

2022年11月，民生银行成都分行通过银警联动，成功堵截一起涉诈资金转移典型案例和一起打着“国家扶贫”并伴随推广“数字人民币”的虚假旗号对老年客户实施诈骗案件。

永丰支行堵截一起涉诈资金转移案件

2022年11月下旬，一名年轻男子姚某来到民生银行永丰支行，告知柜面工作人员卡主本人在医院就医需代办取款，金额45000元。在核实代办人相关信息时，姚某称自己在外省工作，不方便透露工作信息，且办理业务过程中多次查看手机，并不时打量柜台。在随后的核实身份业务办理过程中，姚某又表示卡主本人自己10分钟内就可以到现场办理。根据永丰支行工作人员多年的工作经验，这是一起比较典型的转移涉诈资金案件。于是，民生银行永丰支行工作人员向辖区肖家河派出所报警。

果然不出所料，派出所工作人员在赶来的卡主本人身上搜出十多张不同银行的储蓄卡和各种型号的手机充电设备，在警察的询问中得知该客户还将名下多个账户出租出借给多人用于转移电信诈骗涉案资金。



全面筑牢反诈防线是保障人民群众资金安全的重要手段，是党中央、国务院决策部

署的一项重大政治任务，也是防范化解金融风险的重要工作要求。当前非法反诈形势严峻，涉案领域增多，作案方式花样翻新。民生银行成都分行始终坚持以网点为阵地，通过日常宣教活动和厅堂业务风险识别相结合，不断提升消费者保障自身资金财产安全的意识和能力，切实贯彻金融工作的政治性和人民性要求，将金融消费者权益保护工作落到实处。