

# 当“假票据”遇到“真金睛” 工行萧山分行成功堵截假票据支付诈骗

■通讯员 任焯 记者 卫莉丽

近日,中国工商银行萧山分行营业部营业室凭借较强的专业素质成功堵截一起假票据支付诈骗。

2024年11月19日,一名客户自称收到福建法院案款执行的转账支票,前来工行萧山分行询问支付事宜。支票票面信息显示付款行为“福建省宁德市蕉城区人民法院”,金额为48万元,支票用途为“执行”。经柜员初步审查票面发现,该支票手感与日常票据有所区别,且印刷与工商银行统一格式不符。

仔细核对下,发现存在错别字,故对该票据真实性产生怀疑。经现场经理进一步手工和机器鉴别,发现支票无荧光反应,存在账号、名称及日期等多处异常,确认为伪造票据。工作人员迅速协助客户向当地派出所报案,将假票据作为证据材料提交给了当地公安部门。同时做好客户情绪安抚和防伪知识的讲解工作,得到了客户的理解和信任,避免了银行的经济损失。

现在外部欺诈对银行形成了不小的风险冲击,银行员工应保持高度警觉性和职业敏感性,多层次提升风险防控能力。通

过加强培训和建立完善的上报机制,可更高效地防范和处理风险案件,最大限度降低潜在损失。同时深化警银联动机制,银行需进一步深化与当地公安机关的合作,定期开展联合演练,为客户提供更加安全稳定的金融环境。此外,银行有责任帮助客户提高金融安全意识,通过定期开展金融知识普及活动,向客户普及票据真伪鉴别、防范诈骗等技能,助力其增强风险防范能力。为客户资金安全保驾护航,营造健康有序的金融环境。

## 使用中国银行信用卡 享受出国消费优惠

■通讯员 曹莹

“代购”过的朋友肯定都深有体会,你按照当地价格购买回来的商品和代购的价格相差不多,那些代购们赚了什么?代购主要赚的就是一个费率差+各种优惠+返点+银行信用卡返现。

中国银行作为中国国际化和多元化程度最高的银行。除了常见的种外币兑换业务之外,还有出国旅行或者游学使用中国银行信用卡,可享受高额返现薅羊毛政策。

从2024年4月2日至2024年12月31日,对持有VISA、MAS-TER卡的朋友每月每卡组织至高有机会返等值660美元消费金。单月在境外累计消费满等值100美元,有机会返等值10美元消费金。每月每人每卡组织限返1次。单月在境外累计消费满等值1000美元,有机会返等值50美元消费金。每月每人每卡组织限返1次。单月超过累计消费3000美元以上部分有机会叠加返5%消费金。每月每人每卡组织限返1次,至高有机会返等值600美元消费金。

对持有银联卡的朋友每月每卡组织至高有机会获得4688元。单月在境外累计消费金额满等值700元人民币,有机会返70元人民币消费金,每月每用户银联卡组织限返1次。返消费金入账后,持卡

人可额外获得8元云闪付红包的领取资格,每月每用户限领1次。单月在境外累计消费金额满等值7000元人民币,有机会返350元人民币消费金,每月每用户银联卡组织限返1次。返消费金入账后,持卡人可额外获得20元云闪付红包的领取资格,每月每用户限领1次。单月超过累计消费等值21000元人民币以上部分还有机会叠加返5%消费金。每月每用户银联卡组织限返1次,每月每用户银联卡组织至高有机会返4200元消费金。返消费金入账后,持卡人有机会额外获得40元云闪付红包的领取资格,每月每用户限领1次。

需要提醒的是以上活动需要先报名再参与(各卡组织需分别报名),报名后即可参加叠加返现。

如果你能玩转中行信用卡跨境返现,也可以享受多重优惠。

各位朋友如果想申请办理中国银行信用卡的,可至就近的中国银行网点咨询办理,详询各网点的理财经理。



## 杭州银行萧山支行开展读书俱乐部活动

■通讯员 葛璐瑶 记者 董疏影

近日,杭州银行萧山支行开展“弄潮儿”读书俱乐部活动暨四季度“一把手”与青年员工面对面活动,倾听心声,感悟青春,共话成长,活动在温馨的氛围中拉开帷幕。

心语共鸣,共话成长。本次活动特别邀请了杭州银行萧山支行负责人黄冰男和马一文出席,二十余位来自不同业务条线的青年员工围坐一堂,讲述对岗位和青春的认识,探讨成长与发展的奥义。结合自身的成长经历,该行主要负责人耐心地解答了青年员工在工作、生活中的迷茫与困惑,表示要相信当下的力量,干好手头的每一件事,所有的努力终将成为推动青年前行的强大动力。精彩的分享如春风化雨,滋润了青年员工的心田,激发了青年员工的工作热情和生活动力。

书香盈怀,心灵之旅。在书籍分享环节,每位参与者带来了自己珍藏的一本书,围绕书籍内容,结合在银行的实际工作和生活,畅所欲言,分享感悟。该行一位员工带来了《被讨厌的勇气》,坦言在工作中时常会遇到被否定的情况,通过阅读这本书,她学会了悦纳自己,坚持原则,屏蔽外界负能量的声音。在独立客观的反思中不断提高自己,从而更好地



