

今日聚焦

中原银行驻马店分行

多举措打击金融“黑灰产” 守护群众财产安全

本报讯(记者 刘琳 通讯员 杜冬)金融安全事关人民群众切身利益,事关经济健康发展与社会大局稳定。当前,非法买卖银行账户、跑分洗钱、非法贷款中介、代理退保等金融“黑灰产”活动屡禁不止,严重扰乱正常金融秩序。今年初以来,中原银行驻马店分行把打击治理金融“黑灰产”作为内控合规建设的重要抓手,通过制度约束、源头管控、科技赋能、广泛宣传四项举措,精准发力斩断金融“黑灰产”链条,全力守护群众钱袋子,为地方金融安全筑牢坚固屏障。

在内控防控方面,该行坚持制度管人、流程管事,以常态化合规建设筑牢风险防线。今年3月,客户张先生遭遇电信诈骗,神色慌张地前往中原银行遂平支行办理4.3万元转账业务。柜

员严格执行内控操作流程,在核查中发现张先生对转账用途表述模糊,且对方账户存在涉诈风险特征,立即启动风险预警与应急处置机制,耐心讲解诈骗套路并劝阻转账,最终成功为客户拦截全部涉诈资金,赢得客户与公安部门的一致认可。

在源头管控方面,该行紧盯账户这一金融“黑灰产”作案核心载体,严把开户准入关。严格落实个人账户实名制、单位账户“三查三验”制度,对异地开户、代理开户、批量开户等高风险情形实行提级审核,并延长观察期,坚决杜绝违规开户。全面落实首问负责、双人复核等内控要求,强化全流程管控,建立开户后跟踪监测机制,对账户资金异动、交易频率异常等情况及时预警处置,坚决杜绝违规开

户行为,不给金融“黑灰产”分子留下可乘之机。

在科技赋能方面,该行依托中原银行总行智能风控系统,将合规要求嵌入业务流程,对夜间大额转账、异地高频交易、资金快进快出、屏幕共享指导转账等金融“黑灰产”典型特征实时监测、自动预警。“预警信息经专人核查、快速响应、规范处置,以科技手段提升风险防控精准度,让金融“黑灰产”行为无处遁形。智能风控系统让风险识别更精准、处置更高效,有效破解了金融“黑灰产”手段隐蔽、翻新快的难题。”该行风险管理部负责人介绍。

在宣传引导方面,该行坚持内外并举、广泛覆盖,筑牢全民防骗防线。对内,落实“中原金融网格志愿者”服务工程实施方案,强化员工合规教育

与案例复盘,提高一线人员识别处置能力。对外,以营业网点为阵地设立宣传专区,深入开展金融知识进社区、进乡村、进企业等活动,重点普及账户管理、反诈拒赌、反洗钱等知识,讲解金融“黑灰产”危害与法律后果。至目前,该行累计开展宣传活动百余场,覆盖群众超2万人次,营造了全民抵制金融“黑灰产”的良好氛围。

金融“黑灰产”打击治理是一场持久战,内控合规建设永远在路上。据介绍,该行将持续夯实内控合规根基,完善风险管控机制,深化警银协作,强化精准宣传,以零容忍态度持续打击治理金融“黑灰产”,用坚实的金融防线护航驻马店经济社会高质量发展,为守护群众财产安全、维护金融市场秩序作出更大贡献。⑤2



金融服务零距离 消费活力再升级

4月24日上午,2026驻马店“新锐酒业”第三届消费品博览会在驻马店国际会展中心盛大开幕。光大银行驻马店分行积极参展,推出了“新客户办光大银行信用卡领取150元微信立减金”等优惠活动,以金融赋能消费,助力会展经济繁荣。③
本报记者 李小龙 本报见习记者 杨同山 摄影报道

开车出事为何不赔? 驾照状态暗藏大隐患

本报记者 刘琳

“我驾照过期没换证被注销,开车出了事故,保险公司居然拒赔商业险,交强险垫付后还要向我追偿,这合理吗?”近日,市民王先生向本报反映了自己的理赔纠纷。

王先生介绍,2026年3月中旬,他驾驶自家小型轿车行驶至市区某交叉路口时,与一辆正常通行的二轮摩托车发生碰撞,造成两车受损,摩托车驾驶人轻微受伤。事故发生后,他第一时间联系车辆投保的保险公司,申请理赔自

