

今日聚焦

中国人民银行驻马店市分行

深耕征信“责任田” 做好服务“大文章”

本报讯（通讯员 赵雨欣）今年以来，中国人民银行驻马店市分行深入践行“金融为民”理念，聚焦市场整治、宣传引导、查询服务三大方向精准发力，持续推动征信服务提质升级，让征信红利真正可感可及。

聚焦市场整治，净化征信服务“生态圈”。对部分市场主体名称及经营范围包含“征信”“信用评级”字样、未取得相关业务资质的突出问题，该行锚定“存量问题清零、严控新增风险”的工作目标，主动加强与市场监管部门的协同联动。对全市名称及经营范围包含“征信”“信用评级”字样的企业进

行全面摸排起底，建立专项工作台账，实施分类处置、动态销号。对具备整改意愿的市场主体，上门开展政策普法活动，指导其完成名称及经营范围变更。对无法取得联系、拒不落实整改的，联合市场监管部门依法依规处置。至7月底，该行已推动18家企业主动变更、删除“征信”“信用评级”相关字样，存量问题整治取得实质性成效，进一步规范了征信市场经营秩序。

创新宣传方式，把征信知识“种”进群众心坎儿上。该行开展常态化宣传与重点宣传日活动，构建“资源整合+数字赋能”立体化宣传模式。联合

市新闻单位、光大银行驻马店分行推出“守护信用、共赢未来”征信知识有奖竞答活动，备受群众好评。同时，紧扣“3·15”消费者权益日等重要时间节点，组织“工小遂”“玉之信”宣传小分队走进乡镇(街道)开展靶向宣传，成效显著。

提升服务质效，让征信查询就近可及、少跑快办。该行持续织密征信自助查询服务网络，在实现各县区域征信查询网点全覆盖的基础上，统筹推进设备运维保障与服务场景延伸。一方面，建立“故障15分钟报备”工作机制，设备发生故障后15分钟内完成上报，技术人员第一时间处置响应，设备

故障平均修复时长较以往压缩60%，有效减少了群众办事跑空现象；另一方面，在全市征信自助查询机布放网点统一张贴个人信用报告姓名维护业务办理指引，清晰公示办理流程、申请材料及咨询电话，实现该类业务县域一站式办结，打通便民服务“最后一公里”。各网点同步配备征信服务专员，引导群众通过手机银行、云闪付等线上渠道办理征信查询业务，构建“线下就近办、线上指尖查”多元征信服务格局。至目前，全市线下征信查询业务量突破13万笔，群众办理征信业务的便利度和体验感持续向好。⑤2

多措并举筑防线 清朗金融护万家

农行驻马店分行

本报讯（记者 李小龙 通讯员 李海峰 葛春燕）近日，农行驻马店分行开展金融知识宣传活动。该行宣教小分队深入乡村、企业等，推动金融知识走进千家万户。

立足乡村基层，该行宣教小分队深入乡镇(街道)、社区等开展金融知识进乡村专项宣传活动，围绕防范电信网络诈骗、反假货币识别等内容，通过面对面讲解、一对一答疑

的方式逐一普及。针对农村地区老年群体占比高、金融风险辨别能力较弱的特点，该行工作人员重点围绕养老诈骗、非法集资等农村高发金融陷阱，结合真实案例拆解诈骗套路，手把手教老年群众识别虚假金融产品，守护个人资金账户。同时，耐心解答群众关心的惠农贷款、存款利率等问题，把专业金融知识转化为群众听得懂、用得上的

生活常识，打通乡村金融宣传“最后一公里”。

聚焦新就业群体，该行宣教小分队分别走进顺丰速运、裕信纺织等企业，面向快递员、企业员工等新市民群体讲解职场高频金融风险，重点剖析网络贷款、投资理财陷阱、冒充客服退款诈骗、工资卡信息泄露等常见风险场景，帮助大家提高风险识别和自我保护能力，切实为

企业稳健经营、员工安心工作保驾护航。

立足商圈经营场景，该行宣教小分队深入城区沿街商铺，开展流动式金融宣传活动。针对商圈常见的冒充退款、刷单套现、虚假投资等诈骗手段，该行工作人员结合近期典型案例，深入浅出拆解诈骗套路，耐心讲解识骗、防骗、止损技巧，提醒大家增强风险防范意识。⑤2