图为活动现场

服务客户、处理同事关系。

清风徐来,清廉自守。在共话“清廉”环节,主持人抛出了一系列与日常工作中清廉及亲清关系相关的对话场景,引导大家思考并阐述自己的话术及想法。该行员工们结合工作经历,分享了清廉书籍的读后感,认为清

廉是立身之本,更是赢得客户信任和社会尊重的关键。

本次活动不仅是一场知识与智慧的盛宴,更是一次心灵的洗礼与升华。该行青年员工们将带着这份书香与清廉的印记,在新时代的征程上,继续书写属于自己的精彩篇章。

### 公布本周最新银行理财产品信息

本版所有银行产品的宣传不构成产品要约,详细情况以产品说明书为准。各理财产品的收益率测算方法,详见产品说明书,或向各银行理财经理咨询。特别提醒:理财产品的测算收益不等于实际收益,理财非存款,投资需谨慎。(本版均为广告)

**新客户办卡 消费达标 赠150元 微信立减金**

活动时间:2024年10月1日至2024年12月31日  
 活动对象:办理中国银行有循环信用额度信用卡的新客户(以下简称“本活动新客户”)  
 活动内容:活动期间,首次办理中国银行信用卡的新客户,在卡片核发当月及后续1个自然月内通过微信、支付宝、京东、美团任意渠道完成一笔满等值人民币10元及以上的快捷支付消费,即可在消费达标次月起15个工作日内前往中国银行App或缤纷生活领取150元微信立减金券包,每位客户限领一次。

### 农行资产提升兑好礼 特惠等您来领取

**积分兑好礼**  
 活动时间:2024年12月1日—2025年3月31日  
 活动对象:浙江省农行(不含宁波)客户

**活动流程**  
 第一步:报名  
 登录农行掌银—惠享浙江—聚财通专区报名。  
 第二步:提升资产  
 按金融资产净增设定不同达标档位,一档位一积分计算权益,6万分起赠,单月最高300万积分。  
 第三步:领取积分  
 金融资产提升达标次月10

**温馨提示**  
 本活动所指“金融资产”:含本外币个人存款、理财、基金、贵金属、保险、国债等。  
 月日均金融资产余额=自然月每天账户金融资产总和(不含贷款)/当月自然天数。  
 活动详情详见活动报名页,或咨询当地农行网点。

中国农业银行 萧山分行  
 咨询电话:89577933、89577849  
 网银:http://abchina.com

### “工”喜金 喜传家 龙凤金箸 好事成双

“工”喜金之龙凤金箸

中式浪漫 火红喜庆

在中国传统婚嫁文化中,“箸”有“成双成对”之意。“箸”即筷子,在传统婚俗中也被视为吉祥物,承载长辈对新人的美好祝福

品名	材质	规格	售价	产品性质
龙凤金箸	Au999	39gx2(根)	浮动报价	工商银行品牌产品

风险提示:受地缘政治、经济因素以及各种突发事件的影响,黄金价格可能发生波动,购买者应充分考虑由此产生的一切风险及损失。图片仅供参考,请以实物为准。

### 刷邮储信用卡 享淘宝立减活动

浙江省(除宁波)银联信用卡持卡客户

**活动内容**  
 活动期间,邮储银行信用卡客户在淘宝App(仅限支持信用卡支付的商户),通过支付宝渠道使用邮储银行浙江省(除宁波)银联信用卡进行消费,即有机会享随机立减优惠(单笔最高500元交易优惠),单笔最高减免18元,单客单月限享3次优惠,名额有限,先到先得。

**活动时间**  
 2024年8月25日至2024年12月31日

**活动对象**  
 详情请关注“邮储银行浙江分行”微信公众号。

地址:萧山区北干街道金城路1038号  
 咨询电话:82629232  
 网址:http://www.psbc.com

### 光大银行理财产品推荐

产品名称	起点金额	期限	过往参考年化收益率/业绩比较基准	销售期	风险评级
阳光金丰利定制45期	1元	202天	2.70%-3.00%	11月28日-12月4日	较低
阳光金丰利37期	1元	265天	2.50%-3.20%	11月28日-12月4日	较低
随心宝2号	1分	每天	近期平均收益2.0%(30万元实时赎回)	工作日每天15:30前购买	低

**光大银行定制存单**  
 20万元起,三年期,年利率:2.15% 三年累计:6.45%  
 以100万元存款为例,三年利息累计6.45万元。

以上产品额度均有限,售完即止,理财产品详细情况及风险条款请参见产品说明书,并以银行与客户间签订的协议为准。代销产品请参照发行机构发布的说明书。  
 风险提示:理财非存款,产品有风险,投资需谨慎。请根据您的风险测评结果选择合适的产品。  
 风险等级:光大银行自管理理财风险等级分为“低、较低、中、较高、高”五级,代理产品风险等级根据其发行机构法律文件规定。

光大银行 萧山支行(金城路1038号):22829730  
 萧开支行(市心北路287号):22829615  
 南市花园社区支行(道源路812号):22829737

ICBC 中国工商银行 萧山分行

萧山分行营业部咨询电话:82665036 江南支行:83696913 江东支行:82555768  
 网址:WWW.ICBI.COM.CN