

我区多家金融机构开展反诈宣传活动

从源头上遏制金融诈骗案发生

□通讯员 厉娜 颜榕 何嘉莉

连日来,我区多家金融机构开展金融防诈骗宣传活动,通过丰富多样的宣传形式,提高群众识骗防骗能力,从源头上有效遏制非法集资、互联网金融诈骗案件发生。

泰隆银行舟山分行充分利用网点资源,面向银行业消费者及公众积极开展宣传。活动期间,各营业网点安排专职人员为前来办理业务的客户及路过的市民提供金融咨询服务,并发放宣传折页,多方位、多角度地宣传非法集资的表现形式和特点,通过剖析典型案例,提醒大家不听信他人诱导、不眼红高额回报、不盲从宣传广告,引导大家正确使用金融工具。

此外,该行还利用“社区化”的业务优势,通过进社区设点现场讲解非法集资真实案例,发放防范非法集资宣传折页,普及常见的诈骗手段、识别方法和补救措施。

下一步,该行还将通过开讲座、办集市、摆地摊等方式,推动防



普陀稠州村镇银行工作人员宣传金融知识

范和处置非法集资工作常态化、规范化、法治化,为持续化解金融风险贡献力量。

近日,绍兴银行普陀支行来到杉杉·普陀天地开展以“了解金融知识,守住财产安全”为主题的金融知识普及宣传活动。

活动现场,银行工作人员向村民普及了新型支付渠道、防范银行卡使用风险、防范理财风险、在线支付注意事项等相关知识,详细介

绍了绍兴银行特色普惠金融产品以及金融防诈骗知识。针对群众提出的关于金融业务办理的相关问题,工作人员还耐心进行了解答。

此次活动的开展让群众更加深入地了解金融知识,提高了金融消费者提升保障自身合法权益的能力。

连日来,普陀稠州村镇银行开展了一系列普及金融知识宣传活动。活动期间,该行依托营业网点,滚动播放相关宣传标语和宣传视频,并在

消费者港湾摆放宣传折页。同时,银行工作人员主动对办理业务的客户现场宣讲金融知识,重点普及如何防范电信网络诈骗和保护自身的个人信息不泄露,确保客户每一笔资金和每一条信息安全。

此外,该支行员工在日常走村入社时,将金融知识带进村居、社区,并借助传统节日契机,积极宣传保护个人信息以及相关维权途径,引导村民选择正规金融服务和产品。

在线上,该支行利用银行官方微信公众号,定期推送金融知识,以典型案例为主要推送内容,使消费者直观地了解各类最新骗局、诈骗手段以及后续正确维权方式。

接下来,普陀稠州村镇银行将按照监管部门的工作部署,不断健全金融防诈骗长效机制,多渠道且持续性普及金融知识,引导各类型人群合理选择与其自身特点相适应的金融产品和服务,提升消费者的风险防范能力和金融素养,维护金融市场和谐稳定。

全省首个警银联防反诈驿站
落户泰隆银行舟山定海城南支行

□通讯员 颜榕

近日,全省首个警银联防反诈驿站在泰隆银行舟山定海城南支行正式落户。反诈驿站的打造,是该支行反诈体系建设的深化和网点变革建设的升级,通过不断深化警银联合机制,提升居民防骗识骗意识和自我防范能力,共同推动形成全民反诈的良好氛围。

在泰隆银行舟山定海城南支行,网点四周悬挂“反诈共建单位”标识牌,24小时反诈灯箱,营业大厅摆放反诈海报展板、印有民警头像的宣传

海报等。同时,该支行还设置了反诈宣传角、反诈休息角、反诈志愿岗、反诈课堂,员工身着带有反诈标语的绶带对来往客户开展反诈宣讲,网点大屏幕上实时滚动播放反诈宣传片,ATM自助取款机上播放反诈温馨提示语,反诈元素在该网点随处可见。

“加强‘警银合作’,将反诈工作向外落地,是我们网点功能延伸和品牌建设的重要内容,同时通过‘无诈社区’宣传的推进,可以更好守护共同富裕成果,达到社会效益与经济效益的双丰收。”泰隆银行舟山定海城南支行相关负责人说。

