

反制电信诈骗，有银行“挺应付”

柜台汇款、转账占电信诈骗的7成；昨起单笔转账、汇款超3000元的需签名

本报9月16日讯(记者 吕修全 通讯员 周艳冰) 最近电信诈骗猖獗，银监、公安两部门联手出台《预防电信诈骗告知书》，要求各商业银行网点向大额或较大额转账人主动出示、签名，尽量减少客户风险，但电信诈骗案仍在个别银行发生。两部门抽查发现，某些银行网点对此“善意流程”很应付。

16日，记者从威海市公安局获悉，8月份威海全市刑事诈骗案件多发，其中，受害人通过

银行网点汇款或转账的诈骗案占七成多，尤其是几起被骗金额较大的案件，都是受害人到银行柜台，通过汇款、转账方式，在骗子的电话指令下完成的。

警方盘点8月份的全部电信诈骗案，发现某银行各网点发案最多，不到一个月就达30多起。

为此，8月底，威海市公安局、威海市银监分局联合开展“警银联动”防范诈骗活动，制

作了《预防电信诈骗告知书》(以下简称《告知书》)，摆上各银行的营业网点柜台。市民若办理转账、汇款业务，需先阅读《告知书》上的防诈骗信息，然后在《告知书》上签字确认，方可办理转账、汇款业务。

但某些银行网点在实际操作中，并没有从维护客户利益出发，做到足够的善意提醒。

市公安局、银监会威海监管分局曾联合抽查全市银行网点，发现有的网点只是把《告知

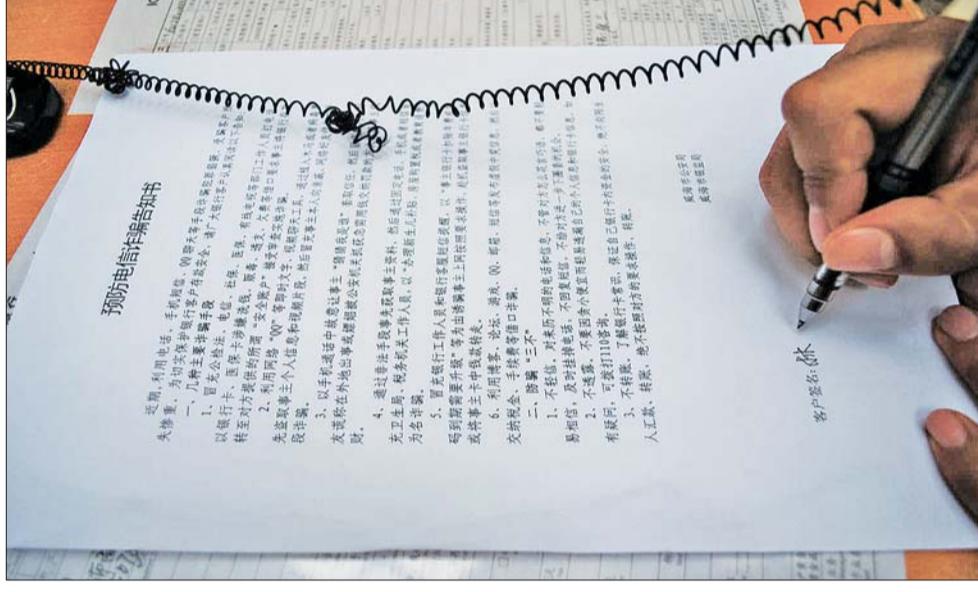
书》贴在窗口，没有主动告知客户；有的网点虽然对客户进行了主动告知，但没要求客户在《告知书》上签字；有的网点没有在ATM转账程序中增加提醒页面；有的网点职员责任心不强，对ATM巡视不到位。

记者走访也发现，各银行网点对《告知书》的最后签名程序落实也不同。海滨路一银行网点仅在客户办理网银时出示《告知书》，纪念路一银行网点落实比较认真，客户办理汇款

业务时，必须先签《告知书》。

为落实银行客户《告知书》签名制度，16日起，市公安局、银监会威海监管分局对电信诈骗案件高发的部分银行网点挂牌督办，民警将进驻网点，检查督导各网点的防诈骗措施落实情况。

