

加强个人账户风险防控排查,开展多形式宣传 南安银行业积极助力反诈

■本报记者 王小清
通讯员 杨志兰 文/图

近段时间以来,南安各银行机构在立足本职工作的基础上,通过强化新开个人银行账户风险审核、重点排查近期开立的个人账户风险等措施持续加强个人银行账户风险防控和排查,同时,开展线上线下宣传等形式多样的宣传教育活动,进一步提高社会公众的个人信息保护意识,自觉远离跨境赌博和电信诈骗行为,为南安反诈助力。

2020年9月4日14时35分左右,女子洪某因其微信支付无法使用到南安农商银行某支行查询原因,柜员小黄查询银行卡状态后,发现该客户银行卡于2020年9月2日被批量限制非柜面业务,限制原因为“买卖账户名单下账户”。

小黄意识到该客户很可能是买卖银行账户人员,立即请示运营主管做进一步核实,经确认该客户确属泉州公安移送的买卖银行账户惩戒人员后,运营主管安排柜员为客户办理客户信息维护,同时联系辖区派出所并安排保安和大堂经理守住门口。柜员以信息不完整,预留手机号有误等理由拖延时间、稳住客户,派出所接到报案后迅速到达网点将其控制,并成功将其带到派出所进一步侦查,经侦查反馈该客户确为买卖银行卡人员,已对其进行立案。



建行南安支行在网点开展反诈宣传。

自南安市大力开展打击治理电信诈骗犯罪以来,各家银行积极作为。以建设银行南安支行为例,该行开展多渠道宣传,主动靠前打击防范非法融资、金融诈骗,强化全民反诈意识,积极主动协助公安抓获犯罪嫌疑人。

“我的银行卡丢了,想挂失补卡。”近日,客户黄某到建设银行南安溪美

支行办理挂失补卡业务,柜员小林在受理过程中,按照日常反诈演练要求,查询获知该客户近半年频繁交易,交易笔数达3000多笔,且符合集中转入分散转出的特点,另外查询该账户司法事务记录,发现该账户被多次司法冻结,遂马上报告营运主管,营运主管按照演练要求,一边通过手势让大堂

经理稳住客户,一边通知反诈中心及网点经理。最终公安机关员到达网点,将嫌疑人带回进一步侦查。截至9月12日,南安区域建行共报案并成功协助南安市公安局抓获12名疑似涉赌涉诈、非法买卖银行账户等人员。

除了主动靠前打击防范非法融资、金融诈骗,积极防堵侵害消费者权益事件,要打赢全民反诈“战争”,不仅要严打,更需要提高公众的反诈意识,因此,南安银行业金融机构也开展了网点阵地宣传、新媒体宣传、进社区等多种形式的宣传活动。

“买卖银行账户属于违法违规行为……要保护好个人账户信息……”走进建行南安支行营业厅,即可见到身披“反诈宣传志愿者”绶带的工作人员对到店客户宣传反诈金融知识。除了以网点为依托,开展到店客户宣传外,建行南安支行还开展多渠道宣传,利用网点的电子屏播放器、公众教育专区、消费者权益保护法知识专栏、金融知识宣传架,播放“反诈”宣传视频或摆放相关宣传折页,向客户传递相关知识,起到警示教育作用。与此同时,建行南安支行还组织员工进社区、进商户,向来往客户、附近居民及商户发放宣传资料,对“犯罪行为表现、作案手法及应对措施、转账汇款注意事项、个人信息保护、买卖账号行为危害性及后续惩戒措施”等方面进行全面宣传,提高社会公众的个人信息保护意识。

开学季到来 “学平险”如何选择有讲究

■本报记者 王小清

随着中小学、幼儿园陆续开学,家长们不由得担心孩子在校期间和往返路上的安全问题。要不要购买“学平险”就成了家长着重考虑的问题。那么,“学平险”的选择有什么讲究?理赔方面要注意哪些事项呢?记者就此进行了解。

“学平险”保障校内外安全

“各位家长们好,为保障孩子安全,建议为孩子配置‘学平险’,该项为自愿购买。”家住柳城街道的周先生上周送孩子入学后,就收到了老师在班级群中的提醒,是否缴纳学平险成为家长不得不考虑的事情,周先生也慎重起来。

“保险期限一年,涵盖了学生意外伤害身故、疾病身故、意外伤害医疗和住院医疗的保障。”周先生说,保费也不贵,一年80元,他决定为孩子缴纳,就当给孩子买一个安全。

“学平险”全称“中小学生平安保险”,属于人身意外伤害保险的一种,是针对中小学生特点推出的保险,由家长和学生自行决定购买。大多数家长和周先生一样,奉行的是给孩子买个安全,但也有家长认为,孩子已经有医保了,学平险是否存在重复保障?