邮储银行驻马店市分行

本报讯（通讯员 万 转）日前，邮储银行驻马店市分行组织开展金融知识宣传系列活动，把金融知识送到群众身边。

该行组织宣传小分队先后走进黄淮学院、河南豫轩粮油贸易有限

公司等，围绕不同群体金融需求，通过讲解、案例警示、答疑互动等方式，向过往群众普及反诈防骗、理性投资等知识，同时坚持多点布局、分层推进、多维发力，统筹推进各项工作落地见效。

在市金融监管分局、市银行业协会的指导下，在驿城区农业农村局、驻马店经济开发区关王庙乡人民政府的支持下，该行作为主办行之一，与驻马店农商银行、中原银行驻马店分行等金融机构合作，在关

王庙广场开展“清朗金融网络 守护安心消费”主题金融知识宣传活动。活动现场设置了丰富多样的有奖问答和互动环节，气氛活跃，让群众在欢声笑语中学习了金融知识，推动金融知识入脑入心。⑤2

中国人寿驻马店分公司

本报讯（记者 李小龙 通讯员 高朝阳）近日，中国人寿驻马店分公司组织开展“国寿清朗号 中原护航行”沉浸式金融知识宣传活动。

此次活动秉持“公益宣传”理念，创新打造高铁主题场景。活动现场，该公司以“高铁进站”为创意主线，设置安检打卡点及三节主题车厢，分别为“识别代理黑产退保”警示车厢、“多元纠纷化解”服务车厢、“适当性管理”科普车厢。群众依次“进站安检”，在互动打卡中开启金融知识学习之

旅，每节车厢均设置游戏答题环节，参与即可加盖“安全合格章”“乘车学习章”，以集章激励提升群众参与热情。

同时，该公司开展了反诈、反金融诈骗专项宣传活动，重点揭露非法代理退保、虚假退保、伪造理赔、冒充客服诈骗等保险领域高发乱象，针对中老年群体易遭遇的养老金融诈骗、“保本高收益”理财陷阱等典型案例逐一拆解作案套路，提醒群众时刻保持警惕，远离各类非法金融活动，守护个人财产安全。⑤2

瑞众保险驻马店中心支公司

本报讯（记者 李小龙）日前，瑞众保险驻马店中心支公司组织宣传小分队开展金融知识宣传活动。

活动现场，该公司工作人员向过往群众发放金融知识宣传资料，结合典型骗局案例，用通俗易懂的语言讲解金融知识，重点普及电信诈骗防范要点、个人信息保护知识，揭露非法代理退保会造成保障失效、财产损失、

征信受损等危害，提醒群众妥善保管身份证、银行卡、验证码，远离高收益陷阱，引导群众通过正规渠道处理金融纠纷，守好自己的钱袋子。

据介绍，该公司将持续履行金融机构社会责任，常态化推进金融消费者教育工作，引导群众树立理性的金融消费观念，为营造我市安全有序、清朗规范的营运及金融消费环境贡献力量。⑤2

行业动态

中原银行行政区支行

连续拦截两笔涉诈资金

本报讯（记者 刘琳 通讯员 孔思琦）日前，中原银行行政区支行连续拦截两起电信网络诈骗资金转账风险事件，共拦截涉诈资金16.99万元。

6月17日，该行智能风控系统监测到一名客户账户14.99万元交易存在快进快出、交易模式异常等典型涉诈特征，第一时间阻断线上转账交易。不法分子随即诱导该客户前往异地营业网点柜面办理业务，工作人员第一时间发现可疑线索。该行主管立即回溯该客户账户流水，并对电信诈骗的常见套路进行了拆解。交谈中，该客户对资金用途表述含糊、说辞矛盾。该行快速落实该客户账户管控，并与异地营业网点互通风险信息，及时对接警方，报送风险线索。当日晚，警方对涉案账户实施紧急止付，后续该客户账

户被警方认定为涉案账户，14.99万元涉诈资金实现全额拦截。

6月29日，一名客户到该行办理换卡业务，工作人员察觉该客户的个人信息表述存在前后矛盾，随即联动柜面工作人员开展深度核查。经核实，该客户账户早已被冻结，并列入该行风险管控清单。后续申请柜面取现2万元，该行工作人员严格落实逢疑必查防控要求，暂缓其办理业务。该行会计主管即刻对接警方，协助警方重新追加紧急止付，拦截2万元涉案资金。7月27日，该客户账户被警方正式标注为涉案账户。

