

人民银行蚌埠市分行

筑牢“反诈”防线 守护百姓“钱袋子”

今年以来，人民银行蚌埠市分行认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，秉承“支付为民”理念，积极履职、主动作为、多措并举，强化存量账户风险源头治理、反诈“资金链”精准治理、反诈工作联合治理，持续开展反诈宣传教育，筑牢电信网络诈骗“资金链”精准治理防护网，全力守护百姓“钱袋子”。

人民银行蚌埠市分行指导辖内银行充分发挥各行系统模型预警功能，

及时组织预警信息核查，强化账户交易分析核实、客户调查，发现异常及时按规定采取相应处置措施。指导银行加大存量账户风险排查工作力度，针对个人账户睡眠户、长期不动户、代发工资户、居民社保卡等存量账户进行重点排查，今年以来，排查存量个人账户462.55万户，排查存量企业账户3.67万户。

按照“精准研判、精细操作、精确打

击”的总要求，人民银行蚌埠市分行指导辖内银行开展存量账户风险精准治理、新开账户风险精准防控、风控合规精准提升、反诈宣传精准触达四大精准治理专项行动。建立健全账户分类分级管理机制，根据客户及其风险特征匹配账户功能。做好暗访工作，并针对暗访发现的问题进行约谈及通报，今年以来，已现场督导银行机构13家，约谈重点银行机构6次。指导全辖银行

机构严格落实社保卡省内“一人一卡”，重点关注社保卡跨行换卡后原社保卡金融账户的风险管理，2024年9月底，已完成全面排查，并落实分类分级管理处置。

依托反电诈协调机制，人民银行蚌埠市分行加强与公安等部门的联合打击质效。成立市级反诈工作专班，建立警银直连互通机制。前11个月，全市涉案账户总数全省占比4.37%，排名第

11位，较年初下降两位，涉案总数同比下降20.81%。辖内多家银行机构接到市打击治理电信网络诈骗工作协调机制办公室的表扬信。

此外，人民银行蚌埠市分行还指导辖内银行持续反诈宣传警示教育。整合银行机构优势资源，做好常态化宣传工作，构建“全力投入、全员参与、全面覆盖”的大宣传格局。一方面，加强全辖银行机构人员识诈防诈能力培

训，全年累计267人次；另一方面，立足网点，摆放宣传折页，滚动播放宣传海报、标语、视频，推送微信公众号反诈宣传知识。开展“警惕电诈新手法 不做电诈工具人”金融安全知识进校园等“五进”宣传活动，深入乡镇、偏远农村等信息相对闭塞的地区开展宣传警示教育。据不完全统计，全辖银行机构共计开展反诈宣传活动211次，覆盖群众7万余人次。

兴业银行蚌埠分行

常态化宣教“反电诈”知识



2024年以来，兴业银行蚌埠分行全年持续开展多样化“反电诈”知识宣传活动。

年初开始，该行就选择蚌埠的17个小区电梯广告屏投放反电诈宣传画面。春节期间，制作反电诈宣传标语春联礼包，在万达商圈及厅堂开展宣传活动。“3·15”消费者权益保护日期间，该行在蚌埠锦江社区开展社区宣传活动，随后又走进安徽财经大学和二院附属康养医院，开展现场宣传活动。在中高考期间，联合金泰出租车公司开展爱心送考暨现场宣传活动。

7月，该行再次在小区电梯广告屏投放反电诈宣传画面，并组织客户经理团队赴沫河口工业园区开展企人反

欺诈宣传活动。9月，联合蚌埠日报社走进老年大学开展反欺诈教学活动。针对老年客户群，该行在之后又开展重阳节专题活动，在演艺活动现场邀请市反诈中心警官进行反诈提示，并在蚌埠市主流干道的六个公交站台投放反欺诈宣传图片。在联合蚌埠日报社开展的小记者活动中，现场邀请反诈中心警官为小记者们授课。11月末，在开展贵宾客户观影活动时，又在活动现场播放反欺诈宣传短片。

