

提高国安意识 筑牢金融防线

太仓工行开展全民国家安全教育日宣传活动

□本报记者 周西



良好的宣传效果。今后，太仓工行将持续创新宣传形式，让金融安全知识飞入寻常百姓家，为构建平安和谐社会贡献金融力量。

为深入贯彻国家安全观，推动国家安全教育，深入践行金融机构社会责任，有效提升全民金融安全意识，近日，太仓工行港区支行、浏河支行经过精心策划、周密部署，积极开展第十个“4·15全民国家安全教育日”宣传活动，进一步增强市民的国家安全意识。

活动中，港区支行以营业网点、自助银行等为主阵地，借助跑马屏、宣传海报、广告牌等开展宣传教育。营业网点员工通过厅堂微沙龙，主动为客户宣传讲解，有效提升客户对国家安全相关内容的认识。网点还利用晨会、夕会、例会等时段，组织全体员工现场

观看安全教育和反诈宣传视频，使广大员工牢固树立国家安全意识，充分认识到维护国家安全的重要性，持续提升反诈工作履职意识和能力。

记者了解到，港区支行积极深入群众开展宣传，提高国安意识。工作人员深入商圈、居民生活区开展主题宣传活动，通过发放宣传单向社会公众宣传国家安全知识，引导广大群众主动关心国家安全，自觉维护国家利益，夯实国家安全底线，为防范各类安全风险奠定坚实基础。

在浏河支行营业大厅，醒目的宣传展板、LED滚动标语营造出浓厚的宣传氛围。工作人员化

身“金融安全讲师”，将厅堂变身“安全课堂”，在客户等候区开展微沙龙活动，通过分享真实案例、互动问答，向客户揭示电信诈骗、非法集资的常见手法。

在对外宣传的同时，浏河支行高度重视对员工的教育，组织全体员工学习《国家安全法》《反洗钱法》等法律法规微课程，提升员工识别和防范金融风险的能力，筑牢金融安全的第一道防线。

金融安全关乎千家万户。此次港区支行、浏河支行的“4·15全民国家安全教育日”宣传活动，进一步增进了群众对国家安全理念的了解，提高了他们的国家安全意识，培养了反诈识诈的能力，取得



中国银行

●京东、抖音刷卡支付有优惠：

使用中行信用卡在京东购物支付，满1000元赠30元支付券，满3000元赠100元支付券，部分商品支持至高24期分期免息优惠，分期近似折算年化利率(单利)0~11.9%。使用中行信用卡在抖音购物支付，每周五中午12时起满500元减10元，每周六、周日10时起满2000元减38元。



农业银行

●首绑有礼活动：

截至5月31日，农行信用卡卡主持卡人首次绑定快捷支付，可在“农行掌银App-信用卡-优惠专区-绑卡礼”领取30元微信支付刷卡金礼包，每位客户限领1份，累计12万份，先到先得。礼包包含2元、3元、5元刷卡金。

快手首绑立减5元。截至4月30日，持卡人在快手App首次绑定农行信用卡，活动期间在快手App消费时，选择农行信用卡支付，可享受首笔订单立减5元优惠。



工商银行

●酒店办婚礼刷工银信用卡，500元“婚礼红包”等您来享：

2025年3月25日10:00:00~6月30日23:59:59，苏州地区工银信用卡持卡人通过“e生活plus”微信小程序进入本地专属-爱购江苏-热门活动(苏州市)-“爱购苏州 樱花婚礼季”活动页面，使用微信绑定苏州地区工银信用卡支付1分钱，有机会领取“樱花婚礼季立减金”券，券面额为500元(满5万元可用)，活动期间同一客户持工银信用卡限领1张券，名额上限200个。该券仅限指定合作商户消费使用，名额有限，先到先得，领满即止。

□本报记者 周西 整理

ICBC 中国工商银行

工银银联信用卡 境外消费笔笔返

本报讯(记者 周西)即日起至2025年12月31日，持有工银银联环球旅行信用卡、工银银联香格里拉信用卡的客户在境外消费(含中国香港、中国澳门、中国台湾)，通过银联网络的线上及线下交易，有机会享笔笔1%返现，每月最高100元人民币，每月返现资金池61.5万元，该优惠先到先得，用完即止。

据太仓工行工作人员介绍，境外取现、退税或退款以及通过支付宝、微信等第三方支付境外交易不计入本活动境外交易统计范畴。货币转换汇率按银联汇率执行。消费日期以每笔交易在银联清算系统中记录的消费交易日为准。另外，此次活动的返现均以该笔交易银联系统中扣账币种进行，T+10日返现。T指交易达标日期，即为消费日期。

需要注意的是，如客户发生退货、退税、冲正或撤销等交易，将不进行返现，且工行保留扣回不符合条件但已返现金额的权利；如发现利用活动规则恶意套取返现奖励的客户，工行保留取消其继续参加返现活动的权利。客户如对返现金额有异议，请致电客服热线(95516)咨询。

如客户卡片被冻结、止付、收卡、销户，或者存在欺诈、套现、逾期还款、不偿还工行其他债务、发生或涉嫌发生从事违法、违规、违反牡丹信用卡章程、领用合约或本活动办法及其他相关规定等情形的，即丧失参加本活动及获取返现的资格，工行保留不另行通知而从其信用卡账户直接扣除返现金额或采取相应法律措施的权利。



太仓分行

总行首单险资私募基金转托管业务落地 预计新增托管规模近50亿元

本报讯(记者 周西)记者从太仓建行获悉，近日，在建设银行总行资产托管业务部的专业指导与大力支持下，太仓建行成功落地某公司私募基金转托管业务，预计新增托管规模近50亿元。据悉，该业务是总行首单险资私募基金转托管业务，为营销存量私募基金托管进行了有效的尝

