

太仓农商行 >>>

识破诈骗,挽回客户损失

□本报记者 周西

近期,太仓农商行城厢支行和沙溪支行分别识破一起诈骗,及时挽回了客户的损失,保护了客户的资金安全。

企业账户年检诈骗

日前,某企业客户到太仓农商行城厢支行柜面咨询账户年检事宜。该客户称,接到电话通知要其到开户银行年检。柜面人员查看客户通话记录,发现来电号码是以“95”开头的诈骗电话,并且客户加了对方QQ号,查收了对方案去的年检材料的文件。该行柜面人员立即向客户进行风险提示,并将近期该类诈骗的情况向其说明,客户立即删除了对方QQ号。

据太仓农商行介绍,此类诈骗手段属于典型的利用账户年检骗得对方

信任后,再加群行骗的类型。骗子以拨打企业会计电话通知企业年检为由,再通过QQ号发给企业会计年检文件,以专业可靠的形象获得对方信任后,再实施下一步诈骗。企业会计被拉入由骗子群体伪装该企业法人、高管人员的QQ群后,会被诱骗进入链接网址进行转账,从而造成资金损失。

“跨境转移”电信诈骗

日前,一位神情萎靡的中年妇女来到太仓农商行沙溪支行咨询外汇业务。信贷主管史亮亮与该客户交流后发现,她想把他人的境外资产、资金转移至国内。

史亮亮告诉记者,该女子年约五十,文化程度一般,而她所描述的“转

移资产”“跨境”也令人倍感困惑。当史亮亮询问对方身份时,女子支支吾吾,一会说是哥哥,一会又说是关系好的亲友。史亮亮敏锐察觉所谓要资产转移的“亲友”,并非该女子家庭近亲属。结合女子态度和了解到的细节,他对其进行了风险提示,表示资产转移很复杂,而无亲属关系的跨境转移存在更多风险,近期苏州公安、太仓公安各类反诈骗中也有相关宣传。

这时,女子表示愿意与工作人员进一步沟通。通过深入交流得知,一名自称是联合国驻巴基斯坦的英国籍医生通过微信一直与该女子聊天,对方表示在战地工作。经过一段时间的聊天,对方以双方感情为基础,提出为规避战争、死亡等风险,想把海外资产和资金转移至女子名下。

一起以网络交友为手段的电信诈骗案件,因太仓农商行沙溪支行工作人员的敏锐而露出端倪,工作人员立即规劝女子拉黑对方微信。此时,女子见工作人员中有同村熟人,便将更多的细节告知并展示了部分聊天记录。原来,前期她已通过微信多次汇款给对方,共计11万余元。本次对方要求汇款1.5万元,声称是激活睡眠户所需的“激活费”。

为了让该女子意识到自己受骗了,工作人员致电社区民警,进行详细咨询,并请民警阐述电信诈骗的手段。因女子来银行时神情颓废,史亮亮担心女子因此事产生负面想法,便对其进行心理疏导,分析利弊,力劝她当断则断,并用常熟二次诈骗的案例规劝她立刻报警止损,避免了资金的进一步损失。



密切配合守护客户财产

本报讯(记者 周西) 日前,农业银行太仓高新区支行通过监控发现,滨河路自助区取款机台面有一只客户遗留的钱包,内勤行长立即请苏州农行监控中心人员,通过监控实时关注钱包所在取款机的人员进出情况,并安排网点人员立刻前去取回。

据了解,因当天该网点所有客户经理均在外拜访客户,只有两名乘坐公共交通上班的员工可立即前往。为了保证客户财产安全,老员工王昊自告奋勇随即前往。王昊赶到自助区时,恰好有一位客户正在钱包所在的自助取款机上取钱,监控中心通过自助机的扬声器提示该客户钱包为他人遗留。该客户也发现了机具上的钱包。王昊与客户交代清楚情况后,即刻进入自助间取回遗留钱包,并带回网点交给内勤行长。

内勤行长核实后台取款记录并找到了失主刘先生的预留电话,第一时间通知刘先生带好相关证件前来领取钱包。取回钱包后的刘先生对太仓农商行表示感谢。农行太仓高新区支行在监控中心的密切配合下,成功避免了客户的财产损失。



