

筑牢反诈“防火墙” 金融为民“零距离”

——国家金融监督管理总局四平监管分局组织全市各金融机构多举措开展全民反诈宣传活动

编者按

日前，中央宣传部、公安部联合启动“全民反诈在行动”集中宣传月活动，为进一步加大反诈宣传力度，强化“全民反诈”意识，提高“全民反诈”能力，营造“全民反诈”氛围，连日来，国家金融监督管理总局四平监管分局组织全市各金融机构多举措开展一系列全民反诈宣传活动。活动中，各金融机构依据《中华人民共和国反电信网络诈骗法》，紧密结合生产生活实际，采取民众喜闻乐见的方式，坚持“热”在基层、“热”在群众，创新宣传方式方法，切实提升民众的反诈水平。

国家金融监督管理总局四平监管分局

强化责任担当 守护金融安全

国家金融监督管理总局四平监管分局始终牢记政治机关属性，高度重视防范治理电信网络诈骗工作，与公安部建立常态化联动机制，密切协作配合，推动构建全市银行业保险业反诈防骗工作新格局，坚决遏制电诈案件高发势头，切实防范化解金融风险，守护好人民群众的“钱袋子”。

勇于担当，当好“引领员”。深入贯彻落实党的二十大精神，不断强化公仆意识和为民情怀，积极配合四平市公安局开展工作，建立定期沟通联络机制，通过行政执法与刑事司法高效联动，形成严厉打击电信网络诈骗犯罪合力，全面遏制案件发生，守护群众资金安全。

乐于担当，当好“指导员”。制定并印发系列文件，压实银行保险机构主体责任，实时掌握辖内银行保险机构防范电信网络诈骗工作进展情况，持续推进行业防范治理。指导银行机构全力配合公安部门做好涉案账户查询、止付、冻结等工作。2023年上半年，全市快速止付涉案账号245个，止付资金773.54万元；冻结诈骗账号252个，冻结资金736.18万元。

主动担当，当好“宣传员”。多次组织全市银行保险机构开展打击治理电信网络诈骗犯罪集中宣传月、

局长：

局长：[签名]

中国农业发展银行四平分行

预警劝阻别忽视 财产安全要重视

为积极响应国家金融监督管理总局四平监管分局关于开展反诈宣传的要求，进一步强化人民群众的反诈意识，提高金融消费者与金融机构的配合紧密度，自6月下旬起，中国农业发展银行四平市分行开展了主题为“预警劝阻别忽视，财产安全要重视”的“全民反诈在行动”集中宣传活动，全力营造稳定和谐的金融经营服务环境。

聚焦反诈宣传，提高反诈意识。在营业网点摆放防范电信网络诈骗的展板、折页及宣传手册，播放关于反电信网络诈骗法的宣传视频，在网点LED屏幕滚动播放宣传标语。聚焦客户群体，加强金融知识宣传，柜面人员利用客户等待时间发放折页，对客户加强宣传教育。通过向前来网点办理业务的客户推广“国家反诈中心”APP以及反诈法直播链接二维码的方式，帮助客户提高识骗防骗能力。

守护银行账户，防范电信诈骗。针对近年来违法违规的金融犯罪活动十分猖獗，尤其随着互联网的普及，买卖银行卡、电信网络诈骗等案件频发等

行长：

行长：[签名]

中国工商银行四平分行

防范意识刻于心 全民反诈我先行

当前各种金融诈骗愈加呈现出手段高科技化、形式多样化、过程迅速化、作案隐蔽化的特点。工商银行四平平东支行作为贴近客户的金融网点，为进一步守护好人民群众的“钱袋子”，开展了以“防范意识刻于心，全民反诈我先行”为主题的全民反诈宣传活动。

提高认识，加强组织领导。平东支行高度重视“全民反诈”宣传工作，及时成立以分管行任组长，各部门经理、网点负责人任组员的专项宣传领导小组，召开专题会议，制定宣传工作方案，明确工作责任，落实工作任务，积极开展“全民反诈”宣传活动。

广泛宣传，营造浓厚氛围。利用LED显示屏、电视机滚动播放反诈宣传标语和视频；在厅堂醒目区域摆放“防范金融诈骗”的卡片、折页，由客户经理发放并介绍防诈知识；柜面人员落实转账业务提醒工作，做到观察客户情况，询问汇款用途，主动提示风险，防患于未然；网点组织员工走进社区，向居民宣讲网络诈骗种类、作案手法、真实案例，补救措施等反诈知识，发放反诈宣传手册，让大家牢记“不轻信、不转账、不透露、不扫码、不链接”，指导群众下载“国家反诈app”，便于群众随时了

行长：

行长：[签名]

