

# 工行浙江自贸区义乌支行: 警银联动破骗局 守护客户“钱袋子”

近日,工行浙江自贸区义乌支行成功拦截一起精心伪装的“投资返利”诈骗,通过员工敏锐洞察和警银快速联动,帮助一位中年女性客户避免了更大的资金损失。

当天,一位神色焦虑的客户来到银行网点,声称自己的银行卡被无故封控,要求工作人员立刻紧急解封。这一异常请求立即引起现场经理的警觉。经查询,该账户因几日前收到一笔1150元的陌生人转账被系统封控。当客户经理询问这笔款项的用途时,客户解释这是参与“茅台扶贫项目”的返利,并展示了一个名为“国窖传奇”的小程序,界面底部印着“中国茅台集团”的标志。然而,细

心的客户经理发现,这个看似正规的小程序实则漏洞百出:提现记录显示资金来自个人账户而非对公账户,且界面设计粗糙。更可疑的是,当拨打转账人电话核实时,对方竟称这是“游戏装备交易款”,与客户说法完全矛盾。

客户经理立即意识到这可能是一起诈骗案件。通过进一步搜索,他发现网上已有关于“国窖传奇”涉嫌资金盘骗局的曝光信息。然而,客户仍坚信这是“国家扶持项目”,拒绝接受劝阻。网点工作人员当即启动警银联动机制,民警迅速到场,当场指出该小程序的多个造假特征:冒用国企标识、高返利诱骗充

值、个人账户走账等典型诈骗手法。在警方和银行的共同劝说下,客户终于醒悟,避免了后续可能的大额资金损失。

这起案例揭示了当前高发的“投资返利类诈骗”共性:诈骗分子常伪装成“国企合作”“扶贫助农”等正能量项目,利用公众对权威机构的信任,以“高回报、零风险”为诱饵,初期通过小额返利获取信任,最终诱骗大额资金后卷款跑路。而成功拦截的关键,在于银行一线员工的敏锐判断和警银协作的高效响应。

工行浙江自贸区义乌支行始终将客户资金安全放在首位,通过常态化反诈培训提升员工对异常交易的

识别能力,例如重点关注“陌生人转账”“紧急解锁”等高风险场景;同时与警方建立快速联动机制,对深陷诈骗话术的客户实施联合劝阻。此外,网点还针对中老年、经商等易受骗群体开展精准宣传,用真实案例揭示“天上不会掉馅饼”的朴素道理。

全媒体记者 丁奕彤 通讯员 吴逸轩



## 金融资讯 轻松理财 从容把握



# 农行义乌分行 发放外籍人士“聚英卡”

“有了这张卡,让我有一种归属感,不仅能更方便地处理日常事务,还能更自由地生活。”近日,在农行义乌分行营业部,义乌市卜喇贸易有限公司企业负责人 Abderamane Mht Saleh 成功开立浙江农行系统内首张“聚英卡”,标志着农行在服务外国人以及支付便利化工作上取得又一重大进展。

“聚英卡”是一张集金融支持、政务服务、产业赋能、圈层资源于一体的多功能智能卡片,主要面向持有外国人工作许可证的来华工作人员,涵盖出行、游玩、就医、办事等多方面功能,是外国来华工作人员的“市民卡”。持有“聚英卡”的外籍人士在办理政务服务、享受金融服务时,无需再携带多个证件,真正做到“一卡通用”,极大地提高了生活和工作的便利性。

据了解,农行义乌分行高度重视“聚英卡”项目推进,提前组织业务骨干开展专项培训和系统测试,熟悉业务流程和

操作,不断优化办理流程 and 审批手续,为外籍人士提供专业、高效的服务,确保外籍人士能够更加便利地申领“聚英卡”。

本次“聚英卡”发卡成功,为农行义乌分行金融服务义乌国际贸易综合改革迈出了重要的一步,也标志着义乌打造区域性人才服务生态圈的工作步入了更高台阶。未来,农行义乌分行将继续加强与政府部门的合作,不断优化金融服务流程,提升服务水平,拓展“聚英卡”的应用场景,为来义外籍华人提供更加优质、全面的金融服务,吸引更多海外人才和客商,助力义乌实现更高水平开放。