据了解，两起涉诈资金拦截案例，是该行科技风控能力、一线履职能力、警银协同成效的生动缩影，彰显了基层营业网点主动识诈、精准阻诈的履职担当。⑤2



近日，农行上蔡县支行工作人员走进该县杨屯乡田乔村，开展反诈防骗知识进乡村宣传活动，不断提高群众的识骗防骗能力，筑牢乡村金融安全防线。⑥3

通讯员 朱松威 贵玉泽 摄影报道

平安人寿驻马店中心支公司

金融服务惠民生

本报讯（通讯员 彭欣）近日，平安人寿驻马店中心支公司联合人保财险驻马店市分公司、中华联合保险驻马店中心支公司等保险机构，在奇瑞新能源驻马店鑫晟达4S店开展金融宣传进企业活动。市金融监管分局相关负责人到现场观摩指导。

此次活动通过现场咨询、答疑互动等形式，为企业职工及到店客户送上别开生面的金融知识科普课堂。活动现场，工作人员紧扣

保险消费场景，依托真实案例进行风险提示。围绕车贷诈骗、非法代理退保、销售误导、信息泄露等突出风险，结合典型案例剖析风险特点，讲解风险识别方法与防范举措。

除案例宣讲外，活动现场还设立了咨询台。工作人员耐心解答群众提出的问题，线上互动区域，群众扫码参与有奖答题小游戏，在趣味闯关过程中，进一步加深了对金融消费者权益保护知识的理解。⑤2

新蔡农商银行

精准识诈护养老 履职尽责守民生

本报讯（通讯员 田娜娜）为筑牢基层金融反诈防线，守护老年群体养老钱，保障群众的财产安全，近日，新蔡农商银行把反诈防诈作为重点民生工作，常态化落实全员反诈培训、营业网点风险排查，重点人群精准宣传等举措，构建标准化、常态化、闭环式金融反诈防控体系。依托成熟的风控机制和专业识诈能力，该行成功拦截一起针对老年群体的冒充医院电信诈骗，为客户保全6万多元养老积蓄，以务实履职成效守护群众金融权益。

据介绍，日前，一名老年客户前往该行栢城支行，执意办理大额存单全额取现业务，情绪急促反常。该行工作人员严格执行大额存单取现问询、交易风险甄别制度，察觉老人的状态异常，快速判定其交易存在极高

诈骗风险，立即启动反诈甄别流程。经询问得知，老人深夜接到陌生来电，对方自称是医院工作人员，称其女儿车祸急需手术缴费，诱导其紧急取现。该行工作人员凭借专业的反诈经验，迅速识别这是一起典型的老年群体恐吓式电信诈骗，不法分子通常会刻意规避家属核实，并诱导线下取现、异地交接资金，诈骗特征明显。

为守住资金安全底线，该行工作人员当即暂停该笔取现业务，上报该行运营主管并向新蔡县反诈中心报备。该行工作人员耐心安抚老人情绪，细致拆解诈骗套路并普及反诈知识，劝导其联系家属核实情况。因老人受诈骗话术误导较深，拒不配合核实工作，现场劝阻难度较大。

为彻底阻断诈骗风险，该行工作

人员严格按照反诈工作指引，对老人账户采取“只收不付”管控措施，从源头锁定资金、规避被骗风险。同时，该行持续联动新蔡县反诈中心、辖区派出所等部门跟进风险处置，全程闭环管控风险。

民警到场后，劝导老人通过手机视频连线与家属核实，确认其女儿一切正常，并无因车祸就医的情况。老人终于认清了电信诈骗的危害，对民警和该行工作人员谨负责、尽心履职的工作态度表示感谢，并主动放弃取现，6万多元养老积蓄

得以安全保全。

此次成功拦截，是该行深耕基层反诈、压实风控责任的生动实践，充分体现了该行精准识诈、快速处置、闭环防控的专业能力。该行相关负责人表示，将持续践行本土金融机构社会责任，常态化开展反诈培训、风险排查与基层宣传活动。聚焦老年人、农村群众等易受骗的重点群体，细化防控措施，织密乡村金融反诈防护网。同时，通过精细化、长效化的风控服务，守护群众资金安全，护航地方金融与民生稳定。⑤2

金融反诈·“媒”好同行

中国人民银行驻马店市分行 驻马店日报社 联办

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