

服务企业·服务群众·服务基层



开展“三服务”活动以来,余姚梨洲派出所民警深入企业普法,不定期开展防诈骗宣传培训。张增辉供图

余姚公安机关深入开展 “三服务”活动为企业保驾护航 8分钟紧急冻结 10万美元被骗货款

黑客篡改余姚某企业的IP地址,导致与其合作10多年的美国企业受骗,向远在深圳的陌生账户汇出10万美元货款。余姚警方与宁波市反虚假信息欺诈中心联合作战,仅用8分钟就成功完成紧急冻结止付。这是余姚警方开展“三服务”活动以来,主动担责、助力企业发展,为企业保驾护航的一个实例。

10万美元汇入陌生账户

3月14日上午10点多,余姚某金属有限公司销售经理翁女士和企业负责人匆匆赶到余姚市公安局梨洲派出所报警,称与之合作10多年的美国某公司可能遭遇了网络诈骗,当天凌晨汇出的10万美元货款,到了深圳一家陌生公司。

翁女士说,当天凌晨1点多,已经入睡的她迷糊听到微信提示声,下意识一看,发现是美国某公司MAC先生发来的,说有10万美元重要付款。因为双方有10多年的合作信任关系,而且都是款到发货,翁女士也没有太在意。

凌晨3点多,MAC先生又发来一张付款底单截图,让翁女士心惊肉跳。收款方不是翁女士所在企业,而是位于深圳的一家陌生公司,而MAC先生坚持说这是翁女士发给他的单位及账户信息。

“企业年销售额上亿元,转账汇款是常事,但深圳这家公司的信息不是我提供的。”再无睡意的翁女士心急如焚,而MAC先生告诉她美国银行已到下班时间,只能等第二天处理。“如果涉嫌诈骗,一分钟也不能等。”翁女士说。

翁女士赶到单位,查到深圳这家公司的开户行,客服人员明确回复,翁女士无权让银行做任何事情,翁女士这才报了警。

8分钟完成紧急止付冻结

昨天下午,在梨洲派出所,办案民警诸彬介绍了案件调查情况。

3月14日上午接警后,考虑到案发地在美国,开户行又在深圳,时间紧迫,诸彬第一时间向宁波市反诈中心汇报案情,请求尽快冻结深圳的非法账户。与此同时,他以最快速度整理涉案材料。

“看到企业负责人急得团团转,站在企业发展的角度,必须全力以赴帮助追回。”诸彬说,他几次与宁波市反诈中心负责人电话沟通,又通知美国公司抓紧搜集证据,为成功冻结非法账户争取了时间。

“为尽快止付,我们采取了非常规的紧急措施。”宁波市反诈中心中队长刘益告诉记者,14日上午10点50分接到余姚警情后,10万美元已经打入深圳的广发银行某支行。但涉及美国企业,本地没有权限直接进行止付操作。

为抢时间,刘益双管齐下,安排一路人员负责联系广发银行宁波分行,请求对方向广发银行总部说明案情,通过总行对涉案账户实施止付;另一路人员则联系深圳市反诈中心,请求对方联系深圳的开户行,尽快采取止付措施。

经多方努力,宁波市反诈中心成功冻结了该非法账户。从上午10点50分接警到10点58分完成紧急冻结止付,只用了短短8分钟。

“如果不是余姚警方和宁波市反诈中心快速反应,美国企业损失不说,今后的合作恐怕也有障碍了。”翁女士说,她最担心的是10万美元能不能顺利退回给美国客户。

“结合‘三服务’活动,本案也体现公安机关主动担责、助力企业发展,为企业保驾护航的成效。”对翁女士的担忧,刘益表示,立案3个月后,只要受害企业提出申请,再由公安机关和银行共同审核之后,冻结资金就可以启动返还程序。

