



构建健康金融环境

潘璐昊 记者 蔡志伟

5月31日,市银行业协会第六届消费者权益保护专业委员会第二次会议在南京银行盐城分行23楼会议室召开...

会上举办了2022年度盐城市银行业普及金融知识万里行活动启动仪式。郭春胜在致辞中表示,今年是银协第12年开展该项活动...

会上,郭春胜明确了本年度消保工作三项工作要求:一是全面推进,坚持“四位一体”。有机融合人民银行、银保监会、银协和单位自身的



李家辉 摄

5月21日-28日,工行盐城分行开展“走进科技,你我同行”为主题的“全国科技活动周”活动。

活动期间,该行通过海报、网点门楣显示屏等宣传途径,利用晨会进行宣讲,让员工知晓科技活动周活动的相关内容,利用厅堂微沙龙面向到店客户进行宣传...

维护金融消费公平



普及金融知识万里行活动启动

消费创建先进(示范)单位的表彰决定,并为获奖单位代表进行了授牌仪式;中国银行盐城分行、农业银行盐城分行、江苏银行盐城分行、盐城农商行、大丰农商行职能部门负责人做

了交流发言。来自42家会员单位的45名专业委员会委员及2021年度省、市级放心消费创建先进(示范)单位分管领导参加了会议。

南京银行盐城分行推进党风廉政建设

本报讯(霍元锐)为全面贯彻落实总行党风廉政建设工作会议精神,强化政治担当,细化工作举措,牢牢把纪律和规矩挺在前面,切实推进从严治党从从严治行的深入开展...

会上,该行党委委员、纪委书记胡宏生代表该行纪委做了题为《坚定不移推进从严治党 服务保障分行高质量发展 以实际行动迎接党的二十大胜利召开》的工作报告...

中国银行盐城分行 为稳住经济大盘保驾护航

徐华栋

稳住经济大盘,金融护航发展。今年以来,中国银行盐城分行始终秉持金融为民的理念,统筹做好疫情防控和经济社会发展工作,加强金融服务,加大支持实体经济力度...

资源倾斜

加大实体经济支持力度

中国银行盐城分行始终与国家战略、总省行规划保持步调一致,积极优化信贷结构,服务盐城实体经济发展。截至4月末,企业贷款余额达559亿元,较年初新增105亿元,增幅为23.04%...

该行围绕我市四大主导产业中的电子信息产业,关注全市招商引资动态,瞄准当地龙头企业,深化业务合作机会,如东山精密、领胜科技、立铠精密等,实现精准营销,推进全产业链拓客...

发挥优势

助力涉外企业“稳外贸”

中国银行盐城分行努力发挥外汇外贸专业优势,积极助力企业应对疫情挑战,为

浙商银行盐城分行走进校园 开展金融科技宣传教育

本报讯(张学恒)近日,为促进科技创新和科技普及在金融领域的发展,浙商银行盐城分行在盐渎实验学校开展“2022年金融科技活动周”宣传教育。

“同学们,你们知道银联云闪付吗?”“有了解过区块链的相关知识吗?”“你认为人工智能、大数据等新技术会带来什么改变?”在教室里,一群热情洋溢的学生争先恐后地回答主持人提出的问题...

盐城地区进出口企业“走出去”提供强有力的金融保障,在树立跨境场景建设上积极进取。

面对突发的国际形势,该行在省行指导下,急企业所急,解企业难题,克服重重困难,积极主动帮助受影响企业收回货款。截至4月末,该行国际结算业务量完成17.9亿美元,同比增长8.7亿美元...

共克时艰

多举措帮扶小微企业渡难关

中国银行盐城分行始终坚守做好普惠金融的责任感和使命感,对小微企业在创新金融产品、加大信贷供给、贷款延期及续贷、减费让利等方面多措并举。

瞄准“小微贷”新增10亿元目标不动摇,综合运用“中银企易贷”“苏岗贷”“高企贷”“苏农贷”等特色产品,线上线下并举,更好地满足小微企业短、频、急的融资需求。首季普惠贷款余额达114亿元,首次突破百亿元大关...

在宣传周期间,该行还利用电子跑马屏、公共教育区宣传屏、悬挂横幅等形式宣传金融知识信息。

抵制账户非法买卖 保护金融信息安全

二、保护金融信息安全

(一)犯罪伎俩巧识别

- 1. 截获账户敏感信息,盗取账户内资金伎俩: (1)在ATM机上私装摄像设备、信息采集器、吞卡装置等,盗取持卡人信息; (2)利用黑客工具侵入开户人电脑、手机等电子设备,盗取开户人信息; (3)使用伪基站冒充银行客服向开户人发送信息,引诱开户人点击链接进入钓鱼网站,获取开户人信息; (4)冒充行政执法部门或银行工作人员,以协助案件侦破、提升信用额度等借口,诱骗开户人提供账户信息。

2. 伪装诈骗开户人,向陌生账号转账伎俩:

- (1)冒充行政执法人员、抽奖活动组织方等,以涉案、幸运获奖、献爱心等为由要求开户人向其提供的账户转账; (2)低价收购开户人账户,用于不法活动; (3)在网络平台发布买卖账户信息,利用违法购买的账户实施电信诈骗、洗钱、逃税、行贿受贿等犯罪行为。

