

# “多管闲事”阻止汇款? 他们是钱袋“守门人”!



## 30万元险入“虎口” 警银联合截停

被授予“反诈先锋”称号的赖娜桐,是德化县农村信用合作联社运营管理部科员。上个月,她联合警方阻止了一起30万元诈骗案的发生。

今年6月27日,德化县公安局接到德化县农村信用合作联社网点报告称,一名女性客户连续两天大额提现。“问了这名客户取现用途,她就是不愿意讲,怪我们‘多管闲事’。”赖娜桐说,她们耐心解释,如果是有人让你去取现金,再转交或寄送给陌生人的,都是诈骗!客户却不为所动。

民警联系当事人,一次次耐心解释,这名女客户仍抗拒。民警决定换一个方式——联系家属,最终找到携带30万元现金的郑某玉(化名),此时,郑某玉正打算打车,将钱送到骗子指定地方。

警方调查得知,郑某玉今年5月通过婚恋网站认识自称军人的“王皓然”,对方以内部投资为由,诱骗其充值30万元开通会员,要求线下现金交易。郑某玉筹集15万元及两日从银行取现15万元,准备打车送款时被劝阻,这才成功避免财产损失。

## 识破网贷陷阱 15万元保住了

银行员工每年都要接受反诈防骗培训,随时更新来自警方的信息和案例警示,对于客户神色紧张、行为异常的转账取现行为,都会多加留意。“反诈先锋”、广发银行泉州分行营业部营业室主任李向彬也曾配合警方,阻止了一起诈骗案的发生。

今年4月25日,丰泽公安分局接到广发银行泉州分行营业部通报,客户彭先生(化名)因装修需资金周转,在网贷平台申请贷款,被“客服”诱导通过“华为钱包”开立广发银行电子账户,并以“冻结资金”“提升额度”为由,先后将15万元从他行账户转入该电子账户。在受理业务时,广发银行泉州分行营业部初步判断,客户存在被诈骗嫌疑,但是屡次解释后,彭先生仍不信,认为银行拖延,办理速度慢。

丰泽公安分局接报后迅速出警,与李向彬等人向彭先生耐心解释,在出示了大量的案例后,彭先生最终识破骗局。确认电子账户余额未转移后,警方立即冻结止付,银行同步办理销户及资金划转,为彭先生挽回15万元损失。

你到银行汇款、转账,有没有遇到柜员询问你做什么用途。有时柜员多问几句,有的人会不耐烦,甚至觉得“多管闲事”。柜员针对客户办事询问用途的场景,每天都在各地银行上演。

近日,“警银携手全民反诈宣传月——反诈是门必修课,筑牢防线守好责”活动,在泉州银行总行举行。泉州市银行业反诈宣传联盟也随之宣告成立,10名在今年上半年成功拦截大额涉诈资金的银行员工被授予“反诈先锋”称号。

昨日,记者采访泉州市反诈骗中心及部分“反诈先锋”,了解他们阻止受害人口汇款的故事。

□融媒体记者 廖培煌 通讯员 白炯昕 文/图



10名银行工作人员获颁发“反诈先锋”

### 背后

### “守门人”的委屈与坚持

口应付盘问。

遇到客户可能被骗而汇款、取现时,银行工作人员都会绷着根弦,调动所有劝说方式,与被骗子“洗脑”的客户“斗智斗勇”。

一名“反诈先锋”介绍,骗子最怕柜员问受害人转账、取款用途——他们甚至编写《银行应答手册》,教受害人用“给儿子买婚房”“老家盖房”等借

行工作人员“装傻式试探”,教客户操作手机,实则快速关闭了屏幕共享软件;有的银行工作人员“战术式拖延”,“请示领导”“让同事开通权限”等,给民警争取宝贵拦截时间。

这些看似“多管闲事”的细节,背后是无数血泪教训堆出的反诈经验。

### 揭秘

### 受害人被精准“洗脑”

如今,泉州众多银行网点成为“反诈前哨”。每一次拦截背后,往往是银行员工顶着白眼、挨着骂声完成的。

泉州市反诈骗民警表示,骗子的话术成熟缜密,基本研究透了受害人的心理,能让受害人主动屏蔽普通逻辑甚至是一基本常识。

民警介绍,受害人取钱、转账时,并非不知道银行工作

人员在帮她。但诈骗群里齐刷“一本万利”“平台漏洞稳赚”的洗脑话术,或者受害人签了所谓的“保密协议”、即便本地警察也不能知晓,已经让受害人深信不疑,陷入“逻辑闭环”——要秘密操作,不能让任何人知道。