建行开展“六一”主题系列活动

本报讯(记者 周西) 为庆祝六一国际儿童节,太仓建行通过亲子互动、走访慰问等形式,组织开展“六一”主题系列活动,为小朋友们带来欢乐与温暖。

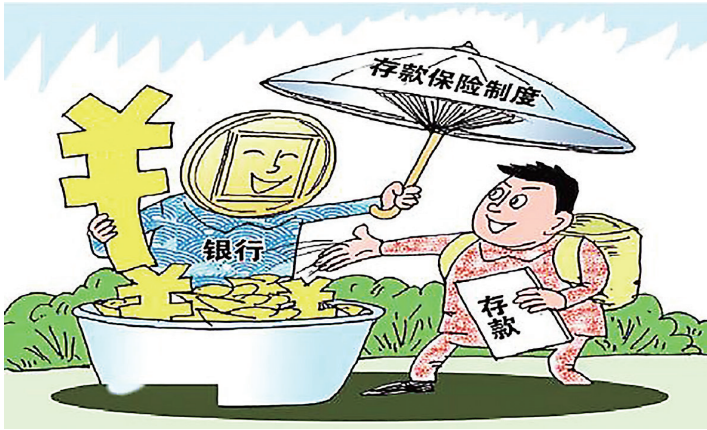
5月30日,太仓建行举办“小小银行家——理财我当家”活动,邀请客户子女参加,与小朋友们共同欢度六一。活动通过比赛形式进行,用乐高积木搭建点钞机,搭建过程中老师为小朋友们讲解结构和原理,家长辅助参与。当看到自己搭建的点钞机开始运作时,每个小朋友的脸上都洋溢着笑容。在实践过程中,小朋友们对人民币防伪标识和纸币背后的各类图案也有了基本认识。

为切实改善事实无人抚养儿童及其他困境青少年成长环境,太仓建行积极响应团市委2021年“梦想改造+”关爱计划工作,参与事实无人抚养儿童结对项目,为打造梦想小屋、关爱困境儿童贡献力量。5月31日,团市委领导、金融团工委负责人及太仓建行青年志愿者来到璜泾镇结对小朋友家中了解情况,并为其送上新书包、文具、水彩笔等学习用品,传递爱与希望。

未来,太仓建行将持续关心小朋友的身心健康,加大帮扶力度,用温暖点亮梦想,为其茁壮成长保驾护航。



把存款保险知识送进乡村



本报讯(记者 周西) 近日,人民银行太仓市支行金融管理部联合太仓农商行开展“让存款保险

知识离乡村更近”宣传活动。

据悉,本次活动以沙溪镇中荷村为宣传地点,通过悬挂横幅、

发放宣传折页、讲解存款保险知识、讲述存款保险在我们身边的故事等多种形式,以直观的角度,用通俗的话语,将存款保险知识和理念传递给现场每位村民,现场气氛活跃,吸引近百名村民踊跃参与互动学习。村民们了解到存款保险是保护老百姓的血汗钱、养老钱,纷纷为这项国家惠民制度叫好,称它为“让百姓受益的好制度”。

本次共计发放宣传折页80余份,受众人群约100人次,有效提升了社会公众对存款保险制度的认知,增强了公众对银行体系的信心,有效防范化解金融风险,让存款保险宣传的“最后一公里”走得更扎实,让存款保险意识深入每个人心中。



发行国内首笔“碳中和”债券指数结构性存款

本报讯(记者 周西) 记者从兴业银行太仓支行获悉,日前兴业银行与上海清算所合作,面向企业客户成功发行国内首笔挂钩“碳中和”债券指数的结构性存款,进一步丰富兴业银行绿色金融产品货架。

兴业银行本次发行的结构性存款为短期存款产品,产品收益分为固定收益和浮动收益两部分,其中浮动收益与观察标的

波动变化情况挂钩。挂钩标的为上海清算所“碳中和”债券指数。该指数以募集资金用途符合国内外主要绿色债券标准指南并具备碳减排效益,符合“碳中和”目标的公开募集债券为样本券。

据悉,围绕“碳达峰”“碳中和”,兴业银行发挥碳金融先行优势,“商行+投行”并举,对接多层次资本市场,广引绿色金融活

水。今年以来,先后落地全国首单以远期碳汇产品为标的物的约定回购融资项目、全国首批碳中和债、首单碳中和并购债权融资计划、首单权益出资碳中和债、全国贵金属行业首单碳中和主题债券、全国首批可持续发展挂钩债券等,为加快推进我国经济社会绿色低碳发展,助力碳达峰、碳中和目标的实现提供有力金融支持。



