

太仓工行 >>>

精准堵截异常开户 科技赋能防范诈骗

□本报记者 周西

“打击治理电信网络诈骗是保护人民财产安全的重要工作，也是践行金融工作人民性的实际行动。”工行太仓支行相关负责人表示。记者了解到，该行立足防控大局，依托科技赋能，坚决落实《反电信网络诈骗法》赋予的金融治理责任，并于近期运用工行融安e信风控系统成功识别对公涉诈开户，有效防范金融风险。

5月上旬，某企业经办人员携带相关资料来到工行太仓双凤支行要求开立账户，而该企业不久前曾办理销户，银行工作人员通过工银融安e信查询到，该企业存在多项风险信息。现场询问企业经办人员相关情况时，该企业人员表示不知情，银行工作人员随

后联系企业负责人核实，负责人同样含糊不清、闪烁其词。经综合研判，银行工作人员认为该企业存在涉诈风险，婉拒其开户申请，成功避免了一起涉案对公账户的开立。

据介绍，工商银行融安e信系统是由工商银行打造的国内银行业首个大数据智能风险防御系统，拥有企业级风险信息数据库，整合了全面、权威的信息渠道，依法合规录入逾两百类风险信息，囊括个人、企业、账户等多元风险特征信息，在工商银行内部实现了全集团、全渠道、全业务自动化布控应用，成为以数字化、智能化技术保护客户资金、维护金融安全的风险防控利器。

太仓工行相关负责人表示，近年来，太仓工行坚持金融服务实体经济，将服务社会民生与维护金融安全相结合，在加强区域信贷支持、创新金融产品、优化金融服务、为区域发展注入金融源头活水的同时，注重防范金融风险，通过内外联动，加大外部欺诈风险防控，积极防堵电信诈骗，切实保护人民群众财产安全。

“太仓工行积极守好一线网点防控阵地，组织网点人员不定期开展防范电信网络诈骗最新形势、典型案例以及相关要求的学习培训，规范做好业务办理风险提示，严格做好柜面业务审核，常态化开展防范电信诈骗演练，全力筑牢反诈第一道防线。”太仓

工行相关负责人表示。同时，广泛开展反诈对外宣传，走进西交利物浦大学太仓校区等高校，惠阳社区、西区社区等社区以及月星家居、之江国际等市场，开展防非、反诈宣传。宣讲反诈知识，发放宣传资料，解答群众疑问，着力增强人民群众的风险防范意识，切实履行国有大行的社会责任担当。

据悉，未来工商银行太仓支行将持续发挥融安e信在防范打击电信诈骗方面的作用，坚持重在防范、防治结合，加强业务审核防控，为维护金融秩序和社会稳定，保障人民群众资金财产安全贡献金融力量、展现工行作为。



中国银行

● 尝美食享立减

麦当劳微信立减活动，每周六、周日上午11时起，在线下门店、微信小程序、App选择微信支付，有机会享满50元减15元；肯德基满减活动，在肯德基线下门店使用手机银行App，或在肯德基App使用云闪付支付，有机会享满30元减10元；星巴克咖啡满减活动，每周四在星巴克线下门店使用缤纷生活App云闪付版，或在星巴克App使用云闪付支付，有机会享满60元减20元；瑞幸咖啡满减活动，在瑞幸咖啡App、云闪付App瑞幸咖啡小程序使用云闪付支付，有机会享满9.9元减3元。



工商银行

● 爱购奥特莱斯活动开启

即日起至2024年6月30日，中国工商银行62开头银联信用卡持卡人（商务卡、存贷合一卡、公务卡除外），在首创奥特莱斯、王府井奥特莱斯、杉杉奥特莱斯、比斯特购物村、华盛奥特莱斯、时代奥特莱斯、友阿奥特莱斯，通过中国工商银行App、工银e生活App或云闪付App二维码支付，可享单笔消费满1000元立减108元；在百联奥特莱斯、佛罗伦萨小镇、8号仓奥特莱斯，通过云闪付App二维码支付，可享单笔消费满1000元立减108元。每人每月限享1次优惠，活动总金额及每月名额有限，用完即止。所有参与此活动的奥莱门店名额共享。

