

太仓农行提醒>>>

警惕冒牌银行人员营销办卡骗局

□本报记者 周西

“您好，我是XX银行的工作人员，可以免费上门为您办理高额度信用卡。”最近，出现了一些冒牌银行工作人员营销办卡的陷阱，已有部分消费者上当受骗。太仓农行提醒广大市民，一定要警惕这类骗局，避免遭受经济损失。

某日，消费者小陈接到自称是XX银行工作人员的手机号码来电，称可以免费上门办理高额度信用卡。一听说是高额度，小陈便心动了，立即和对方约好了上门办卡的时间。

办卡当日，小陈在对方的指导下提交了信用卡申请，随后办卡人员表示，还需办理一个POS机捆绑业务，而且POS机是免费的，只需要在首次使用时缴纳400元激活费就可以正常使用，一个月后银行会返还399元。

小陈因个人生意往来，确有使用POS机的需求。他认为能免费申领一个POS机很不错，便在对方的引导下激活了POS机，也向对方支付了400元激活费。

一个月后，小陈收到了自己申办的信用卡，但未收到此前承诺的399元POS机激活费的返还款，还发现该信用卡额度也未达到之前承诺的高额度。当他再次电话联系该业务员时，对方电话已无人接听，此时小陈才意识到被骗。“这是一起典型的假冒银行工作人员向消费者营销办卡的诈骗案。”太仓农行工作人员告诉记者。

不法分子都有哪些诈骗套路？太仓农行工作人员介绍说，第一步，不法分子会假冒银行工作人员身

份，通过电话短信等方式联系受害人，用免费办理高额度信用卡引诱受害人；待取得受害人信任后，便以办理信用卡必须同时办理POS机捆绑业务为由，向客户推销甚至强制捆绑售卖POS机；最后再以“POS机激活费”“交易流水开卡证明”“POS机押金”等借口要求受害人转账或在指定的POS机上使用其他银行信用卡进行刷卡交易，从而实施诈骗。

消费者如何避免被骗呢？“申办信用卡一定要通过银行官方公布的如官方手机银行、网点等正规渠道。”工作人员提醒，如遇营销人员上门、私聊推销信用卡，应当询问其工号，并通过银行官方客服热线或当地银行网点等核实其身份。此外，需要注

意的是，在信用卡申请过程中，银行不会向申请人收取办卡手续费等额外费用，且只有通过收单机构官网渠道申请并经严格审核后的特约商户才可办理POS机。

“请大家一定要妥善保管个人信息，谨记个人手机号、银行卡账号、身份证、短信验证码等重要信息，不可随意透露给陌生人，防止资金受损。”工作人员表示，要牢记防范虚假宣传，保持清醒头脑，切勿轻信网上非官方渠道发布的各类代办信用卡广告，不相信所谓的“低门槛办卡”“包办高额度卡”“免费POS机”等虚假营销说辞，“如遇收取额外费用的或提供其他非官网便捷途径办理信用卡业务的情况，应先核实查证对方身份，切勿轻信。”



企业如何快速查询对公账户明细

本报讯(记者 周西)企业用户如何查询一年半以内的明细，一年半以上的历史明细？太仓建行工作人员告诉记者，可根据客户查询明细的用途，推荐不同的查询方式。

据介绍，想要查询一年半以内明细的用户，如开通了企业网银或企业手机银行，一般保留1年半以内的明细，可以通过以下查询方式来查询：通过企业网银查询，主管或有查询权限的操作员登录企业网银，通过账户查询-账户信息查询-活期账户菜单，勾选账号，根据需要选择交易明细进行查询；通过企业手机银行查询，主管或有查询权限的操作员登录企业手机银行，通过点击账户查询-活期账户，选择需查询账户，在账户详情界面点击任意一条记录，可查看其明细详情。

如需查询一年半以上的历史明细，推荐客户使用对公自助服务卡，可在签约范围内的对公自助服务终端查询3年内明细。如需查询更多，可联系自己的客户经理或开户行核实。需要注意的是，签约范围由客户在签约时设定，可设定为“开户行、全市、全省或全国”。