浙江稠州商业银行舟山定海支行
拦截电信诈骗 挽回客户损失

□通讯员 鲍露露

近日,浙江稠州商业银行舟山定海支行成功拦截一起电信诈骗案,为客户挽回损失9万元。

事发当日,客户顾女士匆匆来到稠州银行舟山定海支行营业行,催促柜员为其办理9万元转账业务,收款人为其女儿。柜员按例询问客户是否和其女儿本人电话确认。客户表示确为其女儿,并让柜员尽快帮其转账。

“客户很着急,一再催促我们的柜员办理。”浙江稠州商业银行舟山定海支行相关负责人告诉记者,当时办理业务的柜员察觉到了不对劲,再次询问客户资金的用途。顾女士回答,女儿具体在做什么她也不清楚,只听其说正在进行网络投资理财,提取本金需尽快将钱款汇入对方账户。柜员在安抚好客户情绪后,立即向营业经理汇报。

“我们当时表示,希望能够联系到客户女儿,再次确认其是否通过正常渠道进行投资理财,我们有责任保护客户资金安全。”该行相关负责人说。

然而,面对银行工作人员的关心,顾女士情绪激动,并坚持自己及其女儿并未遭遇电信诈骗,工作人

员劝说无果,第一时间联系当地公安机关请求协助。

民警了解到,顾女士女儿通过抖音添加了一个微信投资群,群成员中有许多所谓通过投资理财获取高息收益的投资者,客户顾女士的女儿前期已经投入50万元,现对方称如提现,需要再次转入9万元才能获得一个提现的机会和额度,故让母亲转账给自己。至此,民警基本确定客户遭遇了电信诈骗事件。经过民警和该行工作人员的耐心劝导,客户顾女士最终放弃汇款,并随民警前往当地派出所报案。

以投资理财高回报为诱饵,用所谓的受益者为托,利用小额的投资获利让客户尝点甜头后,再利用客户的信任骗取大量资金……近年来,电信诈骗已呈现高端化、规模化的团伙作案趋势,浙江稠州商业银行舟山定海支行充分发挥好“前哨”作用,为客户搭建起防范电信诈骗的安全防线。后续,该行将继续担负起“护卫”责任,对内加强员工培训,对外加强电信诈骗宣传,在日常工作中做到勤询问、勤提示、勤告知,增强公众对电信诈骗、账户安全的了解,提升大众的识骗防骗意识和能力。

我区多家金融机构开展征信宣传活动

提高社会公众信用风险意识维权意识

□通讯员 袁梅琪 厉娜

连日来,我区多家金融机构积极开展征信宣传活动,提升大众对征信相关知识的了解,提高社会公众的信用风险意识和维权意识。

普陀农商银行水产城支行开展了以“珍爱信用记录 享受幸福生活”为主题的征信宣传活动。

活动期间,该支行采取线上线下相结合的方式开展此次宣传活动。线上充分利用微信公众号,转发朋友圈等形式,向客户宣传有关征信的相关知识。线下利用网点地理优势,走进社区,向群众

发放宣传折页并讲述相关案例。从征信报告的查询、征信异议的处理到不良信用记录对个人的不利影响等方面,使社会公众充分了解有关“征信修复”骗局的常见手段以及可能会面临的潜在风险隐患。同时,工作人员还讲解了征信业务的相关知识,提醒社会大众远离这些骗局,通过正确合法的途径维护自身的征信权益,提高警惕,谨防上当受骗。

此次活动,该支行共发放宣传折页100余份,现场接受咨询群众120余人,受益群众200余人。活动进一步提高了社会大众对个人

征信制度的认识及重视程度,同时也提升了公众保护个人信用信息安全的意识,营造了良好的信用环境。

近日,绍兴银行普陀支行前往杉杉·普陀天地广场开展以“征信修复不可信,良好信用靠自己”为主题的征信专题宣传活动。

活动中,该支行通过沿街走访商户以及播放征信宣传视频的方式,向大家普及征信的基本知识,倡导大家珍惜个人信用,树立诚信理念,培育良好的信用习惯。针对群众现场提出的疑惑,该支行工作人员耐心细致地为大家解答,尤其