中国农业银行四平分行

打击诈骗匡正义 为民挽损暖人心

6月28日，四平农开区支行成功阻止一起电信网络诈骗，帮助客户避免经济损失1万元。

当日上午，四平农开区支行来了一名老年客户，要求办理汇款业务，汇款金额为1万元。在办理业务过程中，客户经理看到客户上了年纪，便好心上前询问汇款用途、与汇款收款人关系等。见客户含糊其词说不清楚，还非常急迫地要把款项汇出去，客户经理顿起疑心，担心客户年龄大，防范意识不强，便与客户进一步沟通，了解到客户儿女常年不在身边，收款人是客户在网络上认识的，称其为为客户购买了昂贵的礼物，但想收到礼物需先缴纳关税3万元，因此客户先凑了1万元打算先给汇过去，其余款项之后陆续汇出。客户经理立刻觉察到客户可能遇到了网络诈骗，对其百般劝阻，但客户情绪激动并要求马上汇款。

无奈之下，客户经理以客户填制的凭证有误

行长：

行长：[签名]

中国银行四平分行

打击电信诈骗 共建安全社会

电信诈骗是一种严重的犯罪行为，给人们的生活和财产安全带来了极大的威胁。为了应对这一现象，《中华人民共和国反电信网络诈骗法》2022年12月1日起施行，加强电信网络诈骗的预防和打击。

要提高警惕，识别电信诈骗。电信诈骗的常见形式有假冒公检法、快递公司等，通过电话、短信、网络等手段进行诈骗。要保持理性思考，不要轻易相信陌生人的信息，不随意透露个人信息和密码。如果遇到可疑电话或短信，要主动报警，以免上当受骗。

要学会防范电信诈骗，提高自我保护意识。在日常生活中，要注意保护个人信息，不随意在网上留下个人信息。要谨慎处理不明来源的邮件、链接等，不点击不明网址。如遇到无法判断真伪的电话，可以通过咨询相关部门进行核实，以免上当受骗。也可以登录官方网站下载中国银行卡“平安中行”微信公众号，那里每天都有精彩案例供您参考分享。

行长：

行长：[签名]

中国建设银行四平分行

开展反诈宣传 提升反诈意识

中国建设银行四平分行全面贯彻落实党中央、国务院关于打击治理电信网络诈骗工作要求，分行党委坚守社会责任、立足本职担当，在统筹开展账户风险防控服务工作的基础上，积极按照国家金融监督管理总局四平监管分局和省分行要求，持续加大电信网络诈骗宣传力度，不给犯罪分子可乘之机，坚决守护人民群众的“钱袋子”。

为切实加强案件防控工作，提升全民反诈意识，截至二季度末，四平分行积极采取主动上门、主动进学校、主动走进群众等多种形式，积极开展反诈知识宣讲，针对金融诈骗常见的“诱导公检法”等国家工作人员、“理财产品低风险高收益”“虚拟中奖信息”“虚假链接”等诈骗分子惯用手段，分行先后组织七批次的宣传、反诈、防诈小分队，利用班后和周末休息时间，主动走进社区、走进企业、走进学校、走进部队，走进行百余个驻村屯农电服务点，开展反诈宣传活动。

活动中，工作人员通过发放宣传折页、现场讲解案例、互动问答等方式，详细讲解了电信诈骗、非法集资的常见手段及防范措施，利用真实案例向企业职工讲解各

行长：

行长：[签名]

交通银行股份有限公司四平分行

全民反诈 你我同心

近年来电信诈骗在我国持续高发，犯罪分子通过社交网络和平台诱导懵懂无知的学生等反诈意识薄弱的群体去银行开卡，然后在线下高价收购。大量银行卡被出租、出卖给犯罪分子用于网络诈骗，成为此类犯罪活动的作案工具。

一、买卖银行卡的危害

犯罪分子根据非法获取的银行卡来实施网络诈骗，最重要的是很多不了解真相的大学生、村民，在被银行卡中介忽悠后，不惜牺牲自己的信用执迷不悟地办理银行卡，最后自己在不知情的情况下触犯法律，为自己的行为承担后果，十分让人痛心。

二、被买走的银行卡都拿去做什么

1.被电信网络诈骗分子用于实施诈骗。

2.被洗钱犯罪团伙用于洗钱。

一旦被银行卡收购，很可能会被用于诈骗、洗钱等不法行为。最终会追溯到卡主本人，导致个人行为受损，承担相应的法律责任。

三、非法买卖银行卡可能承担的严重后果

1.信用惩戒

人民银行将相关信息移送到金融信用基础数据库，违法违规记录到个人征信报告，将影响相关人员信用卡申请及贷款。

行长：

行长：[签名]

中国邮政储蓄银行四平市分行

人人参与防范 谨防电信诈骗

邮储银行四平市分行为进一步加大反诈宣传力度，强化全民反诈能力，营造全民反诈氛围，以宣传《中华人民共和国反电信网络诈骗法》为契机，采取线上线下多渠道形式多样的宣传贯彻活动，赢得广大市民的高度赞誉。

