

积极投身社区公益宣传

工商银行把普惠金融当作必修课

普惠金融这一概念最早是由联合国在2005年提出,是指以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务,小微企业、农民、城镇低收入人群等弱势群体是其重点服务对象。2016年3月,经中国人民银行批复同意,决定在宁波率先试点建设普惠金融综合示范区。在此背景下,宁波银监局将2016年列为宁波市银行业的“普惠金融服务提升年”。

工商银行宁波市分行积极践行共享发展理念,通过投身社区公益宣传活动等手段,加强金融知识普及和金融消费者教育,帮助市民了解投资理财知识,提高金融风险防范意识。工行相关人士表示:金融知识的普及和金融风险的防范是一堂值得未来多年里持续推进的“必修课”,市分行将继续全力支持并积极参与金融安全知识普及活动。

自7月起,工行宁波市分行就全程参与了“阳光便民服务进社区”“2016普惠金融 走进海曙”等普惠金融系列活动,截至10月末累计参加各类普惠金融进社区活动20余场。该行通过进社区这一形式为社区居民普及金融常识,防范金融欺诈,还利用自身智能化网点的科技优势,联通网点内外,现场快速解决客户的各类银行业务需求,让银行的金融服务贴近老百姓日常生活的方方面面。



11月10日,工行在联北社区参与“普惠金融,走进海曙”金融安全宣传活动。

防范非法集资,把课堂搬进社区

在孝闻社区、马园社区等现场活动中,工行宁波市分行组织就近网点在居民“家门口”开展了防范非法集资等主题的宣传,并使之常态化。该行员工利用分发传单、张贴海报、现场讲解等手段,向过往群众介绍非法集资的危害。

“非法集资类案件中,受害者中的中老年群体占比最大。有些老人,省吃俭用,买个菜为了便宜几宁可多走几站路,但是由于不懂金融知识以及轻信高额回报的口头承诺,几十万元乃至上百万元的积蓄打了水漂。”工行相关人士告诉记者。

业内人士向记者透露,在非法集资案件中,老年人要占到八九成的比例,而这类案件普遍存在侦破难度大、调查周期长的特点,往往难以追回全部损失。所以在接受所谓的“财富管理”“投资理财”公司服务的时候,一

定要擦亮眼睛。从已破获的案件来看,骗子公司法人代表、业务员多为外地人员,对外使用的名字都是假的,就连手机号码也是只为了工作而使用的。所以投资理财时,第一步就要核实这些人的真实身份,千万别等出事了才知道那些人用的是假名。公司提供的项目往往紧扣热点。现在的骗子公司很聪明,会找一些真实存在的项目打掩护,常见的是环保、旅游开发、农林畜牧业、矿产资源等方面。有时,为了取信受害人,甚至会带着他们去现场观看。所以,对于所谓的项目,一定要去打探了解,不要轻易相信。此外,骗子公司为了忽悠人,往往会拿出营业执照给老人看,显示注册资本上千万元。不能被这些大数字给唬住了。由于注册资本实施的是认缴制,虚标的可能性很大。很多骗子子公司还没到认缴时限就跑路了。

在金融诈骗案件中,中老年群体也是重灾区。工行江北支行营业部于10月26日参加“普惠金融,走进海曙”金融安全宣传活动。营业部工作人员围绕防范金融诈骗的话题,结合自身在生活、工作中遇到的真实案例,讲给天一家园的社区居民听。不少居民现场就就日常生活中遇到的问题提出了自己的疑问,工行的工作人员也进行了耐心解答。

工行相关人士表示,当前金融诈骗呈现多发趋势,其中利用高科技犯罪的案例层出不穷,老百姓一定要提高预防金融诈骗的意识。子女应当多跟老年人沟通新出现的诈骗形式。近年来,很多非法集资团伙利用“网络P2P理财”的名义行骗,将目标对准了老年人,而老年人在网络P2P理财方面的知识较为匮乏,因此上当受骗概率相当大,相关的案例也是比比皆是。

工行工作人员列举

防诈骗,老年人是重点

了一些惯用的诈骗伎俩,提醒消费者们加以防范。比如犯罪分子假冒公检法工作人员拨打受害人电话,以事主身份信息被盗用涉嫌洗钱犯罪为由,要求其将资金转入国家账户配合调查。或者假冒社保、医保中心工作人员,谎称受害人医保、社保出现异常,可能被他人冒用、透支、涉嫌洗钱、制贩毒等犯罪,之后冒充司法机关工作人员以公正调查,便于核查为由,诱骗受害人向所谓的“安全账户”汇款实施诈骗。再如犯罪分子以某某证券公司名义通过互联网、电话、短信等方式散布虚假个股内幕信息及走势,获取事主信任后,又引导其在自身搭建的虚假交易平台上购买期货、现货,从而骗取股民资金。还有“猜猜我是谁”诈骗。犯罪分子获取受害者的电话号码和机主姓名后,打电话给受害者,让其“猜猜我是

谁”,随后根据受害者所述冒充熟人身份,并声称要来看望受害者。随后,编造其被“治安拘留”“交通肇事”等理由,向受害者借钱,很多受害人没有仔细核实就把钱打入犯罪分子提供的银行卡内。

值得注意的是,还有诈骗分子伪装成银行工作人员,以某某银行正在以高额贴息揽存为幌子进行诈骗、诱骗客户将钱存入指定银行账户,给客户出具虚假存款承诺书,诱使客户透露个人信息,暗中通过多种手段将客户资金窃取。另外还有一种新型的二维码诈骗,诈骗分子以降价、奖励为诱饵,要求受害人扫描二维码加入会员,二维码实则附带木马病毒。一旦扫描安装,木马就会盗取银行账号、密码等个人隐私信息。

工行提醒市民,近期频发的电话诈骗事项,除了要提高自身的警惕意识外,在平时也

要用正规、安全的转账平台,以防不法分子窃取个人信息。为实现对电信诈骗等外部欺诈犯罪的精准打击,工商银行自主研发投产了“融安e信”外部风险信息服务平台。目前,该行已完成“融安e信”对诈骗涉案账户的全渠道布控,对所有通过网点、网上银行、电话银行、手机银行和自助终端等渠道进行的转账汇款交易进行即时筛查。统计显示,“融安e信”对风险预警的平均准确率超过95.6%,2016年1月至10月,工行宁波市分行已成功预警堵截电信诈骗683起,为客户避免资金损失超过992万元。

接下来,工行宁波市分行将严格执行中国人民银行《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》(银发[2016]261号)文件相关要求,进一步提升银行防范转账汇款欺诈的能力。



10月26日,工行江北支行在天一家园为社区居民讲解金融诈骗种类。

电子支付、老年理财等热点将持续推出

据悉,未来工行还将参与多场普惠金融进社区宣传活动,重点将分别放在金融服务社区超市、电子支付智慧讲堂、老年理财专题讲座等主题上,希望让更多普通市民在活动环节互动中深入了解金融安全知识和金融业务。

工行相关人士表示,普惠金融的最终目的是为了增强人民群众对金融服务的获得感,显著提升金融服务满意度,增进社会公平和社会和谐。除了主动投身大型公益宣传活动外,工行还将做好基础设施

改造和服务升级,提升金融消费者的满意度。如开展网点靓化工程,营造环境整洁美观、标识统一规范、信息展示全面、设施布放完整的服务环境;实施效率提升工程,提升窗口服务效率、压降客户排队等

候时间;同时,加速推广智能服务模式,依托多样化的智能设备打造智能网点体系,建立健全智能化、人性化、高质量的服务体验场景,扩大金融服务的广度和深度,不断提升金融服务的便捷度和客户体验。