

中国人民银行淮南市中心支行文件

淮南银发〔2014〕46号

中国人民银行淮南市中心支行关于加强银行业 金融机构防范电信诈骗工作的通知

人民银行凤台县支行，各国有商业银行淮南分行、各股份制商业银行淮南分（支）行、邮政储蓄银行淮南市分行、徽商银行淮南分行、淮南通商银行、淮南淮河银行、凤台县农村信用联社、凤台通商村镇银行：

2014年以来，淮南市电信诈骗案件的发案形势依然严峻，不法分子通过各种诈骗手段和渠道诱骗事主将银行存款转入指定账户“保护资金安全”以达到诈骗目的，严重侵犯了金融消费

者合法权益，破坏了银行业金融机构的声誉，危害到社会和谐稳定。为有效防范电信诈骗案件发生，保护金融消费者财产安全，现提出以下具体工作要求，请认真贯彻落实：

一、严格落实账户实名制

各银行业金融机构应严格遵守《反洗钱法》、《个人存款账户实名制规定》、《人民币银行结算账户管理办法》、《中国人民银行关于进一步落实个人人民币银行存款账户实名制的通知》等法规制度要求，切实加强对银行卡及各类账户开户的客户身份识别，充分利用联网核查公民身份信息系统，验证客户身份信息，确保申请人开户资料真实、完整、合规。

二、严格自助转账业务处理

为持卡人开通自助转账业务，要向持卡人充分提示开通有关业务的风险，并要对持卡人进行更为严格的真实身份核查；未经持卡人主动申请并书面确认，发卡机构不得为持卡人开通电话转账、ATM转账、网上银行转账等自助转账类业务。持卡人开通电话、ATM转账的，每日每卡转出金额不得超过5万元人民币。开通网上银行转账的，应采用安全认证方式，否则单笔转账金额不应超过1千元人民币，每日累计转账金额不得超过5千元人民币。缴纳公共事业费用及同一持卡人账户之间转账的除外。

三、加强转账汇款业务提醒

各银行业金融机构应在ATM机旁张贴安全警示或在ATM机屏

幕上通过显著画面或语音提示加强转账汇款防范电信诈骗提示。柜面人员在办理大额转账业务过程中，要提醒客户阅读《防范打击电信诈骗友情提示》（见附件1），签字后为其办理转账业务。在客户填写的汇款凭证上加盖内容为“不要给陌生人汇款、转账，谨防诈骗，造成损失”印章。柜面人员、大堂经理和保安人员要同时发挥作用，注意观察甄别异常情况，对于办理大额转账业务、紧急转账业务以及神色慌张、不停接打电话等神情异于常人的客户，要主动询问，友情提醒，耐心宣传解释，并视情予以劝阻，必要时报请公安部门协助劝阻，帮助客户及时发现和堵截电信诈骗案件。

四、加强营业网点安保检查

相关职能部门要组织人员认真巡查营业网点和自助银行区域运营情况，检查是否有可疑人员和可疑物品，特别要加强对自助区域内部的检查力度，检查监控、探头等是否正常运行，发现故障要立即修复。要将银行24小时客服电话和110报警电话张贴在明显位置，确保存款人有疑问能随时联系。

五、加强常态化宣传教育

各银行业金融机构要继续常态化的采取LED显示屏、海报、宣传片、公告等方式开展全方位防诈骗警示宣传。重点向社会公众宣传不轻信来历不明的电话信息和网站，不随意将自身账户密码及身份信息告知陌生人、任何政府机关都不会要求客户将资金

转入“安全账户”或个人账户等基本安全常识。要经常组织网点柜面人员认真学习防范打击电信诈骗工作会议精神及各项文件，掌握电信诈骗常见手段及防范措施，切实增强一线员工的工作责任感，提高防范电信诈骗的意识和能力。

六、加强案件协查和信息报送

对于对公安机关需要紧急侦办的电信诈骗案件的，各银行业金融机构应安排专门联络人负责落实涉案账户快速查询、冻结机制。公安机关要求提供的相关证据材料，各银行业金融机构应及时准确提供。要高度重视并切实加强电信诈骗风险事件、案件及相关信息的报送工作。一旦发现可疑诈骗线索，要第一时间向公安机关报案。要按月汇总系统内电信诈骗风险案件、成功堵截案例及有关工作信息，于次月10个工作日内向我中心支行报告。请于6月5日前将联络人名单（见附件2）报送至我中心支行。

附件 1. 防范打击电信诈骗友情提示

2. 防范电信诈骗工作联络人名单

中国人民银行淮南市中心支行

2014年5月29日

附件 1

防范打击电信诈骗友情提示

尊敬的客户同志：

当前电信诈骗手段多样，当你遇到不明信息、不明电话提示你电话欠费；冒充公、检、法机关人员谎称您涉嫌洗钱、冒充人民法院下发传票；冒充邮政人员谎称您有挂号邮件让你回拨录制好的某邮局电话；打电话冒充您的朋友、熟人、领导；谎称您的亲属被绑架、遭遇车祸、生病住院等紧急情况；群发“中奖”、“低息贷款”、“银行卡消费、转账”、“退税”、“推荐股票”、“低价销售物品”等方式，要求您将自己存款转到安全账户时，都有可能是电信诈骗行为。根据专项办的要求，对 5000 元以上的对外转账，请您一定要核实对方身份，不要给陌生人转账，不要轻信来历不明的电话、短息，不要与对方联系，若有疑问请及时拨打 110 报警。为了您的利益免受侵害，请您积极配合我们工作。

客户签名：

_____银行_____支行 经办人签名：

年 月 日 时 分

淮南市防范打击电信诈骗专项行动办公室

附件 2

防范电信诈骗工作联络人名单

单位	部门	职务	姓名	手机号

抄 送：淮南市公安局。

内部发送：周喆副行长，办公室、营业室。

中国人民银行淮南市中心支行办公室

2014年5月29日印发