身车辆维修费及第三方医疗、财产损失,希望能通过保险减轻经济压力。

然而,保险公司的理赔结果却让他措手不及:商业险全额拒赔,交强险垫付的第三方损失后续还要向他全额追偿。“我一直以为驾照只是过期没换证,不算无证驾驶,怎么就不能理赔了?”王先生对此表示困惑。

针对王先生的投诉,记者咨询了该保险公司理赔负责人。该负责人介绍:“经系统核查,王先生的机动车驾驶证因逾期未

换证已被依法注销,其驾驶行为属于《中华人民共和国道路交通安全法》明确禁止的“未取得机动车驾驶证驾驶机动车”严重违法行为。根据保险合同约定,驾驶人未取得有效驾驶资格驾车属于商业险免责情形,因此依法拒赔;交强险作为法定保险,虽需垫付第三方必要费用,但垫付后保险公司享有向违法驾驶人追偿的权利,这一处理符合法律规定和合同约定。”

最终,王先生不仅要自行承担近1.8万元的车辆维修费用,还需支付第三方赔偿款

及保险公司垫付的交强险款项,总计损失超3万元。“早知道驾照注销等同无证驾驶,我绝对不会抱着侥幸心理开车,现在真是得不偿失。”王先生懊悔不已。

在此提醒广大车主:合法有效的机动车驾驶证是获得保险保障的核心前提,驾照注销即意味着驾驶资格终止,与无证驾驶法律后果一致。若发现驾照状态异常,务必立即停止驾驶,避免因违法驾驶导致保险保障落空,造成不必要的经济损失。⑤2

如何区分交通安全统筹与保险

如果您是一名货车车主,或许接触过名为交通安全统筹的产品,其保单形式与保险公司的保单高度相似,但在出险后却频发服务失联、退保困难、无法理赔等纠纷事件,甚至有可能机构人去楼空、投诉无门,严重损害消费者权益。为什么交通安全统筹会出现这些问题,交通安全统筹到底是不是保险?

交通安全统筹并非保险,虽形式上与保险相似,但在法律属性、监管体系及保障机制上存在根本性区别,主要体现在以下方面:

一是监管主体与合规要求不同。保险合同受国家金融监督管理总局严格监管,保险公司须依法缴存保证金、提取责任准备金,并纳入偿付能力监管体系。其产品条款和费率需报监管部门审批备案,经营过程接受定期审计,即便出现极端风险,亦有保险保障基金等制度托底,确保保单责任履行。交通安全统筹机构无保险经营资质,仅限于为企业内部车辆提供保障,不得对外销售保险产品,不受金融监管部门管辖,无需向金融监管部门报送财务数据,无需计提风险准备金,资金管理缺乏透明度,存在挪

用、侵占投保人资金的风险,运营稳定性完全依赖机构自身信用,无外部风险防控机制。

二是保障效力与法律约束不同。交通安全统筹不得承保上路必保的交强险。按照《机动车交通事故责任强制保险条例》,“保险公司可以从事机动车交通事故责任强制保险业务……除保险公司外,任何单位或者个人不得从事机动车交通事故责任强制保险业务”。因此,交通安全统筹是无法为消费者出具交强险保单的。

三是商业保险遵循《中华人民共和国保险法》规定,保单是向监管审批报备后的格式合同凭证,保险公司必须按约定履行理赔义务,纠纷可通过监管投诉、仲裁或诉讼途径解决。保险保障基金是保险行业风险救助基金,对保单权益提供最终保障,如某保险公司因经营不善出现停业等情况,该保险公司已签发的保单客户权益不会受任何影响。而交通安全统筹的合同则不受此保护。交通安全统筹的法律性质实为“互助协议”或“服务合同”,而非保单,受《中华人民共和国民法典》约束而非《中华人民共和国保险法》保护。其条款未经保险监管部门审