为企业发展保驾护航

今年以来,按照“三服务”专项活动部署要求,宁波市反诈中心不断加强涉企案件的研判打击力度,全市公安机关也在深入落实推进。

“服务好辖区企业和群众,就要落实好‘三服务’。”梨洲派出所教导员张增辉介绍,梨洲街道辖区内共有企业3000多家,其中产值在2000万元以上的规模企业有200多家。通过民警深入企业,不定期开展防盗、防诈等安全技能培训宣讲,企业的防控能力得到了增强。

“网络诈骗一直是打击重点,不法分子和黑客通过高仿客户邮箱或篡改IP地址,向受害企业发出虚假信息,如篡改一个小标点或置换大小写字母,让人防不胜防。”张增辉表示,为此,社区民警助力企业严格财务管理制度,帮助企业定期检查邮箱,检查可疑的IP登录地址,做好往来账户的信息核对交流。通过实施“弹性工作制”,借用企业财务、税务微信群等平台,不定期发送防诈、防骗短信,服务上更加细致入微。

“警方不仅是企业的‘保护神’,还助力企业解决问题。”涉案企业负责人说,辖区民警多次深入企业,开展各类宣教培训,协助企业加强外来人员管理,开展上门办理居住证等服务。既为企业解忧,也让企业有更多时间和精力专注发展。

记者了解到,按照“三服务”部署要求,余姚市公安局落实推进,通过服务企业、服务群众、服务基层,聚焦解决问题,破解难题,实现防风险、降发案、保稳定的活动目标。各基层派出所结合专项要求,狠抓落实,全方位、全领域排查化解各类风险隐患,最大限度补齐短板、解决问题,以实实在在的服务助力企业发展,增强群众的获得感和满意度。

记者 孔玲

宁波银行专栏

宁波银行 3月25日开售宁波债

2019年3月25日-27日,宁波银行将在浙江省内开售宁波市政府债券(简称“宁波债”),个人和企业均可通过宁波银行省内网点或电子渠道认购,数额有限,先到先得。

本次由宁波市政府发行的“宁波债”,是广大投资者第一次可以通过银行网点或银行电子渠道认购的地方政府债券。以往地方政府债券主要通过全国银行间债券市场、证券交易所债券市场发行,由银行、券商、基金公司等机构投资者购买。

“宁波债”具有多重优势:一是安全性高,具有政府信用;二是认购起点低,1份起购,每份面值100元,少量闲置资金就可以购买;三是流动性强,本次发行的“宁波债”上市后可以买入和卖出,投资者可以选择变现以应对短期资金需求;四是选择灵活且收益有保障,本次发行的“宁波债”利率将在3月25日确定,投资者不仅可以持有到期获得稳健的息票收益,还可以根据市场行情择机买卖获得价差收益;五是免税优势,利息收入免征增值税、企业所得税和个人所得税。

宁波银行个人客户认购“宁波债”时,可通过宁波银行网点柜台、网上银行、手机银行三种渠道免费开立债券托管账户后认购,其中最便捷的途径是登录宁波银行APP后,点击首页“全部”服务,从“理财”栏目选择“柜台债”,进入认购界面开

办此业务。企业投资者除了通过银行柜台免费开立债券托管账户和认购外,也可以通过网银操作。宁波银行柜台债业务交易时间为每周一至周五(国家法定节假日、按国家规定调整后的实际休息日除外)。为保护投资者权益,投资者可于办理债券柜台业务次日,拨打中央结算公司余额复核查询电话(400-666-5000)进行账务复核。

地方政府债券首次通过银行柜台市场发行具有特殊意义,既拓宽了城市建设资金来源,引导社会资金投向地方政府攻坚重点领域,又为社会大众稳健投资提供了新品种,促进了多层次债券市场体系建设。

宁波银行始终规范稳健地开展各项债券业务。一级市场方面,宁波银行大力发展债券承销业务,国债、国开债、农发债、地方债等承销量位居市场前列。宁波银行是全国第九家开展柜台债业务的银行,“宁波债”是继国债、国开债后,宁波银行推出的第三款柜台债产品。二级市场方面,宁波银行债券现货交割量、总交割量、做市交易量排名较为靠前,是全国银行间债券市场交易活跃的尝试做市商以及结算代理人。

 宁波银行