试，开拓了业务发展新方向。太仓建行相关负责人告诉记者，此次业务转托管成功落地，主要得益于该行成功捕捉商机，上下协同抓落实。太仓建行通过每周走访资管类客户，了解到该私募基金的情况，随后总分支迅速开展三级联动。太仓分行领导与分行托管部负责人高度重视此次

业务，分行托管部负责人亲赴总行，与总行多次沟通协调，取得总行在转托管方面的认可，全力保障项目顺利推进，为业务落地奠定坚实基础。

另外，太仓建行攻坚克难，团队协作破壁垒。由于该基金已在他行托管，面对同业极力防守竞争激烈、客户转换成本高等挑战，该行第一时间成立攻关

任务型团队，紧盯业务不放松，时刻关注客户动态，快速响应客户业务需求。最终以专业的业务素养和高效的执行能力成功打动客户，实现业务落地。

下一步，太仓分行将持续深耕私募机构生态圈，精准捕捉业务契机，挖掘托管与金融同业业务增长潜力，推动业务高质量发展。



BANK OF CHINA

不可取！“信用卡炒金”风险重重

本报讯(记者 周西)近期黄金价格持续走高，部分不法分子以“低风险、高收益”为诱饵，诱导持卡人违规使用信用卡资金投资黄金或通过买卖投资金条等方式变相套现。太仓中行工作人员提醒广大金融消费者，此类“信用卡炒金”行为不仅不符合信用卡合规使用要求，还可能面临因黄金市场波动、黄金回收平台运营风险等导致的资金损失。

太仓中行工作人员介绍说，2022年人民银行与银保监会联合发布的《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》明确规定“信用卡资金不得用于偿还贷款、投资等领域，严禁流入政策限制性或者禁止性领域”。持卡人使用信用卡透支或分期资金购买纸黄金、投资金条等行为涉嫌违反监管合规用卡规定。同时，随着黄金价格波动，买卖

黄金存在市场风险，若黄金价格下跌，或黄金回收平台存在运营风险，持卡人可能面临资金损失，无法及时偿还信用卡欠款，逾期还会形成不良信用记录。

如何合规用卡？需要注意的是，个人信用卡资金应当用于消费领域，不得用于房地产生产经营、投资理财、偿还贷款及信用卡欠款等政策性限制或者禁止性领域，不得用

于虚构交易、套现、电信网络诈骗、非法虚拟货币交易等。

中行将根据法律法规、监管要求或风险管理需要，对信用卡交易进行监测与管控。对于违规用卡行为，中行有权对信用卡账户采取包括警示提醒、拦截交易、调减持卡人授信额度、止付信用卡账户等相关风险管控措施。请广大持卡人遵守信用卡使用规定，共同维护健康有序的金融环境。



AGRICULTURAL BANK OF CHINA

这些花“验”巧语要当心

本报讯(记者 周西)记者从太仓农行获悉，现在有一种通过电话“指导”的方式套取受害人汇款验证码，骗取钱财的诈骗套路，金融消费者应谨慎保管验证码。

一天，某医药公司的“业务员”致电孙阿姨，询问“近期是否通过某平台购买了保健品”。

孙阿姨表示未在该平台买过保健品。“业务员”声称，因登记错误，误将保健品寄给了孙阿姨，请求孙阿姨申请退货，否则需要赔偿损失。孙阿姨立即答应，并询问如何申请退货。“业务员”表示已向孙阿姨的手机发送了“退货”链接，她只需按照提示操作，即可完

成“退货”。

孙阿姨按照提示填写了身份证号码和银行账户信息等。当她填写完手机验证码后，“业务员”告知“退货”流程已完成，并感谢孙阿姨的配合。几天后，孙阿姨去银行取钱，发现账户凭空消失了5万元。银行工作人员查询后告

知，5万元已转入一海外账户。

孙阿姨后悔不已，随即报警。太仓农行工作人员提醒广大金融消费者，警惕陌生来电。一些诈骗行为往往以帮助避免经济损失或规避司法处罚为借口。当有机构或个人索要手机验证码时，要提高警惕，不要随意泄露个人信息。

出借收款码？或成诈骗分子“帮凶”

日前，北京海淀警方在一起案件侦办过程中，发现有犯罪团伙在多地通过唆使、诱骗中小企业主和个体工商户提供收款码等方式进行洗钱。在掌握充分证据后，海淀警方先后13批次组织警力前往全国多地，成功抓捕多个洗钱团伙组织者和“跑分”洗钱人员。目前，案件正在进一步侦办中。

“跑分”是指不法分子通过招募社会人员或诱骗商户提供收款码、银行账户等，为境外信用卡诈骗、电信网络诈骗等犯罪团伙非法转移赃款的行为。此类犯罪不仅扰乱金融秩序，更会使部分中小企业主、个体工商户在不知情中成为洗钱犯罪帮凶。

据办案民警介绍，犯罪分子在实施犯罪过程中，通过境外社交平台发布信息，招募洗钱团伙，境内“跑分”洗钱团伙接单后，联系专业“跑分”洗钱人员，承诺给予一定报酬的方式获取小企业主、个体工商户的收款码。随后，诈骗组织将这些收款码发给电信诈骗受害者，诱导其扫码转账。警方提醒，上网时应提高警惕，不要贪图小利出借自己的个人信息，如：身份证件、个人账户、银行卡、支付二维码等，不要为了“蝇头小利”触碰法律红线。

(据工人日报)

一言一行 创建安全发展

一点一滴 汇聚文明和谐