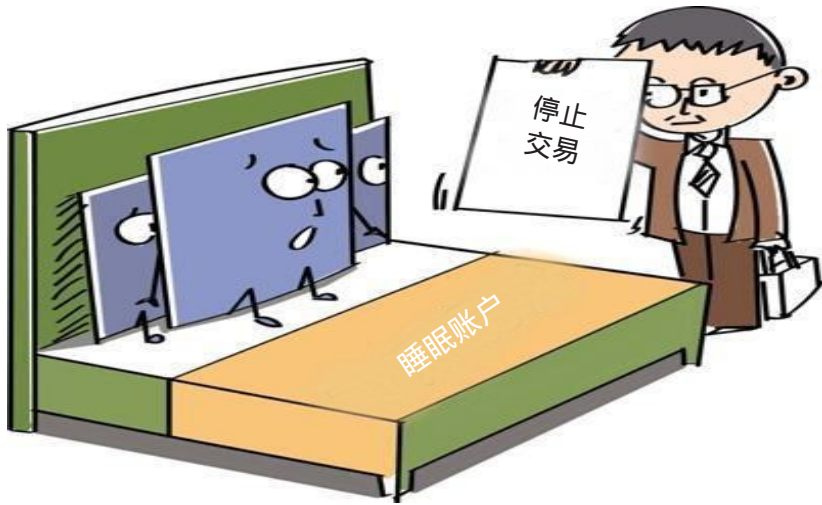


清理睡眠账户 保障用户资金安全 不常用的银行账户最好主动注销

融媒记者 舒姿

5月7日,工行在其官网发布公告称,将从7月起,实施长期不动个人银行账户清理工作。清理范围为:截至6月30日,凡连续三年以上(含三年)未发生客户主动交易,账户余额为零,且未签订信用卡、个人贷款还款及其他代收代付协议的账户(借记卡和活期存折,下同),其账户功能将调整为非柜面业务只收不付。其中金融社保卡、军人保障卡、武警军人保障卡、退役军人拥军优抚卡、公积金联名卡等政策类账户,理财金账户卡、财富理财金卡等特色账户不纳入清理。

除了工行外,兴业银行、中信银行也于近期发布了类似公告。其中,中信银行此次发布的公告是去年底公告的升级版。具体来看,今年1月8日起,中信银行就对个人长期不动户及个人开立的多个结算账户开展了清理工作。其中,该行客户持有一百个及以上正常或未激活的个人结算账户,将会被清理。而此次公告中,则缩减了个人结算账户的数额,为同一客户持有I类户超过4个、II类户超过5个、III类户超过5个,符合这些条件的



账户,将在6月30日被限制交易。

自去年以来,邮储银行、建行、农行等纷纷开启了清理“睡眠账户”工作,清理的账户主要为账户余额低于10元,且长期未发生交易的“睡眠账户”,以及个人在同一银行开立的超出监管规定数量的账户。由于各家银行清理标准不同,部分银行上述两类账户均会清理,而有的银行只清理其中一类。

为何各家银行纷纷清理“睡眠账

户”?记者发现各家银行发布的公告中都不约而同地提到了保障用户账户与资金安全,防范账户风险。

在此情况下,如果市民手中持有的银行卡曾经绑定了相关业务,但目前又不使用了,最好主动注销过多的、不常用的银行账户,而不是等待着银行“销户”。另外,市民在日常使用银行卡时,也要在密码设置、账户登录管理等方面做好保护措施,降低账户被非法盗用的风险。

工商银行筑牢金融“防火墙” 打击网络诈骗

融媒记者 舒姿

近年来,工商银行坚持“金融为民”,筑牢打击治理电信网络诈骗金融“防火墙”,守住老百姓的“钱袋子”,增强客户的安全感和满意度。

昨日,工行工作人员为市民总结了几种常见的电信网络诈骗形式,提醒市民若遇到类似的事件要提高警惕,保护好好自己的财产安全。

刷单返利诈骗的受害人主要是在校大学生、公司职员和家庭妇女。犯罪分子先通过建立各种兼职群发布刷单信息、步骤、工资来骗取受害人的信任,进而实施诈骗。而网上刷单99.99%是诈骗,且刷单是违法违规行为。

杀猪盘 诈骗表现为借婚恋交友的名义频繁联系,急于与受害人建立初步关系,以各种理由拒绝见面;得到信任后,就会以手机没话费,想见面没路费等理由借钱,或者以结婚为借口怂恿投资虚拟平台,完成诈骗后走人。

网络投资诈骗分子多在婚恋交友平台找寻目标,获得被害人信任后会告诉被害人自己通过某投资平台获利很多,邀请被害人一起投资。一开始会给被害人正方向的投资建议,让被害人赚一些,随后会有团伙成员介入,冒充“投资指导老师”提供反方向建议,使被害人大额亏钱。

注销“校园贷” 诈骗分子首先冒充网贷、互联网金融平台工作人员,称被害人之前开通过“校园贷”“助学贷”等。犯罪分子以不符合当前政策,需要注销“校园贷”记录,或者“校园贷”账号异常需要注销,如不注销会影响个人征信等为由,骗取受害人信任。诱骗受害人在正规网贷网站或互联网金融APP上贷款后,转至其提供的账户上,从而骗取钱财。