全媒体记者 丁奕彤



# 金华银行义乌分行: 金融服务赋能小微企业跑出加速度

近日,在义乌市某服饰公司的生产车间内,工人正开足马力,有条不紊地进行面料裁剪、缝制、熨烫、分拣、包装等工序,一顶顶帽子新鲜“出炉”。

这家公司是一家集设计、研发、生产、销售于一体的制帽企业,产品主要销往国外。前段时间,公司推出了几款

新品,受到经销商的青睐,订单需求量大增。为保证供货,公司急需购入大量原材料以满足生产需求。但是,仅靠日常流动资金,无法满足购置所需。企业负责人对此愁眉不展。

在了解到该公司的需求后,金华银行义乌分行的工作人员迅速行动,

上门了解其生产经营情况,推荐相关信贷产品,用最短的时间为企业发放了300万元流动资金贷款。“有了这笔资金,我们就敢接单大干一场了!”对于未来发展,公司法人代表信心满满。

后续,金华银行义乌分行将持续优化金融服务,优化产品供给,持

续扩大融资服务覆盖面,赋能小微企业跑出加速度。

全媒体记者 丁奕彤 通讯员 王栋



# 四部门发文明确 金融“五篇大文章”统计标准

新华社北京4月15日电(记者吴雨 任军)中国人民银行15日发布消息,已会同金融监管总局、中国证监会、国家外汇局联合发文,明确了金融“五篇大文章”领域的统计认定标准等,实现统计全覆盖,着力构建金融服务实体经济重点领域全景图。

做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章,需要高质量的统计数据支撑。

据介绍,近日四部门联合印发的《金融“五篇大文章”总体统计制度(试行)》,重点对金融“五篇大文章”领域的统计对象及范围、统计指标及口径、统计认定标准、数据采集、共享及发布、部门分工等作出统一规定。

业内人士认为,建立覆盖全面、标准统一的金融“五篇大文章”统计,将以往各领域分散的统计整合成有机整体,可推动解决统计口径不一致、部分标准不清晰的问题,实现数据充分共享、高效使用,为精准实施各类政策工具提供有力支持。

中国人民银行相关人士介绍,近几年中国人民银行组织金融机构

开展了绿色、普惠小微、涉农、制造业等领域贷款的专项统计,针对金融“五篇大文章”开始建立更加系统、完善的统计体系,并会同相关金融管理部门推动统计标准的细化和统一。

根据制度规定,统计对象全面覆盖银行业、证券业、保险业金融机构以及金融基础设施机构,统计范围包括贷款、债券、股权、资管债权、基金、保险、衍生品等多种金融工具和产品。重点统计指标共计200余项,制度对每项指标均规定了统一、协同的统计标准和统计口径。

专家认为,明确统计标准有利于发挥考核评价工作“指挥棒”作用,引导金融机构精准发力,优化资金供给结构,切实加强重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务。

记者了解到,为保证统计数据按计划采集和生产,中国人民银行还配套建立或修订了相关细分领域的统计要求,与总体统计制度一起构成金融“五篇大文章”“1+N”统计制度体系,全力做好制度落地实施的技术准备。

# 共筑人才服务新生态

## 中信银行义乌分行与义乌市人才发展集团达成战略合作

近日,中信银行义乌分行与义乌市人才发展集团有限公司在中信银行义乌分行私人银行中心举行战略合作协议签约仪式。

双方围绕人才金融服务、资源整合等领域展开深度合作,共同助力义乌市人才发展战略实施。此次战略合作,是双方优势互补、协同共进的重要契机。中信银行将充分发挥金融资源整合能力,助力打造“人才+资本+产业”的闭环生态,为义乌吸引和培育更多优秀人才,推动其成为长三角地区的人才集聚高地。

市人才发展集团相关负责人表示,希望双方以此次合作为新起点,进一步加强资源共享与优势互补,在人才服务、产业发展等领域开展更广泛、更深入的合作,共同开创互利共赢的新局面。

自2024年年底起,为推动双方合作,中信银行义乌分行展现出了坚定不移的决心与诚

意。分行负责人多次带队,走访国资公司和人才集团,展开多轮深入洽谈,面对重重挑战,分行领导团队凭借卓越的沟通能力与专业素养,突破了合作初期的种种阻碍,将看似不可能的合作愿景转变为现实。

展望未来,中信银行义乌分行将以此次战略合作协议签署为契机,持续挖掘与人才发展集团的合作潜力,积极拓展业务领域,为双方高质量发展注入新动能。双方的紧密合作,必将为义乌市人才战略实施和经济社会发展作出更为卓越的贡献。

全媒体记者 丁奕彤

通讯员 廖婉婷



# 义乌第5届苏杭丝绸服装节

## 新装上市 惠成到底

全部厂家供货 价格一步到位



爆款素色旗袍 79元起



苎麻刺绣开衫 128元起



香云纱刺绣款 199元起



义乌市融媒体中心北展厅

义乌国际博览中心对面

地址:江东路33号 热线:81558155

广告