

“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取现。“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“反诈先锋”

背后

“守门人”的委屈与坚持

“我们时常被当成‘恶人’。”多名“反诈先锋”说，有时怀疑客户被骗，他们会耐心细致地询问，但却经常招来客户的抱怨。

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，与骗子“斗智斗勇”。

一银行工作人员通过细致询问，边办业务边“偷瞄”老人的手机短信，借口“系统授权”拖延时间，等来了警察；有的银行工作人员“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”

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”诱骗现金入局；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

避免损失近千万元

济损失近千万元。“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者瘫坐在地的崩溃瞬间，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。

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 林煜健）

日前，泉州交通运输执法部门依托“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，交通运输执法部门曝光了多起典型违法案例。

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线南安西上治超点时突然急刹减速，涉嫌干扰称重数据。执法人员固定视频证据后，通知当事人颜某接受调查。颜某故意采取急刹车方式逃避检测的行为，被处以1000元罚款的行政处罚。

5月20日，一辆2轴重型自卸货车在途经S217线安溪金谷治超点时，采取“S形走位”通过动态称重装置。执法人员锁定相关证据后，通知当事人康某接受调查。据悉，驾驶员康某采取偏离称重装置逃避检测的行为，被处以1000元

罚款的行政处罚。

近日，一辆6轴货运车辆途经G355线南安西上非现场治超点时，采用逆向行驶的方式逃避称重检测，平台监控清晰记录车辆逆向行驶全过程。交通运输执法部门固定证据后，联合交警对驾驶员开展警示教育，并由交警部门对其逆向行驶行为实施处罚。

不久前，一辆未悬挂号牌的4轴重型自卸货车在途经南安成功大道菊江Y203线非现场治超点时，系统显示车货实际重量为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部遮光板被故意放下，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）当王忠耀握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。见义勇为为从不是孤单的冲锋，安溪见义勇为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息。

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怨过，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

上印着的“见义勇为为工作协会”公章，比任何装饰都更显珍贵。这是协会为英雄们定制的“温暖通行证”，连同安溪4A级景区清水岩免费卡和全县23家医院、卫生院的“见义勇为为优先医疗窗口”一起，把敬意融进了柴米油盐的日常。据悉，安溪见义勇为为工作协会建立152册“一人一档”，便于精准服务。

在安溪的街头巷尾，14846名见义勇为为志愿者的红马甲，像一簇簇跳动的火焰。他们中，有受王忠耀事迹感召的快递小哥，有听了黄志飞故事的高中生，还有被协会温暖举措打动的企业家。“以前觉得见义勇为为是天大的事，现在知道，帮邻居抓小偷、扶老人过马路都是。”志愿者小林的口袋里，总装着协会发的《见义勇为为手册》。在安溪，协会不仅是守护者，更是播种人——他们进校园讲英雄故事，去企业树道德标杆，让正义的种子在茶乡大地生根发芽。

如今的安溪，见义勇为为不再是新闻里的惊叹号，而是日常里的逗号——有人挺身而出，就有人默默守护；有人播撒正义，就有人传递温暖。



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

泉州晚报社 宣

泉州晚报 / 东南早报 / 泉州晚报·海外版 / 泉州商报 / 泉州网 / 泉州通