落实宣传《中华人民共和国反电信网络诈骗法》，更好预防和遏制电信网络诈骗活动，加强反电信网络诈骗工作，抓住“学雷锋志愿服务月”开展“防范电信网络诈骗进社区”“志愿服务进社区反诈宣传；抓好“3·15”消费者权益保障日，去早市、进商场和校园门口等人员密集区域，发放宣传传单等，向广大市民介绍了电信网络诈骗的危害以及防范措施；积极参与实施广场宣传，摆放金融知识宣传板，发放宣传折页和防诈秘籍等，向过往群众讲解防范电信网络诈骗知识，帮助广大群众树立防诈意识；助力反电信网络诈骗活动，借助行内公众号宣传反诈防骗知识和制作反诈电信诈骗小视频在朋友圈转发，增强公众识诈能力；发挥网点主阵

行长：

行长：[签名]

吉林银行四平分行

加大宣传力度 提高反诈能力

为进一步加大反诈宣传力度，强化全民反诈意识，提高全民反诈能力，吉林银行组织辖内及各营业机构以“三个一”方式开展全民反诈宣传活动。

开展“一轮集中宣传”。5月18日至7月17日开展以“全民反诈”为主题的宣传工作。聚焦重点人群，灵活宣传方式，围绕客户关心的热点问题开展重点解读、答疑解惑。向客户发放宣传材料，普及相关法律和反诈知识。自制宣传短视频，利用视频号、微信公众号、微博等网络新媒体，进行集中宣传报道，被员工及群众下载国家反诈中心APP，形成强大宣传声势。7月12日，曙光社区邀请铁东区四马路派出所、吉林银行进社区开展反诈宣传活动，进一步提高辖区居民的反诈意识，切实保障居民的财产安全。

组织“一次教育培训”。7月6日开展《反电

行长：

行长：[签名]

四平市城区农村信用合作社

提高防范意识 筑牢反诈防线

近年来，电信网络诈骗犯罪高发，手段多变，且骗局逼真，致使越来越多的群众落入陷阱，严重危害着人民群众的财产安全。为提高人民群众的风险防范意识，谨防电信网络诈骗，切实保障自身的财产安全，学习反诈知识尤为重要。

那么，什么是电信网络诈骗呢？电信网络诈骗，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。为了预防、遏制和惩治电信网络诈骗活动，保护公民和组织的合法权益，维护社会安定和国家安全，我国制定实施了《中华人民共和国反电信网络诈骗法》，这为打击治理电信网络诈骗犯罪行为，提供了强有力的法律支持。

在日常上网时应该注意：一是严防防范不轻信。不轻信来历不明的电话和信息，不轻易透露个人信息和银行卡号，不向陌生账号转账。二是脚踏实地不幻想。对各类网上“兼职刷单”“高

理事长：

理事长：[签名]

四平铁西敦银村镇银行股份有限公司

一剂良方防“百”骗

四平铁西敦银村镇银行，在全民反诈宣传中，不是打着一个新的“骗术”去宣讲，去“救急”，而是在深层次上，教育启发大家明白为什么骗子的骗术屡屡得逞。

今年以来，剖析了几十个案例，结合本行客户特点和普通大众心理，在国家金融监督管理总局四平监管分局的组织下，利用社区、广场、阵地、网络，向广大市民发放了一剂全民反诈“三要”良方。

一要是自己心理进行“靶向治疗”，消除心中的“肿”瘤。心膨胀了，贪欲多了，当钱向你招手时就会失去理智，幻想天上掉馅饼。骗子正是利用人对钱财占有的弱点，花样百出地给你设局设套。假如有一天，你吃了天上掉饼的馅饼，后果就是落入陷阱里。所以要眼不贪诈骗，就要筑牢“防火墙”，才能“不畏浮云遮望眼”。

二要是觉得“可信”的事，就越要怀疑。比如公

行长：

行长：[签名]

四平铁东德丰村镇银行股份有限公司

筑牢反诈“防火墙” 守好百姓“钱袋子”

随着科技的发展和社会的进步，电信网络给我们带来便利的同时，也带来了诸多风险，尤其是电信诈骗给人民群众带来了巨大损失。为了更好地筑牢全民反诈防线，守住百姓“钱袋子”，德丰银行开展了“全民反诈 你我同行”集中宣传活动，营造出全民反诈、全社会反诈的浓厚氛围。

营业网点宣传。通过在营业网点LED大屏滚动播放反诈标语，悬挂警示横幅，在ATM机终端粘贴反诈提示，对办理汇款、转账等业务客户进行提示等多种方式，提醒群众时刻保持警惕，防范电信诈骗，提升群众反诈基本意识。

公共场所宣传。充分利用各类阵地宣传反诈、防诈相关知识，通过进社区、进农村、进家庭、进学校、进企业发放宣传单、悬挂条幅等方式，向群众耐心、细致讲解防诈骗小知识。同时，为加强对不同文化程度及年龄群体的宣传教育，结合多

行长：

行长：[签名]