3次向所谓的“中国银保监会认证对接账户”的3个不同账号转账25万元,其中23万元还是小王从几个不同金融平台借的钱。

“你还用过哪些银行卡和贷款APP?”当对方多次问及此问题时,小王才醒悟过来,意识到自己上当受骗了。

近年来,针对大学生的诈骗方式层出不穷,为进一步提高在校大学生等重点人群的安全防范意识,引导树立正确的消费观,9月以来,工行浙江省分行组织辖内员工分别走进杭州、温州、嘉兴、湖州、绍兴、丽水、义乌等地高校,把金融知识送到大学生身边。

“考虑到青恩大学的外籍教师较多,我们带着精心制作的金融知识手册,还邀请了双语讲师过来。”温州分行营业部工作人员介绍,讲师运用中英文双语讲解了个人理财、信用卡使用、金融诈骗防范等金融知识。“为工人的贴心服务点赞。”该校外籍教师竖起大拇指称赞。

嘉兴海盐支行在嘉兴职业技术学院海盐学院举行了“不轻信、多核实、辨真假”反电信网络诈骗专题宣讲活动。“工行驿站”宣讲队成员结合真实案例详细讲解了青少年追星诈骗、

游戏诈骗等套路,并向学生们普及防范电信网络诈骗的注意点和顺口溜,并开展“护航开学季 反洗钱助你行”微信有奖答题活动,得到了同学们的热烈反响。

“不要轻信毫无根据的广告,也不要随意点击不明链接,保护好自己‘钱袋子’。”绍兴柯桥支行在浙江工业大学之江学院,结合诈骗案例,就如何避免电信网络诈骗向师生普及金融知识。

今年开学季正逢教师节,在这个特殊时刻,工行浙江省分行为教师们送去了教师节的金融礼遇。

杭州东沙湖支行特地为教职工提供了“一对一”金融咨询服务,针对他们在日常生活中遇到的金融问题,给予专业、细致的解答,为高校教职工搭建了一个学习金融知识、提升电信网络诈骗风险识别能力的平台。

“今天这节课干货满满,学到了很多。”教师节当天,衢州龙游城北支行驿站志愿者走进兰塘小学,为该校教师介绍了如何预防金融电信诈骗知识,并对他们致以节日的问候和祝福,送上节日小礼物,对他们在教育事业上的奉献表示感谢。

工行浙江省分行工作人员提醒,凡是声称消除“校园贷”记录、升级学生账户或者消除不良记录,否则会影响征信,要求转账汇款或验资流水的,都是诈骗。

金融知识教育从娃娃抓起 以通俗易懂方式教孩子识骗局

高价收购游戏账号、免费领取游戏道具、QQ添加明星……除了大学生,诈骗分子还将“毒手”伸向了社会经验不足、天真懵懂的未成年人。今年6月,小学生小何在游戏中认识了一位“好友”,双方互加微信。两天后,对方找小何打游戏,因为用官方服务器的延迟太高,对方提出使用平台服务器。小何按照对方的要求注册账号,其实该账号是一个“钓鱼网站”,何某游戏账号内价值1万元的游戏饰品立即

反诈提示

- ◆全民反诈在行动7大反诈利器
 - 一、国家反诈中心APP:这个APP一定要下载!
 - 二、96110预警劝阻专线,这个电话一定要接!
 - 三、12381涉诈预警劝阻短信,这个短信一定要看!
 - 四、全国移动电话卡“一证通查”:便捷查询名下所有移动电话卡数量。
 - 五、云闪付APP“一键查卡”:解决群众对于跨行银行卡账户查询的诉求。
 - 六、反诈名片:如果您收到带有“反诈名片”标记的预警劝阻电话,可以放心接听。
 - 七、全国互联网账号“一证通查2.0”:查询名下手机号关联互联网账号数量。(内容源于国家反诈中心《防范电信网络诈骗宣传手册(2023版)》)
- ◆牢记八个凡是
 - 凡是 要求垫付资金做任务的兼职刷单,都是诈骗!

- 凡是 宣称“内幕消息、专家指导、稳赚不赔、高额回报”的投资理财,都是诈骗!
- 凡是 宣称“无抵押、无资质要求、低利率、放款快”的网贷广告,要求提供验证码或先交会员费、保证金、解冻费或者转账流水的,都是诈骗!
- 凡是 自称电商、物流平台客服,主动以退款、理赔、退换货为由,要求你提供银行卡和手机验证码的,都是诈骗!
- 凡是 自称公检法工作人员,以涉嫌相关违法犯罪为由,要求你将资金打入“安全账户”的,都是诈骗!
- 凡是 自称“领导”主动申请添加QQ、微信等社交账号,先嘘寒问暖关心工作,后以帮助亲属朋友为由让你转账汇款的,都是诈骗!
- 凡是 以各种名义发送不明链接,让你输入银行卡号、手机验证码和各种密码的,都是诈骗!
- 凡是 通过社交平台添加微信、QQ拉你入群,让你点击链接下载APP进行投资、退费,都是诈骗!

- 诈骗宣传手册(2023版))
- ◆做到“三保持”“三务必”
 - 消费者一定要从自身做起,保护财产安全,做到“三保持”“三务必”。
 - “三保持”:一要保持高度警惕,对于打电话、发微信自称是某身份的人员,不能盲目轻信;二要保持沉着冷静,听到亲友发生事故、财产损失等紧急信息,不能惊慌失措;三要保持清醒头脑,看到中奖、红包、超低价、超高薪等好消息,不能贪图小利。
 - “三务必”:一是务必多留心疑似电信网络诈骗信息,可通过拨打官方电话、官方网站查询、与亲友讨论等方式核实确认各类信息真伪;二是务必多学习防范电信网络诈骗知识,并及时提示家里的老人、小孩,共同提高安全防范意识;三是务必及时寻求帮助,一旦发现可能遭遇电信网络诈骗,要尽快拨打110报案,并准确提供骗子的账户、账户名称。(内容源于《浙江银行业保险业金融知识宣传手册(2021版)》)