南安一家保险公司的销售人员傅女士介绍,“学平险”的保障范围比医

保广,包括了意外伤害、意外伤害医疗以及住院医疗在内的多项保障。同时,医保的赔偿比例较低,“学平险”可以对自费医疗部分予以进一步补偿。因此,“学平险”可以作为医保的有力补充,一旦孩子发生意外事故或者生病,医保报销之后,家长还可以到保险公司按照学平险的标准进一步理赔。

值得一提的是,“学平险”不仅保障学生在校期间的安全,傅女士表示,意外责任的保障范围不管是是否在校内,也不论是上学还是放学期间,抑或假期等时间段发生的意外,只要在保险期限内,皆属于“学平险”的保障责任范围。

“学平险”的优势不言自明,对于家长来说,自行购买保险可以根据孩子的风险保障需求、家庭购买能力综合考量,从种类丰富的产品中选择适合自家孩子的产品,让“学平险”发挥更大的保障作用。

建议选择保障全面的保险方案

记者了解到,目前南安的保险公司均推出了“学平险”产品,目前在售的“学平险”一般要求被保险人为身体健康在校生,年龄小至3周岁起,大到22或23周岁。“学平险”保险期限1年,保费在100元~300元不等。

记者了解到,保险公司会根据保障

范围及额度的不同设计不同的产品。记者看到一家保险公司的“学平险”产品,虽然保费都是100元,但根据保险责任和保额的不同,设置了4个方案。举例来说,方案一为学生幼儿意外伤害身故/残疾3.6万元、意外伤害门诊医疗8000元、住院医疗8万元;方案二为学生幼儿意外伤害身故/残疾3万元、意外伤害门诊医疗5000元、住院医疗4万元、意外伤害医疗住院补贴每天20元、疾病身故保险金或疾病全残3万元。

另外一家大型保险公司推出的一款保费100元的“学平险”,包含学生非疾病身故或30日等待期后因疾病身故保额3万元、意外伤害残疾保额5万元、意外伤害医院5000元、意外伤害住院医疗或30日等待期后因疾病住院医疗8万元。

有的保险公司根据被保险人的年龄层,保费也有所不同,比如3~6周岁幼儿投保,保费每人198元,6~23周岁保费158元/人,各项保险责任为疾病身故5万元、重大疾病保险金3万元、意外身故5万元、意外残疾5万元、意外医疗5000元、住院医疗10万元。

对比各家公司的产品发现,保险公司对住院医疗、意外身故/伤残都给予了较高的保额。保险专家建议,家长选择保障内容全面的产品,保障额度一定要充足,保额太低无法完全覆盖较大风险所带来的经济损失,建议不考虑。

如今,各家保险公司通过线上理赔工具开展极速理赔服务,投保人可通过微信理赔或保险公司的App等线上理赔工具报案、传送资料,直接在线理赔。

2020年南安市反洗钱有奖竞答活动开始了 每天答对8题以上有机会领红包

本报讯 (记者 王小清) “犯‘洗钱罪’情节严重,最高可判十年有期徒刑”“客户身份识别制度是金融机构在预防洗钱活动中所构筑的第一道防线”……14日,2020年南安市反洗钱有奖竞答活动在海丝商报微信公众号一经推出,就掀起了大众学习反洗钱相关知识的热潮。

作为海丝商报微信公众号忠实粉丝的王先生一看到推文,就马上参与答题了。“第一次答题感觉很难,才答了60分,不到抽奖的门槛。”王先生并未气馁,继续答题。“多答几次也就熟悉了,第4次就答到100分了,抽奖也抽到了2元红包。”王先生认为,将答题学知识与抽奖结合在一起的知识普及形式,更加有趣更加接地气,也能够激发公众参与。

“有一道题目是,客户先前提交

的身份证件或者身份证明文件已过有效期的,客户没有在合理期限内更新且没有提出合理理由的,银行将中止为客户办理业务。”王先生说,身份证过有效期是许多人都会碰到的问题,学习了这个小知识,我们就知道身份信息要及时更新,否则业务办理也会受限。

同样在有奖竞答活动受益良多的林女士表示,日常生活中洗钱陷阱防不胜防,之前家人就收到微信营销信息,出租银行账户可以获利,差点就心动参与了,幸亏及时醒悟没有踏入陷阱。“把和老百姓接触最紧密的反洗钱知识推送到百姓手中,让老百姓知道哪些行为暗藏洗钱风险从而远离陷阱,活动非常有意义。”林女士说,这次推文中还有反洗钱小知识普及,先学知识再答题,无疑是主办方送福利。

2020年南安市“反洗钱”主题宣传活动暨2020年南安市反洗钱有奖竞答活动由中国人民银行南安市支行、中国人寿南安市支公司联合海丝商报共同开展,主办方表示,对客户开展反洗钱宣传是金融机构的法定义务,但是传统的宣传以摆摊发放传单为主,反洗钱知识相对晦涩难懂,客户真正能够接收的知识有限,此次通过微信有奖竞答活动把知识宣传和趣味竞答结合起来,进一步宣传反洗钱知识,营造知法守法的反洗钱氛围,增强社会公众的反洗钱意识,让群众在答题中学到反洗钱知识,又能赢到奖励。