想查询下载有电子章的明细怎么办？主管登录网银，通过服务管理-个性设置-活期明细文件定制菜单，将活期明细文件定制服务的“当前状态”修改为“开通”；主管或有查询权限的操作员登录网银，通过账户查询-账户信息查询-活期账户菜单，勾选账号，选择交易明细，输入查询的起止时间后，点击下方的下载全部菜单，选择PDF格式，即可下载带有电子回单章的明细对账单。



参加活动 最高可获25元话费券

本报讯(记者 周西)截至9月30日，中国银行App好礼来袭，参加“分享有礼，遇‘荐’惊喜”活动，最高有机会获25元话费券。

据了解，可参加该活动的对象分为分享人和被分享人。分享人为中国银行APP实名注册老用户，并完成绑卡及人脸识别；被分享人为中国银行APP新用户，即

为未注册手机银行的客户。被分享人通过邀请链接首次完成手机银行实名注册后，分享人可获得5元话费优惠券，最多可邀请5人，共计最高可获25元话费优惠券。同时，被分享人也可获得5元话费优惠券1张。分享人话费券数量60万张，被分享人话费券数量400万张。

分享人参与方式：登录中国银行App，在首页热门活动，点击“分享有礼”；点击“邀请好友”，将自助注册链接通过微信分享给好友。被分享人参与方式：点击分享人分享的连接进入活动页面后，点击“立即注册”；下载中国银行App并完成自助注册后，即可在【我的】-【我的权益】中查看优惠券。



手机银行贷款栏目全新升级

本报讯(记者 周西)为践行以客户为中心的服务理念，工商银行推动“借钱”服务升级。今年以来，全面改版手机银行贷款栏目，围绕询、办、用、还四大场景，为客户开启更丰富、更智能、更便捷的数字贷款之旅。

在“询”场景里，若需咨询，可点击“工小智智能客服”，获取业务引导、问题解答等内容；想了解自己的可贷额度，点击“测测我能贷多少”即可掌握个人信用贷款额度；点击“一分钟定制贷款”通过人工智能问答，即可获得量身打造的专属贷款

服务方案；使用贷款计算器，测算每月还款金额，精准规划贷款的资金还款安排；客户还可使用房产估值，提前了解自己房产的评估价值。

在“办”场景里，根据客户不同的贷款需求，分类展示贷款产品，便于客户快速找到合适的目标产品；点击产品链接，可一键直达产品展示页，查看产品的详细介绍、办理条件，方便客户在线提交贷款申请，并可随时查看贷款进度；点击“征信授权”“流水授权”，随时随地完成线上授权操作，提升贷款办理效率。

在“用”场景的“我的贷款”，可便捷查看贷款余额、最近一期的还款额、还款日、执行利率、贷款期限贷款服务行等常用信息，如有用款需求，可点击“我要提款”按钮，快速查看可提款合同，实现资金快速到账；还为客户提供线上变更还款日、还款方式、还款账户在线申请延期还款等贷款服务。

在“还”场景，客户可便捷查看还款计划，也可根据资金情况，办理线上提前还款，并支持查看贷款结清证明、贷款明细等内容。



数字人民币应用大宗商品现货清算

本报讯(记者 周西)记者从兴业银行太仓支行获悉，近日，作为银行间市场清算股份有限公司(简称上海清算所)现货清算成员，兴业银行在青岛分行落地首笔大宗商品现货清算数字人民币结算服务，成为首批落地的8家商业银行之一，为数字人民币大宗商品现货交易场景应用奠定了基础。

据介绍，上海清算所大宗商品

现货清算业务是上海清算所利用银行间市场风控、清算优势及积累经验，精准支持实体经济高质量发展的重要举措。近日，上海清算所在原清算模式基础上，新增数字人民币结算场景。

作为数字人民币指定运营机构，兴业银行成为本次数字人民币结算服务落地的首批合作银行，通过金融科技创新和流程优化再造，协同上海清算所，将数字人

民币支付方式融入到大宗商品现货交易清算结算环节，为客户提供了更加便捷、丰富的清算交易方式。

据悉，兴业银行于2022年获批上海清算所大宗商品现货清算成员资格，为交易商大宗商品现货交易提供大额实时、跨行跨境、规范高效的资金清算结算服务。截至2023年6月末，兴业银行已累计代理清算金额255.6亿元。