“我们将继续践行‘金融为民’的初心使命，为构筑坚实的反诈防线贡献力量。”兴业银行蚌埠分行相关负责人表示，目前该行已定制2025年反电诈春联大礼包，预期在全市将投放7000余份反电诈春联大礼包。

徽商银行蚌埠分行

警银联动筑牢“安全防护盾”

日前，徽商银行蚌埠分行凭借敏锐的风险防范意识和严谨的应对措施，与警方联动，成功止付一起电信诈骗案件，及时挽回群众损失，充分展示了银行业金融机构在反诈工作中的关键作用与社会责任担当，彰显出“警银联动”的有效性 with 行动力。

近期某日下午，一名老年客户王某某至徽商银行蚌埠东淮支行柜面要求取款2万元，柜员在办理取现业务时，发现该账户已被开户行限制非柜面业务，限制原因为交易异常，经办柜员立即上报营业部主任。经营业部主任与开户行核实，客户于2024年11月11日发生多笔扫二维码付款交易，金额共计8239元，交易对手涉及3人，开户行在与其核实过程中，由于客户不愿透露付款原因，故而对账户采取限制，随后支行查看客户交易明细，发现在11月12日



至11月18日期间，有多个不同个人往该账户转账，附言备注为烟酒、货款、生活费等，来账共计17622元。支行营业部主任在对客户询问中，客户称11月11日给3个朋友转账为借款，朋友从事物流等生意，11月12日至18日来账为朋友的朋友替其还款，客户并不认识这些人，但表示账户来账的金额已超过借款金额，不存在被骗，没有任何问题，其余的不愿再透露。



营业部主任敏锐觉察到客户可能被诈骗或银行卡被用于过渡诈骗资金，第一时间联系反诈中心，将该客户情况上报。反诈中心办案民警随即赶到现场，经办案民警详细向客户了解情况，该客户下载了一款手机APP，在商城中扫客服提供的二维码购买商品，后商城会返款到账户里，即可赚取中间差额收益。办案民警明确告知该客户遇到了电信诈骗，并将客户带回派出所协助调查。

广发银行蚌埠分行

严守内控防线 践行反诈使命

开业两年以来，广发银行蚌埠分行牢固树立“内控优先、合规为本”理念，秉承履职尽责的工作态度，严把账户开立控制关、可疑交易识别关和涉诈资金快速处置关，充分发挥账户风险管控对斩断违法犯罪资金链的重要作用，切实守护好人民群众的“钱袋子”。

今年以来，该行在蚌埠市打击治理电信网络新型违法犯罪工作联席会议指导下，积极落实相关工作要求，深化警银协作。以认真负责的工作态度和敏锐的职业警觉，成功堵截多起电诈案件，避免群众经济损失，积极开展多种形式的反诈宣

传活动，增强了客户群体法律意识和识诈防骗能力。

2022年开业以来，该行压实防控责任，加强反诈培训，落实过程管理，加强沟通联动，构建起反诈工作的完整体系，从多个方面入手全面提升了反电诈效果。据统计，两年来该行柜面已堵截异常开立个人账户46户，单位账户2户，其中2023年6月该行营业部员工成功堵截一起电信诈骗资金转出案件，涉



案金额82万元，充分发挥了网点账户管控对案件防范和风险控制的重要作用，保障人民群众资金安全。

光大银行蚌埠分行

警银联动 反诈同行

近日，光大银行蚌埠分行在为客户办理业务时敏锐反应、警银联动、耐心劝解，成功为客户避免了资金损失。

日前，光大银行蚌埠分行营业部柜员在给客户刘某办理无卡取现3万元的业务时，查询交易明细并核对资金来源，发现客户夜间频繁转账，流水中显示存在多种网络平台借贷，资金快速进出，符合异常取现特征。该柜员高度警觉，进而询问客户取款用途及无卡取现原因，客户表示取现用于装修，银行卡几年前借给弟弟使用后未能找到，柜员察觉