据悉,2020年南安市反洗钱有奖竞答活动自9月14日持续至9月18日,市民可进入“海丝商报”微信公众号首页,点击下方菜单栏的“有奖竞答”参与活动,或直接扫描下方二维码,进入页面参与活动。系统将随机从题库中(题目由主办方提供)选出10道题,题型包含单选题、多选题、判断题,答对8题及以上,每人每日可获得2次抽奖机会。

需要注意的是,如果当天组成2人小队,完成组队后所有队员可增加1次抽奖机会,奖品为微信现金红包,每份红包最高为10元,最低为1元,送完为止。



参
与
有
奖
竞
答



采用这种方法

微信提现能免服务费

本报讯 (记者 王小清) 微信零钱提现收取服务费是业内已然成为共识,可喜的是,各家银行服务费趋同一致。近日,记者从民生银行获悉,8月31日起,使用微信支付向民生银行卡提现或转账到民生银行卡的服务费降至0.1%。单笔服务费不足0.1元的,将按0.1元收取。

记者了解到,微信提现单个身份证终身享受1000元免费提现额度,超出部分按银行费率收取手续费,超出额度后按提现金额的0.1%收取服务费,最低0.1元/笔。此前,提现至民生银行卡,将在0.1%服务费基础上加收0.05%服务费,即民生银行卡每次按0.15%收取,最低0.15元/笔。

此前,微信对于提现手续费限制得比较严格,不过,最近,微信悄然开通了一个免费提现的通道,用户可通过“微信支付”服务选项中的“支付有优惠”进入小程序,用户使用微信支付的次数可兑换金币,再通过累积的金币可兑换零钱提现免费额度。

部分银行溢缴款可免费领回

本报讯 (记者 王小清) 近日,记者从华夏银行获悉,9月28日至12月31日期间,该行将减免华夏信用卡溢缴款返还手续费,其中,收单银行收取的提现手续费不在该豁免的范围内。

据悉,原本该行规定,华夏信用卡(除华夏易达金卡、华夏SMART卡)持卡人若要领回信用卡账户中的溢缴款,应按溢缴款返还金额的0.5%收取,最低人民币5元或1美元,单笔最高人民币50元或10美元,实行优惠政策后,有望为办理溢缴款领回的持卡人节省一笔花销。

溢缴款是指信用卡客户还款时多缴的资金或存放在信用卡账户内的资金,取出溢缴款需支付一定金额的费用,多数按照交易金额的0.5%收取,最低10元。若要免费领回溢缴款,建议通过刷卡消费的方式实现。

鼠年贺岁纪念币第二批22日开始兑换

本报讯 (记者 王小清) 昨日,记者了解到,离鼠年第一批纪念币兑换时间过去近7个月后,福建鼠年贺岁纪念币第二批的兑换时间定在了9月22日至9月25日,工商银行、中国银行、建设银行、交通银行福建省分行承担贺岁币兑换工作。

记者了解到,已于2019年12月19日至12月22日期间成功预约2020年贺岁币第二批的市民,可在兑换期间内,持个人有效期内的第二代居民身份证件原件,至本批次预约登记的营业网点办理兑换。

如果市民因故无法在兑换期内前往指定网点办理,可委托他人代为兑换。每人可代理且最多代理除本人外5位成功预约的市民办理兑换。代理他人办理兑换的,须出示本人和被代理人第二代居民身份证原件。

值得注意的是,根据要求,2020年贺岁币第二批预约兑换结束后,不再组织发行,逾期且未按规定程序、要求办理兑换的,也将按作废处理。



如果您有金融方面的任何困惑,希望得到金融界人士一对一的指导,不论大事小事,只要是关于金融的主题,都欢迎拨打咨询热线,小王:15805008350。

遇高收益理财须谨慎

手机尾号7274的读者问:接到自称保险销售人员的电话,并被告知某款保险产品不仅投资收益率超高,还承诺保本保息,强烈推荐购买,该怎么办?

答:这是个别销售人员以某款产品的历史最高收益来向消费者介绍,夸大其回报率,甚至有的产品根本不是保险产品,而是“保险理财产品”,甚或是不法人员凭空杜撰的“三无产品”。

消费者要保护好自身财产安全,需注意以下几点:第一,认真核实营销员资质,提高自我保护意识。第二,认真阅读合同条款,确认产品属性。消费者在签署保险合同时,一定要认真阅读合同内容,确认保险产品的细则条款和重要信息(如保险责任、缴费方式、承保公司等),以防以假乱真。投保后,您可以通过拨打保险公司统一客服电话、登录官方网站或前往保险公司柜面等方式查验保单真伪。如确认销售人员销售的是第三方理财产品,应慎重确认产品属性、运营机构等信息。而且,要理性消费,不受“保本高收益”迷惑。第三,消费者在购买金融产品时,应当了解投资风险与投资收益成正比,不要盲目相信推销人员“保本高收益”的承诺,根据自己的实际需求和风险承受能力,通过正规销售渠道购买金融产品。

(本报记者 王小清 整理)