

黄河新闻网大同讯 7月18日，交通银行大同分行云冈支行成功堵截一起客户给陌生账户转账的风险事件，及时消除了安全隐患，受到客户的好评与称赞。

当日下午17:00，客户张女士来到云冈支行办理手机银行跨行转账业务，该客户为贵宾客户，称其弟弟与其借钱和别人合伙开养猪厂，于是客户来到网点申请提升非柜面转账限额。

在客户经理调查后，为客户出具了白名单维护申请，此时客户抱着试试看的态度转出5000元给其“弟弟”，柜面根据客户经理调查结果，为其调高非柜面转账限额，客户准备为“弟弟”转账49.5万时，手机银行系统提示：您当前个人借记卡账户或有一定安全隐患。为确保账户安全、该账户的线上渠道主动出账功能现已被临时关闭。如需解除，请致电95559或携带本人开户证件及借记卡前往就近营业网点处理。随后，客户接到95559总行风控部门电话开始对客户转账用途开展了尽职调查，并建议客户核实好对方身份背景谨防电信诈骗。客服多次劝说客户与对方当面核实账务往来，客户一直回复客服说是要给自己亲弟弟转账交易正常。柜面经办人员见状立即告知当班主管，主管得知情况要求客户与其弟弟视频确认情况，经过视频核买，工作人员得知此前客户转账交易对手并非其弟弟账户，而是弟弟所谓的合伙人账户，于是工作人员立即建议客户停止转账，如确实有借钱需要，可以转账给弟弟，一定不要转给不认识第三方。客户听后，提醒弟弟再次核实投资真实性，并停止了本次转账交易。

云冈支行在此温馨提示：要增强防骗识骗意识，不要轻易给陌生人转账。家人正常借款往来，要通过电话、视频、见面等方式核实家人身份，越是亲近的人越容易放松警惕。给陌生账户转账时，一定核实好对方的身份以及交易真实背景。转账时，接到有相关银行风险部门提示或者反诈中心电话，说明自己可能正在遭遇电信网络诈骗，或者属于易受骗高危人群，反诈中心或者银行风险部门不会无缘无故给正常交易客户打电话，应该提高警惕，多核对交易对手身份信息。