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。

1/1