休闲篇



工商银行

●爱购拼多多 最高立减218元
即日起至2023年10月31日，工银银联信用卡“62”开头持卡人(仅限个人贷记卡)，在拼多多(App端)购物，支付时选择信用卡分期，并使用卡号“62”开头的工银银联信用卡分期支付，即有机会享受分期满减。

该活动分三档满减优惠，其中分期满1000元减50元，分期满3000元减128元，分期满5000元减218元。各活动档位每日以及总活动名额有限，用完即止。活动期间，同一持卡人每月最多享受三档满减优惠各一次，且三档满减优惠不可叠加使用。同一身份证号视为同一持卡人，活动限拼多多平台实名用户参加。



农业银行

●体检套餐买一送一
农行环球商旅卡持卡人尊享5.5折购买优惠体检套餐买一送一活动，尊享套餐覆盖慈铭、美年大健康、爱康国宾等全国25个体检机构品牌。套餐包含“四高”指标检测、高发肿瘤筛查和眼部疾病筛查等内容，并提供体检报告解读、综合健康评估和复查提醒服务。

其他篇



中国银行

●数字信用卡快捷支付获3倍积分
即日起至2023年9月30日，客户使用中行数字信用卡通过微信支付、支付宝、京东支付、唯品会、美团快捷支付，每支付人民币1元，可累计中行信用卡交易积分3分。每名持卡人每月最多获得2万积分奖励。名额有限，先到先得。



交通银行

●持交行信用卡最高可获5折优惠
即日起至2023年12月31日，每周五上午10时和11时，交通银行信用卡持卡人可通过买单吧App-“最红专区”抢指定场景最高5折优惠权益，优惠权益仅限当周五至周日使用。同一客户所有场景每周限享1次，每月限享4次优惠。每个活动日限量发放优惠名额，先到先得，抢完为止。

交通银行利落信用卡、北京亿通行联名信用卡、交通银行山姆优选白金信用卡或交通银行泡泡玛特小甜豆优选白金信用卡持卡人，或仅持有EMV卡、BOSS卡、分期信用卡和单位公务卡的持卡人，以及未受邀的持卡人除外。

□本报记者 周西 整理

文明 讲文明 树新风

你我诚实守信

太仓和谐文明

防范电信网络诈骗

刷单返利类诈骗

易受骗群体：学生、宝妈、待业、兼职群体。

作案手法

第一步：前期引流

通过短信、网站、社交软件、短视频平台等渠道发布兼职广告招募“刷单客”“点赞员”“推广员”，并将其拉入群聊，或以免费送小家电、免费技能培训等为幌子拉人进群。

第二步：小额返利

入群后，让受害人完成刷单任务，需连续做三个任务才可提现，需垫付2000元、12000元、30000元，获取受害人信任。

第三步：实施诈骗

安排“托儿”在群中散布其获得高额佣金的截图，以“充值越多、抢单越多、返利越多”为诱饵引诱受害人下载虚假刷单APP做“进阶任务”，以“任务未完成”“卡单”“操作异常，账户被冻结”等各种借口诱骗受害人加大投入进而骗取更多资金，直至受害人发觉被骗。

典型案例

邵某在微信群内看到“免费送礼品、点赞评论送佣金”的信息及二维码，扫码联系上客服并按要求下载了一款APP，随后在APP内“接待员”指导下做刷单任务。完成5单小额任务后收到了对应的佣金，并可全部提现到银行卡中。邵某开始投入金额更大的组合任务单，投入总本金11万元。但按要求完成任务后却发现无法提现，APP“接待员”称因邵某操作失误造成“卡单”，要再做一次复合任务才能提现，邵某此时才发现被骗。

警方提醒

“刷单、刷信誉”本身就是违法行为，并非正当兼职。

切记：不要被蝇头小利诱惑，所有刷单都是诈骗！

国家反诈中心