中行企业手机银行交易有惊喜

本报讯(记者 周西) 中行企业手机银行为客户提供安全、高效、便捷的7×24小时金融服务,助客户随时随地轻松管理公司财务。现在使用企业手机银行还可抽好礼。

中行企业手机银行“月交易月有礼”活动持续至2021年7月31日。客户在活动期间,每月通过企业手机银行成功完成一笔转

账汇款、自助结汇或普惠金融贷款交易,即可获得抽奖资格。一等奖奖励300元话费,每月500名;二等奖奖励100元话费,每月2500名;三等奖奖励50元话费,每月20000名。

需注意的是,本次活动数据以中行系统记录为准。活动期间,同一企业客户每月可获奖一次。转账汇款交易包含对公转

账、对私转账,自助结汇交易包含实时结汇和挂单结汇。成功交易指通过企业手机银行提交一笔转账汇款或者自助结汇委托或授权且交易成功(单笔交易金额≥100元)。普惠金融贷款成功交易指本年内签约成功并在活动期间成功提款。中行指定服务商负责抽奖,手机话费于活动次月充值到获奖客户指定手机号。



太仓农商行

●五元观影活动别错过!

2021年6月30日前的每周六,农商行信用卡持卡人在世纪南洋影城、星驰未来影城,使用银联云闪付或刷卡支付购票,可参加5元观影优惠活动,每卡每次可购票两张,每周限用一次,每月限享优惠两次。

温馨提醒:以上活动每周限20人。



农业银行

●刷国家宝藏卡可获周边礼包!

截至2021年12月31日,国家宝藏信用卡主卡持卡人在(限农行信用卡新客户)有机会获得国家宝藏纪念周边礼包。

活动期内成功核发农行国家宝藏信用卡的新客户,在核卡后次两个自然月内,使用该卡在银联渠道(云闪付、线下POS消费、银联闪付等)支付交易满6笔,每笔消费满18元,即有机会获得精选文创开卡礼包一;新客户在核卡后次两个自然月内,累计消费满1999元(无需在满足礼包一达标条件的基础上),即有机会获得精选文创开卡礼包二。

注意:两份礼包只可领取一份。礼包内容可由客户从指定礼品组合中自行挑选。



工商银行

●2021爱购新客礼:

信用卡新客户享66元返现优惠开始了。可在“工银e生活”APP、“e生活Plus”小程序的“爱购新客礼”活动页面,或发送短信“新客优享”至95588参加活动。

领奖达标条件为消费3笔,每笔满66元。每月25000名,先到先得。



中国银行

●奈雪的茶满30元减10元:

截至2021年7月18日,每周五、周六、周日,客户在“奈雪点单”微信小程序消费,微信支付时选择中国银行信用卡扣款,单笔满30元及以上减10元。同一用户每天限用1次,每月限享4次优惠。每日名额有限,用完即止。



交通银行

●申请交通银行信用卡,激活领礼包,消费换好礼:

激活有礼:截至6月30日,新户核卡并激活卡片即可获每月价值50元的“一年级新生权益礼包”,包含25元刷卡金和25元买单吧红包,连续12个月最高可享600元福利。

消费有礼:截至6月30日,成功核发指定交通银行信用卡主卡的新客户,自核卡日起45天(含)内使用该卡满足3笔单笔为168元(含)以上,在微信、支付宝、买单吧APP或银联云闪付APP消费,可至买单吧APP使用5积分换购指定礼品1份。以下礼品三选一:苏泊尔电炖锅、苏泊尔电火锅、小熊三明治早餐机。



建设银行

●龙卡信用卡装修分期活动:

想要装修的客户,如果手头资金紧张,可通过建行龙卡信用卡申请装修分期,有最高100万元的装修专享额度,且期限灵活,最长可申请5年。龙卡信用卡装修分期费率低,0利息,手续费享6.8折优惠,每万元每天手续费仅0.83元。用途广泛,可用于硬装、软装、毛坯、精装房、二手房改造、自建房、拆迁安置房,以及购买家具家电。还款灵活,提前还款无违约金,无需承担剩余期数手续费。申请手续简单,无抵押、无担保、纯信用。

(本报记者 周西 整理)