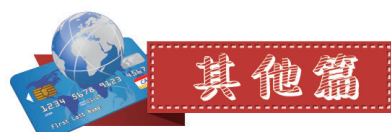


交通银行

● 最红星期五来了

优惠活动有：每周五上午10时红包专场，美团、饿了么5折红包；5折加油充电红包。每周五上午11时时代金券专场，有5折大牌餐饮代金券、5折中石化中石油加油券。周五当天不限时间抽盲盒，最高得100元刷卡金。

如何参加活动？打开手机银行，点击“生活-餐饮美食-搜索活动商户”；打开买单吧App，点击“首页美食-首页广告”（或点击代金券进入）。



农业银行

● 农行尊然白金卡专属权益

无限次免费机场贵宾厅，无限次24小时免费道路救援，还有每年3次专家预约挂号及全程陪同就诊服务（可转赠亲友使用）。

□本报记者 周西 整理



太仓分行

购携程旅行指定产品 单笔实付享优惠

本报讯（记者 周西）截至12月31日，每天上午10:00起，建行龙卡信用卡持卡人在携程旅行App购买指定产品，在收银台的“程支付”模块选择龙卡信用卡银联单标卡（卡号62开头）全额在线支付，有机会享单笔订单实付金额满600元减26元优惠。

据介绍，该优惠每活动日限量530份，用完即止，同一持卡人每自然月限享2次优惠。需要注意的是，指定产品包含酒店、机票、火车票、门票、旅游、租车用车产品，其中携程部分产品，如酒店到店付房型、途家民宿、酒店购物车合并付款、火车票官网免费直购（12306订购）、火车票抢票订单、信用卡免密扣款、保险产品、后付费产品、省钱支付、需担保类产品和其他风控类产品不参与本次活动。

另外，该活动仅限建行龙卡信用卡银联单标卡（卡号62开头）持卡人参加，带有Visa、mastercard、JCB或AMERICAN EXPRESS标识的卡片以及不支持携程支付的卡片均不参加本次活动。



聚焦银龄族 开展趣味消保宣教活动

本报讯（记者 周西）为扎实推进金融消保工作，建立与高龄客群的深度信任，日前，太仓农商行联合市人力资源和社会保障局、市退休人员社会化服务管理中心，面向退休老人开展“银龄迷你马拉松”“钩起乐趣，渔乐无限”等活动，围绕预防电信网络诈骗、防范非法金融活动、培养理财投资习惯等主题，帮助老年人适应数字生活，跨越数字鸿沟。

活动当天，刚参加完迷你马拉松的王伯伯表示：“我在天镜湖跑步

锻炼已有十多年了，经常有农行工作人员来普及各种各样的金融知识，帮助我们守好‘钱袋子’。”在双凤镇垂钓中心，一些退休老人早早就聚在这里调试渔具，为“钩起乐趣，渔乐无限”活动做准备。“农行越来越重视老年人的金融服务，让我们的退休生活更加丰富多彩。”一位参加垂钓活动的老人表示，她平时都会参加太仓农行组织的主题宣教活动，每一次都有很大的收获，“农行通俗生动的宣教活动深受我们这些老年人的喜欢，大家对金融知识

的了解更加形象具体了。”

太仓农行相关负责人表示，银龄迷你马拉松”“钩起乐趣，渔乐无限”等消保宣教活动，切实提升了老年人的金融知识水平，也提高了老年人对非法集资的警惕心，活动得到老年人的一致认可。今后，太仓农行将持续组织开展形式多样的金融知识宣传活动，以实际行动践行社会责任，全力以赴守护老百姓的“钱袋子”，为构建健康和谐的金融消费环境贡献力量。



设置信用卡“支付安全锁” 为资金保驾护航

本报讯（记者 周西）中国银行信用卡推出的“支付安全锁”功能，可以为客户的资金保驾护航，让消费者更安心。

据太仓中行工作人员介绍，“支付安全锁”功能可以通过手机银行App、中国银行信用卡微信公众号、缤纷生活App、信用卡客服热线（境内4006695566、境外+861066085566）、网上银行、网点柜台这6种途径设置。