异常，立即将取现信息发至蚌埠市“警银联络群”，请市反诈中

心协助核实。市反诈中心核实后，发现刘某正遭遇“刷单返利”类的诈骗。于是，该行柜员耐心劝解，举例类似诈骗案例，让客户幡然醒悟，最终成功为客户避免资金损失3万元，并对该行表示衷心感谢。

此次成功堵截的案例不仅彰显了光大银行蚌埠分行践行“以客户为中心”的服务理念，也得到了公安机关对该行反诈工作的高度认可。该行表示，将持续落实反电信诈骗宣传和治理工作，及时识别和有效防范电信诈骗，守护好人民群众的钱袋子。

中信银行蚌埠分行

开展反诈知识宣讲 共筑金融安全防线

近期，一场旨在增强公众金融安全意识、防范金融诈骗的知识宣讲活动在蚌埠市某高校成功举办。活动由人民银行蚌埠市分行、蚌埠市公安局、蚌山区人民法院、中信银行蚌埠分行联合举办。

活动中，人民银行蚌埠市分行的专家带来了专业征信知识的宣讲，详细阐述了个人征信的重要性、如何维护良好的信用记录以及防范征信诈骗的方法，鼓励大家珍惜自己的信用，远离不良借贷陷阱。

随后，蚌埠市公安局的警官结合案例开展了生动而深刻的反电诈宣讲。通过真实案例剖析，揭示了电信诈骗的常见手法与特点，提醒大家在享



受数字生活便利的同时，务必保持警惕，不给诈骗分子可乘之机。

蚌山区人民法院的法官则围绕“帮信罪”（帮助信息网络犯罪活动罪）进行了专题讲解，深入解析了该罪行

的法律定义、构成要件及严重后果，呼吁大家切勿因贪小利而成为网络犯罪的帮凶。

宣讲环节结束后，活动进入了高潮——现场答题环节。参与者们积极举手抢答，将刚刚学到的金融安全知识应用于实践，不仅巩固了学习成果，还收获了精美的纪念品，现场气氛热烈而活跃。

“下一步，中信银行蚌埠分行将致力于策划并举办更多此类富有成效的活动，树立卓越的公众形象，积极维护健康稳定的金融环境，进一步促进社会各界在金融安全教育领域的合作与交流，共同为构建和谐稳定的金融环境贡献力量。”中信银行蚌埠分行相关负责人表示。

信达证券蚌埠龙腾路证券营业部联合蚌埠工商学院举办第二届“信达杯”大学生股票分析与模拟投资大赛

为深化产教融合，引导大学生实践专业知识，增强学生的实践应用能力和创新精神，探索和创新金融投资技术和策略，综合锻炼学生股票分析、投资组合构建和投资策略设计等能力，2024年9月2日至12月8日，信达证券蚌埠龙腾路证券营业部联合蚌埠工商学院举办第二届“信达杯”大学生股票分析与模拟投资大赛。

大赛旨在引导大学生实践专业知识，探索和创新金融投资技术和策略，综合锻炼学生沟通、表达、股票分析、投资组合构建和投资策略设计等能力，是信达证券举办的公益性专业赛



事。大赛共包括股票模拟投资、上市公司分析报告撰写、投资总结汇报三个部分。本届比赛在校内受到了广泛的关注，共有来自经济与金融学院、会计

学院、财务与审计学院、管理学院、国际商务学院、计算机与数据工程学院的776名学生报名参赛，涉及专业广泛。本届比赛分为两阶段，最终有15名选手及他们的团队晋级分获个人奖及团体奖项。

颁奖典礼上，信达证券安徽分公司负责人、蚌埠龙腾路证券营业部负责人及蚌埠工商学院领导为学生们颁奖，并合影留念。投资大赛的举办，锻炼了大学生的专业实践能力，丰富了金融知识和投资技巧，在广大师生中反响热烈，起到了很好的宣传效果。