核,如果机构与客户就赔付责任出现纠纷甚至跑路,投保人需通过民事诉讼维权,可能面临举证难度大、周期长等问题,权益实现存在不确定性。

四是风险承担机制不同。保险通过大数法则分散风险,保险公司通过精算模型科学定价,确保保费与风险匹配,并通过再保险进一步分摊极端风险。保险公司客户规模往往在千万级甚至亿级符合大数法则,抗风险能力较强。交通安全统筹机构缺乏专业风险评估能力,往往以低价揽客,承保数量受限,资金池规模有限,抗风险能力极弱,尤其易发大案、重案的交通运输车辆,一旦发生重大案件、集中理赔或投资失败,易形成“高风险承保一低保费收入一资金链断裂”的循环,陷入“无钱可赔”的境地。

为维护自身合法权益,消费者应如何识别保单是否为正规保险?

一是资质核验。登录国家金融监督管理总局官网确认机构名称包含“保险

公司”“财险公司”等字样,并持有有效的保险业务经营许可证。交通安全统筹机构名称多为“统筹服务”“风险管理”等,经营范围不含“保险业务”。

二是单证验证。保险公司出具的保单均印有监管备案编号,可通过保险公司官网、官方APP查询保单状态。交通安全统筹保单编号多为机构自编代码,无监管备案信息,或要求通过其自建平台查询(专属APP、微信小程序)。

三是资金流向。保费须通过保险公司官方渠道缴纳,收款账户为机构对公账户,并开具加盖保险公司公章的正规发票。交通安全统筹机构常要求向个人账户、第三方支付平台转账,或通过扫码支付、分期付款等方式规避监管。

四是是否可承保交强险。最简单的一招,投保时可以询问机构是否可出具交强险保单,交强险与商业险在同一机构同时投保,不能出具交强险保单的机构,可能就是交通安全统筹了。⑤2

天中保险之窗
驻马店市保险行业协会 主办 驻马店日报社 协办

行业动态

市产业集团

凝心聚力锻造青年铁军

本报讯(记者 李小龙 通讯员 陈栋 刘东辉)近日,市产业投资集团组织召开以“凝心聚力促成长 不负韶华建新功”为主题的青年干部座谈会,深入了解青年干部思想动态与诉求,进一步加强年轻干部队伍建设,锻造忠诚干净担当的高素质产业青年铁军。

座谈会上,来自该集团审计监督、矿山运营、工程建设、民生服务等12条战线的年轻干部代表逐一发言,结合一线成长经历,围绕关键领域工作畅谈体会、剖析问题、建言献策,充分展现了该集团青年扎根一线、锐意进取的精神风貌。该集团主要负责人对发言逐一点评,充分肯定年轻干部

的奋斗实绩,希望青年群体主动对标先进,把岗位作为“练兵场”,把挑战化为“垫脚石”,在实干中墩苗壮骨。会议强调,要深化学习,筑牢思想根基,自觉将个人成长融入发展大局;要履职尽责,在实践中锤炼过硬本领;要严守纪律,永葆清廉本色;要规范言行,严守网络纪律,弘扬正能量;要完善培养机制,为青年成长搭建平台;要不忘初心,奋力担当建新功。据介绍,该集团将持续推进年轻干部队伍建设,坚持“铸魂、赋能、压担、护航”原则,引导青年把个人理想融入集团“金、水、山、娱、药、新、上”发展战略,在服务全市经济社会高质量发展中展现更大作为。⑤2

农行上蔡县支行百尺分理处

警银联动阻诈骗

本报讯(通讯员 潘浩洋 录格格)“多亏你们拦着,要不然我的养老钱全被骗光了,太感谢你们了。”日前,赵大爷激动地对农行上蔡县支行百尺分理处员工和民警说。

3月29日,70多岁的赵大爷独自来到农行上蔡县支行百尺分理处营业大厅。他神情格外焦急,一进门就奔向柜台嚷嚷着要转账充值。大堂经理立刻上前接待,察觉客户表现不对劲,仔细询问后发现是给一款名为“全民共富”的APP充值并付款。凭着日常工作中的反诈敏锐性,大堂经理确认这是典型的诈骗陷阱,其核心套路是通过低收入、高返利诱导客户下载恶意软件,诱导其充值转账,最终卷款跑路或封闭账户。经了解,老人此前已往该APP充过值,现在执意要继续转入大额款项,一旦转账成功,老人辛苦积攒下的养老钱将会血本无归。面对老人一心要赚大钱的想