更可怕的是,骗子精准利用人性弱点的方法往往“打到七寸”上。对于老人、与外界接

触不多的企业人员,冒充“公检法”恐吓转账;对于学生、宝妈等兼职人群,许诺“刷单返现”设套;对于有闲钱的投资者,编造“内幕消息”诱骗资金入局;对于一些单身或者渴望情感抚慰的大龄人士,则以知冷知热、事业成功的优质对象面貌出现……当受害人走进银行时,往往早已失去任何的判断能力,已被深度操控。

### 成效

### 避免损失近千元

银行业是阻断涉诈资金转移的关键防线,据介绍,近年来,泉州市银行业金融机构积极履职,累计报送涉诈风险线索超5000条,堵截异常开户500余起,帮助群众避免经

济损失近千元。“这些来自银行一线的‘资金安全守门人’,以实际行动守护了人民群众的‘钱袋子’。”

“别嫌他们‘多嘴’,他们本可沉默——柜员按流程放

款省事省心,何必担着投诉风险当‘恶人’?正是因见过太多被骗子砸坐在地的崩溃瞬间,他们才甘愿做那道‘不讨喜的保险栓’。”泉州市反诈骗中心民警表示。



## 持续深化拓展“深学争优、敢为争先、实干争效”行动 大拼经济 大抓发展

## 全链条执法模式 严查货车超限超载

本报讯 (融媒体记者王金植

通讯员张俊斌 刘丽玲 林进健)目前,泉州市交通执法部门依托“福建省普通公路智能化管理科技治超平台”,创新构建“智慧监测—自动预警—精准查处—联合惩戒”全链条执法模式,实现“人海战术”向“智慧执法”转型升级,精准打击了各类逃避检测行为。近日,交通执法部门曝光了多起典型案例。

日前,执法人员经“福建省普通公路智能化管理科技治超平台”,发现一辆6轴重型半挂牵引车途经G355线南安西上非现场治超点时,系统显示车货总重量为55.15吨,该车车货总质量限值为31吨,超限运输24.15吨,超限率77.9%。执法人员经治超平台发现驾驶室内遮阳板被故意放下,驾驶员还戴着口罩,存在明显逃避检测意图。经与交警部门联合调查,通过综合车辆外观特征比对和行驶轨迹排查,最终锁定嫌疑车辆。在有力的证据面前,驾驶员罗某对遮挡号牌和超限运输的违法行为供认不讳,他被处以12000元罚款的行政处罚,同时由交警部门对该车遮挡号牌行为实施行政处罚。

5月20日,一辆2轴重型自卸货车在途经南安成功大道菊江YZ03线非现场治超点时,系统显示车货总重量为55.15吨,该车车货总质量限值为31吨,超限运输24.15吨,超限率77.9%。执法人员经治超平台发现驾驶室内遮阳板被故意放下,驾驶员还戴着口罩,存在明显逃避检测意图。经与交警部门联合调查,通过综合车辆外观特征比对和行驶轨迹排查,最终锁定嫌疑车辆。在有力的证据面前,驾驶员罗某对遮挡号牌和超限运输的违法行为供认不讳,他被处以12000元罚款的行政处罚,同时由交警部门对该车遮挡号牌行为实施行政处罚。

### 托举勇者之路

## 有人挺身而出 有人默默守护

本报讯 (融媒体记者张晓玲 通讯员陈锦梅)当王忠耀捂着曾经与持刀歹徒英勇搏斗留下的伤痕时,不会想到四年后还会收到一份带着温度的帮扶金;当黄志飞跳进湍急河流救人时,亦未曾料到这份勇气会为孩子的求学之路添上一份助学金。见义勇为从不是孤单的冲锋,安溪县见义勇为工作协会用细致入微的守护,让每束正义之光都能生生不熄。

2020年2月,在早春的夜里,面对穷凶极恶的歹徒手中挥舞的尖刀,王忠耀几乎是本能地扑了上去,后因多处负伤,被送往医院救治。“6445.52元”,这串印在医疗费单据上的数字,曾让躺在病床上的王忠耀犯了难。彼时,协会工作人员带着慰问品上门,送来的不仅是全额报销的医疗费用,还有一张写着联系方式的卡片:“有任何困难,随时找我们。”多年来,协会的关心从未间断,从帮他申请伤残鉴定到每年固定的走访慰问,再到去年那笔3万元的省精准帮扶金,王忠耀的妻子红着眼眶说:“当年他冲上去的时候我难过,但现在看到这么多人记着他,我懂了那份勇敢的分量。”

2013年,25岁的黄志飞两次跃入水中救人,十年后,他收到协会为儿女送来的助学金。

在安溪的公交站,偶尔能看到出示特殊公交卡的乘客——卡面



主办:安溪县公安局