(二)账户安全小妙招

- 1.“人防”小妙招: (1)通过银行正规渠道办理账户业务,不委托中介机构代办; (2)保护好账户信息,不向他人透露账户号码、账户密码、网银U盾、身份证号码等敏感信息; (3)安全使用ATM,注意观察周边环境,操作时适当遮挡操作界面,妥善保管交易单据,不随意丢弃; (4)刷卡消费时不要让银行卡离开视线范围; (5)不随意点击不明链接、使用不明来源的无线网络; (6)不贪图小利,不出租、出借、出售银行账户、身份证件等; (7)不轻信接收到的中奖、贷款等短信、电话和非银行官方网站上的任何信息。

2.“技防”小妙招:

- (1)使用安全性更高的芯片银行卡; (2)订制银行短信服务,及时掌握账户资金变动情况; (3)合理设定银行账户支付限额; (4)设置较为复杂的账户密码,不使用简单数字排列的密码或以生日、证件号码、电话号码等作为密码; (5)勿将银行卡(账户)登录密码、取款密码、支付密码与其他网站使用的各类注册密码设置相同,避免因其网站注册密码泄露而导致银行卡所有密码同时失窃; (6)定期升级更新计算机防病毒软件和防火墙软件,关闭计算机系统远程登录功能,从银行官方网站下载安装网上银行、手机银行安全控件和客户端软件。

(三)账户险情处置这么做

情况一:账户信息泄露,但账户资金还未被盗。您需要:立刻修改银行账户密码或挂失银行账户;尽快将磁条银行卡更换为芯片银行卡。

情况二:发现账户资金被盗。您需要:第一时间联系开户银行,止付资金、冻结账户;尽快向公安机关报案,提供有关证据,积极配合公安机关开展案件调查。

三、非法买卖账户危害

1. 后果严重。开办、贩卖账户犯罪团伙会通过电商平台、QQ、微信等各种渠道发布“收卡”等多种广告,这些被回收的银行卡有可能会被犯罪分子用于洗钱、电信诈骗、跨境网络赌博等非法活动,而你也间接成了非法活动的帮凶,会受到金融惩戒,还要承担相应的法律责任。

出租、出借、出售银行账户(含银行卡)或者支付账户,或假冒他人身份开立银行账户或支付账户的单位和个人,5年内暂停其银行账户非柜面业务和支付账户所有业务,并不得为其新开立账户。直白讲就是,一旦受到金融惩戒,5年内不管是你的网银、手机银行等银行业务线上渠道,还是支付宝、微信、云闪付等移动支付功能将全部关闭,你习以为常的线上购物、外卖点餐、叫车服务等便捷生活方式将全部受限,还会影响你个人征信记录,真正的寸步难行。

还要承担相应的刑事责任:(1)刑法第一百七十七条规定,买卖银行卡构成妨害信用卡管理罪,处3年以下拘役或拘役,并处或者处1万元以上10万元以下罚金;数量巨大或者有其他严重情节的,处3年以上10年以下拘役,并处2万元以上20万元以下罚金。(2)刑法第二百八十条规定,买卖银行账户构成买卖国家机关公文证件罪,处3年以下拘役或拘役,情节严重的,处3年以上10年以下拘役,并处罚金。

2. 泄露敏感信息,埋下利益受损隐患。银行账户内储存了个人敏感信息,如果贪图小便宜出售自己名下的银行账户,让开办、贩卖团伙轻易获取和倒卖这些个人信息,为犯罪分子实施诈骗或以你之名办理信用卡进行恶意透支消费埋下风险隐患。

违法案例警示

案例1:2021年12月,顾某为获取非法利益,明知他人利用信息网络实施犯罪的情况下,将自己办理的某商业银行一套银行卡提供给他人。现查明其出售的银行卡流水百万余元,其中关联网络诈骗案件7起。当月,顾某明知他人利用信息网络实施犯罪的情况下,为获取非法利益,介绍黄某将自己办理的2套银行卡提供给他人。现查明黄某提供的银行卡流水百万余元,其中关联网络诈骗案件11起。目前,顾某、黄某均涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪,现已被大丰区公安局取保候审。

案例2:2022年2月5日,李某到盐城市公安局报案称,其在“新里程”医院内接到一条自称快递员人员的短信,短信内容为添加微信可以免费领取电饭锅,李某便添加了对方的微信,随后李某按照对方要求下载“三星”App,通过该App和对方联系刷单做任务,前期可以正常提现,后期李某向对方提供的银行账户多次大额转账后,对方一直没有返现,共计被骗11万余元。经调查发现,2022年2月期间,犯罪嫌疑人孙某在明知姜某某、陈某二人在帮助他人跑分转账的涉嫌违法犯罪的资金时,仍然提供自己名下6张银行卡帮助该2人转账跑分,涉及转账流水100余万元,目前孙某某已被盐城市公安局刑拘。

中国人民银行盐城城市中心支行提醒广大金融消费者:

消费者要提高风险防范意识,保护个人金融信息和金融资产安全,特别是注意做好以下几点:

- 1. 不向陌生人随意透露账号、账户密码、身份证号码等敏感信息,通过银行正规渠道办理账户业务; 2. 不随意点击不明链接、使用不明来源的无线网络; 3. 不轻信接收到的中奖、贷款等短信、电话和非银行官方网站上的任何信息; 4. 不贪图小利,不出租、出借、出售银行账户、身份证件等。

诈骗手法千变万化,但是万变不离其宗。“三不一多”原则要牢记:未知链接不点击,陌生来电不轻信,个人信息不透露,转账汇款多核实。如遇疑似电信网络诈骗,发现电信诈骗的违法线索,可拨打全国反诈中心预警电话:96110。如遇骗局,第一时间打110报警求助。