法,该分理处员工没有生硬拒绝,而是始终耐心安抚、贴心沟通,一边通过拉家常稳定老人激动情绪,一边拖延时间悄悄让同事报警寻求帮助。在等待民警的过程中,大堂经理一直陪在老人身边,用通俗易懂的语言讲解身边的诈骗案例,拆解骗子让客户“先得甜头给个糖”的套路,逐步帮助老人认清“画出大饼骗本金”骗局及陷阱。民警到达现场后,与该分理处员工紧密配合,联手劝说,终于让老人彻底醒悟,连声向该分理处员工和民警道谢。为了规避骗子再次让老人零星转账的风险,该分理处员工帮助老人把卡内1900元取出另存。

近年来,该分理处始终坚守金融为民初心,把守护群众钱袋子作为己任,常态化组织员工开展反诈知识培训,提高识诈、防诈、阻诈实战能力,当好老百姓暖心、放心的金融守护者。⑤2

新华保险驻马店中心支公司

为重疾患者赔付198万元保险金

本报讯(记者 李小龙 闫海峰)日前,市民宋女士确诊乳腺恶性肿瘤,10年前投保的新华保险多份保单及时生效,198万元重疾保险金快速到账,叠加2.5万元医疗费垫付及15万元保费豁免,为客户家庭筑起健康保障防线。

2016年,宋女士先后投保健康无忧C款、C1款重疾险、康健吉顺定期寿险及多倍保障重疾险等产品。2026年3月初,宋女士被确诊为乳腺恶性肿瘤,新华保险驻马店中心支公司接到报案后迅速响应,理赔专员到医院探

望,全程协助收集理赔材料。针对重疾客户需求,该公司启动重疾慰问先赔服务,开通绿色通道,以“一对一协办、优先快办、一日出结论”的高效服务缩短周期。“没想到保险公司不仅能赔付198万元,还免除了我后续15万元的保险费用。”宋女士说。该公司相关负责人表示,此次理赔是践行“好服务在新华”品牌理念的生动实践。

据介绍,该公司将持续优化理赔流程,强化科技赋能与人文关怀,为更多家庭提供高效温暖的保险保障,守护群众健康与美好生活。⑤2

瑞众人寿驻马店中心支公司

防范非法金融宣传进社区

本报讯(记者 王瑞 见习记者 杨同山)4月24日,瑞众人寿驻马店中心支公司组织开展防范非法金融宣传进社区活动,通过宣传走访,切实增强群众防范非法金融意识。

当日,该公司工作人员走进驿城区橡林街道塘坊庄社区,通过发放宣传资料的形式,向过往群众宣传非法金融相关知识,面对面讲授在日常生活中防范非法金融的办法和途径,并通过实际案例提醒广大群众在日常生活中不要被高额回报诱惑、不盲目相信各种虚假项目、不轻信熟人的各

种利益承诺,切实保护个人财产安全。活动期间,该公司共发放防范非法金融宣传资料46份、接受咨询14人,提高了群众对非法金融的识别与防范能力。

据介绍,该公司将持续开展防范非法金融宣传活动,采取多元化的宣传形式,让群众掌握更多金融基础知识,帮助金融消费者了解更多在日常生活中可能遇到的风险,增强其风险防范和依法维权意识,避免自身权益和资产受到损害,进一步维护当地金融环境稳定。⑤2

搬迁公告

经国家金融监督管理总局驻马店监管分局批准,中国人寿财产保险股份有限公司驻马店市中心支公司泌阳县营销服务部已变更机构住所并换领了新的保险许可证,现予以公告。

搬迁公告
机构名称:中国人寿财产保险股份有限公司驻马店市中心支公司泌阳县营销服务部
机构住所:河南省驻马店市泌阳县铜山湖大道与文苑路交叉口东南角政务服务中心14楼1411、1413、1415、1417及1419
机构编码:000108411726001 联系电话:0396-2606789
中国人寿财产保险股份有限公司驻马店市中心支公司
2026年4月20日