此后，单笔转账、汇款金额超过3000元的，客户需签名确认后方可办理，如客户拒绝在《告知书》上签字，银行工作人员可报警。



▲16日，一市民在《告知书》上签名，民警将进驻银行防范诈骗。 记者 吕修全 摄

民警上门阻止一起电信诈骗

50年未谋面“老友”来电借钱，7旬老人坚持汇款，女儿女婿挡不住

本报9月16日讯(记者 吕修全 通讯员 周艳冰) 高区一78岁老人接到陌生来电，对方自称是50年前的好友，将于次日抵威。次日上午，老人又接到“好友”电话，对方称因“急事”想借款1万元。老人信以为真，匆忙筹钱去银行汇款。民警得知该事，及时拦住老人，成功阻止了一起电信诈骗。

近期，各类金融诈骗案呈高发态势，市公安局开展了大规模的防诈骗宣传预防活动。每天晚饭后，高区公安分局怡园派出所都开着宣传车进居民区、上广场，发放、张贴防诈骗宣传单。

9日上午10时，家住高区的市民刘女士报警，称其父亲接到一诈骗电话，要求汇款8000元。刘先生今年78岁。8日下午，他

接到一陌生电话，对方称是老人多年前的好友，也许是失去联系多年，也许是久别后的喜悦。刘先生非常高兴，把对方当成了50年前的老朋友。这位“老友”称其现正在前往威海的火车上，9日中午将抵达威海，刘先生马上表示会到车站接他。放下电话，老人便给女婿打电话，安排他9日中午去火车站接人。

一夜期待，9日一大早，“老友”再次打来电话，称其侄子遇到急事需要1万元，而他在火车上无法汇款，请刘先生帮忙先垫付汇出1万元，这位“老友”最后强调他到威海后当面归还。

刘先生倒也实在，说自己只有8000元存款，“老友”表示汇8000元也行。最后，他又强调，此

次汇款攸关亲性命，请刘先生务必半小时内汇出款。通过手机短信，“老友”发来了银行账号等信息。

刘先生找出存折，准备到银行汇款，正在这时，女婿进门，他想起楼道防盗门上张贴的防骗提示，忙把岳父拦了下来。岳父、女婿谈话期间，那位“老友”不断打来电话催促，刘先生越来越觉得这面子不能不给，这忙不能不帮。女婿阻止不了岳父，拨打了刘女士电话，刘女士立马请假赶回家。但她也劝阻不了刘先生，最后干脆报警。

民警赶到老人家里，介绍了以前发生的诈骗案例。警察上门，刘先生才冷静下来，对自己准备去银行汇款的行为后怕不已。



16日上午，威海市公安局、人民银行威海中心支行及威海银监局共同主办的“提防金融诈骗犯罪、保障群众财产安全”宣传活动在威高广场举办。市公安局经侦支队民警及各银行工作人员向咨询市民们苦口婆心地宣传防范电信诈骗等。

记者 吕修全 摄



千叮万嘱

太奇奇记本
开学季送好礼！
齐鲁晚报联合太奇教育集团
为百万山东学子助力加油！

考点、重点快速记，28天提高30分！

北京大学教育学博士团队最新研发教育智能成果
全国首款与中学教学课程结合的智能记忆平板电脑

重点智能快速记：

独家研发与全国500多个版本教材的重点、考点、英语内容相结合的智能记忆系统，提助记忆速度5-10倍。

太奇学法辩证学：

记-讲-测-答，肯定、否定、否定之否定辩证学法，成绩飞速提高。

答疑作业名师助：

一线名师24小时之内帮孩子答疑解惑，高水平指导解题思路。

文章智能快速读：

数小时读完名著，30天行程快速阅读能力，提高学习效率。



抢购热线：18963100012 (7x24小时) 地址：环翠区海滨北路8号环发大厦12楼