“支付安全锁”有5种锁定功能，即一键锁卡、限制交易金额、限制交易时间、限制境内或境外交易、限制无卡或刷卡交易。持卡人发现信用卡出现异常交易或卡片丢失后，可立即使用“一键锁卡”功能或致电客服挂失卡

片，避免后续资金损失。持卡人还可根据日常消费习惯设置个性化安全策略，分为境内境外交易、有卡无卡支付、消费金额和用卡时间等方面。

如何设置支付安全锁？如果通过手机银行App设置，持卡人可以先登录手机银行，点击“信用卡”，再点击“更多”，选择“密码及安全”，然后设置一键锁卡；如果通过中国银行信用卡微信公众号设置，可关注中国银行信用卡微信公众号，绑定中行账户，点击“账户服务”，再点击“客服-消保-更多”，选择“一键锁卡1支付安全锁配置”；如果通过缤纷生活App设置，登录后选择“全部工具”，再选择“卡片管理”，设置支付安全锁即可。此外，持卡人也可通过网上银

行、网点柜台、客服热线进行“一键锁卡1支付安全锁配置”设置。

太仓中行工作人员提醒，无卡交易加锁后，将无法进行非刷卡方式的交易，包括网络支付、快捷支付、扫码支付等；刷卡交易加锁后，将无法在ATM、POS等渠道通过实体卡进行转账、支付、取款。境内、境外的区分方式以交易受理银行所提供的交易地信息为准。交易地为中国大陆地区视为境内交易，交易地为非中国大陆地区视为境外交易。主卡持卡人可为本人名下的所有信用卡（包括实体卡、数字信用卡）以及附属卡设置支付安全锁。附属卡持卡人也可单独对本人名下信用卡进行设置。

公告

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的郭某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：6235160003300882731，开户名：隋长江，开户行：黑龙江农村信用社）中冻结资金61425.54元向受害人郭某某按比例返还11786元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年5月13日

公告

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的李某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：6217995200208161924，开户名：杨红旺，开户行：中国邮政储蓄银行）中冻结资金61425.54元向受害人李某某按比例返还24331元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年5月13日

公告

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的朱某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：620522002551746324，开户名：王功明，开户行：上海银行）中冻结资金55403.37元向受害人朱某某按比例返还20687元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年5月13日

公告

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的顾某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：6217003360005789879，开户名：黄宜舅，开户行：中国建设银行）中冻结资金15015.4元向受害人顾某某按比例返还15004元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年5月13日

公告

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的顾某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：6230580000167611701，开户名：司艳丽，开户行：平安银行）中冻结资金536759.01元向受害人顾某某按比例返还11968元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年5月13日

公告

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的顾某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：6229920500037530065，开户名：杨爱英，开户行：广西壮族自治区农村信用社）中冻结资金10582.58元向受害人顾某某按比例返还10456元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年5月13日

公告

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的施某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：6214687003505644，开户名：侯宇煊，开户行：北京银行）中冻结资金82737.64元向受害人施某某按比例返还13166元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年5月13日

公告

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的张某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：0200013509200129125，开户名：北京嘉术管理咨询有限公司，开户行：中国工商银行）中冻结资金140507.15元向受害人张某某按比例返还38469元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年5月13日

公告

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的胡某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：0200013509200129125，开户名：北京嘉术管理咨询有限公司，开户行：中国工商银行）中冻结资金140507.15元向受害人胡某某按比例返还23114.55元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年5月13日

公告

根据《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定》第八条第一款第三项、第二款和《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》第十七条之规定，我局拟将受理的陆某某被诈骗案中涉案银行卡（卡号：6213531120000022332，开户名：钟细满，开户行：江门新会新华村镇银行）中冻结资金13323.02元向受害人陆某某按比例返还13330元。本公告发布之日起三十日内，被害人、其他利害关系人可就本案返还被冻结资金向太仓市公安局提出异议并提供相关证明材料。

特此公告

太仓市公安局
2024年5月13日

广告