是对不良征信记录的危害、个人生活中如何维护好自己的良好信用等内容作出了详细解释,引导客户关心重视自己的信用情况。

与此同时,该行还在营业大厅摆放海报进行征信宣传,向前来办理业务的客户讲解征信知识及相关征信法律,提高群众对征信重要性的理解及守信意识,营造了“学征信、懂征信、用征信”的良好氛围。

此外,连日来,泰隆银行舟山分行、建行舟山普陀支行、浙江稠州商业银行舟山分行等也积极开展相关征信宣传活动。

警惕“征信修复”骗局 依法维护自身权益

一、什么是不良信用记录?

不良信用记录是对信息主体信用状况构成负面影响的信息,通常被称作不良信息。人民银行征信中心出具的信用报告中,主要包括信息主体在借贷、担保、使用信用卡等活动中未按照合同履行义务的信息,对信息主体的行政处罚信息,人民法院判决或者裁定信息主体履行义务和强制执行的信息等。

二、哪些行为会造成不良信用记录?

(一)贷款没有按期还款。特别需要注意的是①逾期一天都是逾期。②浮动利率合同下,年利率上调,房贷月供也会上涨。③助学贷款不论是否留在贷款城市,都要及时归还。

(二)信用卡逾期未还款。特别需要注意的是①差几角钱、几分钱也是逾期。②不能足额还款的,至少要在规定的还款日前归还最低还款额。③部分睡眠卡不激活也有年费。④拥有多张信用卡的,注意区分不同信用卡的还款日。

(三)为第三方提供担保时,第三方没有及时足额偿还贷款。

(四)法院部分经济类判决,欠账等经济纠纷。

三、不良信用记录是黑名单吗?

信用报告是信息主体信用历史的客观记录,包括基本信息、信贷信息以及其他反映信息主体信用状况的信息,是信息主体的“经济身份证”。目前我国金融信用信息基础数据库并未设置黑名单,只是真

实记录信息主体信用状况,商业银行在为信息主体办理信用卡时会将信用报告作为重要参考,但并非唯一依据。

四、不良信用记录能“修复”吗?

个人不良信息将自不良行为或事件中止之日起保留5年,个人终止自身不良行为或事件起满5年的将予以删除。由于信用记录是客观记录,并不对信息主体是否是恶意逾期进行主观判断,因此所有正确记录的信用记录,包括不良信用记录都是不能随意修改、删除的。但是,在个人不良信息保存期限内,个人信息主体可以对不良信息作出说明。

五、信用报告有错误怎么办?

商业银行等信息提供者是金融信用信息基础数据库的信息来源,也是信用记录的发生机构。中国人民银行征信中心是金融信用信息基础数据库的运行机构。如果信息主体发现自己信用报告中的信用信息错误、遗漏,可携带本人有效身份证件到具体业务发生的有关银行机构或中国人民银行征信中心,提起征信异议申请要求更正,有关银行机构或者中国人民银行征信中心确认后予以修改,异议处理时间为20天,全程不收费。

六、警惕“征信修复”骗局

目前,征信相关制度中,均未提及“征信修复”的概念,社会上的“征信”“铲单”“洗白”广告大都是虚假的。部分机构及个人在商业利益驱使下,基于银行等放贷机构与信息主体的信息不对称,利用信息主体对不良信用记录的担忧设计各类骗局,以所谓“征信修复”“征信洗白”骗取他人财物,侵害信息主体合法权益,扰乱征信市场秩序。

七、“征信修复”典型套路

套路一:收取高额服务费承诺“洗白”征信,实际什么也做不了!

2020年1月2日,杨某因征信有逾期记录无法办理购房按揭贷款。经房产销售商介绍,杨某和某公司签订征信修复委托协议,约定杨某向该公司支付12000元征信修复服务费,该公司将在60个工作日内修复杨某的信用记录。后因该公司没有按协议内容做出相应修复,杨某要求退还服务费,但发现该公司早已人去楼空。

套路二:以“征信修复”为幌子骗取个人财产信息,非法侵占他人财产!