机票改签类诈骗分子通过非法渠道获得受害人航班信息,冒充航空公司,使用其语气发送“航班因故取消短信”,并提供400-“客服电话”诱导受害人拨打电话。当受害者与“客服”取得联系后,“客服”会告知乘客航班因故取消,需要进行退票或改签操作,利用受害人急于赶航班的心理,按照“客服”的要求进行操作。转到“人工客服”后,“人工客服”会指导受害人在手机银行、支付宝或微信钱包进行操作,在“平台”上输入自己的银行卡和验证码,犯罪分子从而洗劫受害人银行卡里的资金。

在此,工行提醒广大市民,天上不会掉馅饼,一定要提高安全防范意识,增强自我保护能力。如若遭遇电信网络诈骗,一定要在第一时间拨打全国公安反诈专线96110,及时挽回财产损失。

中行企业手机银行服务快捷安全 现开展登录有礼、交易有礼、邀约有礼等活动

融媒记者 舒姿

近年来,中国银行企业手机银行着重、细致地打造用户使用量最多的账户查询、转账汇款、银企对账服务等基础服务功能,力求实现动账交易在移动渠道全流程支持,账户变动情况随时掌控。

中行企业手机银行作为信息查询的主渠道,提供以账户为维度的信息查询功能,支持定、活、贷、一户通、现金管理等各种账户,以及余额、交易、回单等各类信息查询,方便企业客户随时了解资金情况及财务收支情况。

中行企业手机银行为企业客户提供移动端便捷转账服务,包括对公、对

私、定向三大类服务,支持7×24小时交易。中行企业手机银行还为企业客户提供移动端对账服务,支持客户随时查看待核对信息,快速完成账单核对,并提供余额对账单、明细对账单查询,历史账单、反馈记录一目了然。

在提供基础服务的同时,中行企业手机银行充分发挥外汇贸易的专业优势,针对进出口业务主体客群,推出“单证助手”、保函服务功能,使手机银行成为中行与客户之间的重要沟通桥梁,将贸易信息快速、准确、及时送达,进一步促进企业的贸易往来。

中行企业手机银行具备简便的登录体验,安全的移动金融服务,快捷的功能操作,方便的跨渠道服务等特

点。目前,中行企业手机银行开展登录有礼、交易有礼、邀约有礼等活动。

即日起至6月30日止,中行浙江省分行企业手机银行客户(集团网银和宁波分行除外),通过动态口令或USBKEY认证工具完成首次登陆,即可参加最高100元礼品的登录有礼活动;通过中行企业手机银行,成功完成首笔单笔交易金额不少于100元的转账汇款、自助结汇等资金动账类交易,即可参加最高500元礼品的交易有礼活动;成功邀请一位好友完成首笔单笔金额不少于100元的资金动账类成功交易,分享者即可获赠1次获得最高100元礼品的参与机会,获赠参与次数上不封顶。

中信银行积极践行金融科技服务民生 手机银行医保码激活用户破百万

融媒记者 舒姿

如今,忘带医保卡只能自费就医的时代已经过去。

医保电子凭证已通过各类APP、小程序等经国家医保局认证授权的渠道进入参保人手机,广泛应用于各类医保场景。而手机银行正是其中的重要渠道之一。日前,中信银行透露,该行手机银行APP医保码激活用户已超过100万人次。

医保电子凭证是国家推动的重大民生工程之一,在全国范围统一标准,跨区域互认,凭证在手,医保无忧。同时,医保电子凭证通过实名和实人认证,采用国产加密算法,数据加密传输,动态二维码展示,安全性更高。2020年3月,中信银行成为经国家医

疗保障局授权、可提供医保电子凭证服务的银行。此后,中信银行积极对接国家医保局,陆续上线了个税大病抵扣查询、药店购药、医院就医、查询就医明细等新功能。

中信银行工作人员介绍,首次激活的用户可进入中信银行APP的生活“板块”点击“医保”,或直接搜索“医保”,进入页面后点击“授权激活”,进行人脸识别与激活设置,认证通过即可领取医保电子凭证。激活成功后,在“我的医保”页面点击“年度费用汇总查询”,即可查看年度费用总额、年度个人自付总金额、符合大病医疗个税抵扣政策明细、年度消费记录等信息。

近年来,中信银行坚定不移贯彻新发展理念,坚持改革创新,加大科技

投入,朝着建设一流科技型银行的道路不断前行,也创新推出了多种普惠民众的金融科技产品,践行了金融科技服务民生的初心和宗旨。

据了解,仅2020年,中信银行就落地63个一类创新项目,推出一批立得住、叫得响、效益好的项目:投产国内大中型银行首个自主分布式核心系统“凌云工程”,为实现金融业关键基础设施自主可控贡献“中信方案”,推动全行金融科技综合赋能能力全面升级。加速推进AI+、区块链等新技术研发应用,中信大脑“落地”300余项“AI+数据”精准模型,实时智能服务客户超千万户。区块链技术研发和应用保持同业领先,福费廷交易平台得到监管部门认可并升级为国家级行业平台。