2019年4月至8月,陆某以能消除信用卡逾期不良记录为由,骗取多名被害人身份证号码、手机卡、信用卡查询密码及征信报告等

信息,在消除被害人不良记录未果后,便自行注册支付宝、闲鱼等软件并绑定被害人信用卡,通过刷卡套现及刷卡消费的方式使用卡内金额,共骗取28余万元。经法院判决,陆某犯信用卡诈骗罪,判处有期徒刑五年六个月,处罚金人民币五万元,并退赔被害人经济损失。

套路三:以“征信修复”培训或加盟代理骗取培训费或加盟费!

李某和赵某共同经营某征信服务公司,对外宣传可以用所谓合理合法的方式帮助客户修复征信,教授征信修复技术,并收取服务费和培训费。公司加盟费有1.98万元、5.98万元、18万元三个档次。2019年12月,王某在朋友推荐下和该公司签订修复征信授课协议,并交首付款1万元,约定学成之后交剩下的8800元。后王某发现,赵某教的是通过伪造假的银行流水、住院病历,找银行内部关系协调等来修复客户征信,且让赵某现场修复的信用报告也没有修复成功,王某意识到被骗,遂报警。经法院判决,李某和赵某因犯诈骗罪,分别判处有期徒刑六个月,缓刑一年,并处罚金人民币三千元。

八、“征信修复”乱象的危害

①侵犯信息主体权益。市场上所谓“征信修复”机构通常要求信息主体提供个人身份证件、联系方式、银行卡号等个人敏感信息,并

索取高额服务费用。有的收取高额费用后直接失联,给信息主体造成财产损失。同时信息主体个人敏感信息也存在被恶意使用、泄露甚至买卖的风险,一旦发生,将严重侵害信息主体的合法权益,危害人身及财产安全。

②危害社会治安秩序。一些“征信修复”机构教唆信息主体通过缠闹信访、恶意投诉等方式要求金融机构或相关政府部门更改不良信用记录,这种行为对金融机构、政府部门无端造成压力,甚至影响社会稳定。同时,也有所谓“征信修复”机构通过夸大宣传,诱导用代理、加盟方式办理“征信修复”业务,以此骗取代理、加盟费用,影响人员多,涉众面广,对社会治安造成影响,社会危害性大。

③损害社会诚信体系。“征信修复”机构教唆信息主体通过捏造虚假事实、伪造虚假材料进行缠闹信访、恶意投诉等不法手段逼迫金融机构做出让步,达到“成功洗白”的目的。然而这种方式得逞,会导致信用记录失真,严重影响征信体系的客观性、独立性和真实性,损害社会诚信体系。

九、如何保持良好的信用记录?

(一)信用是您可以拥有的无形财富,需要您在日常生活中慢慢积累。

①请您保管好自己的身份证,不可外借,复印时需注明“仅限**使用”。

②如如实填写信贷业务申请表,并仔细阅读合同条款。

③按照合同约定按时足额归还贷款和信用卡等,养成良好的信用交易习惯,避免出现逾期影响个人征信。

④个人通信方式、婚姻状况等信息如有变更要及时告知信用交易对手(商业银行),以确保可按时收到提醒短信及对账单等,避免因遗忘导致逾期,影响信用记录。

⑤信息要确保准确并统一,不要全称简称混用,要尽量留同样的电话,以利于个人信息保护。

(二)个人有权每年2次免费获取本人的信用报告。可通过征信中心官网、征信查询服务网点柜台、自助查询机、商业银行网上银行及手机银行等途径查询。建议信息主体利用免费机会及时查询了解自身信用状况,检查是否存在别人冒用或盗用身份获取贷款、信用卡的情况,是否存在错误信息等。

(三)要正确评估自身的经济承受能力,量入为出,理性借贷。切勿过度依赖借贷消费,更不要“以贷养贷”“多头借贷”。同时,审慎为他人提供担保,因为担保意味着或有负债,也会影响放款机构对信息主体还款能力的评价。

(四)若有机构宣传可以进行“征信修复”“征信铲单”“征信洗白”的,请提高警惕,谨防上当受骗。若发现欺诈、诈骗,请及时向相关部门报案。

中国人民银行普陀区支行