

# 银行账户新规防骗初见成效

## 全国7天堵截涉嫌诈骗案件367起 撤销ATM转账175笔涉及金额189万



### 多方面提高反诈水平 事前拦截将有效减少群众损失

12月1日起,银行账户新规正式实施,其中账户分类管理、一家银行只能开立一个I类户、ATM向他人转账24小时后到账等措施,对防范电信网络诈骗起到了明显的效果。

新规实施第一天,一大早客户王先生就匆匆地到工行浙江省诸暨支行寻求帮助。他对银行工作人员说,前一晚他接到“领导”电话,要求他代为汇款2万元给他人。上午8点半左右他把钱按要

求从ATM汇出后觉得有些不对劲,和领导核实后发现是遭遇了电信诈骗。工商银行诸暨支行了解情况后,立即指导客户办理了转账撤销,为王先生挽回了损失。

“事前拦截可以有效减少群众损失,防范电信网络诈骗离不开银行支持。”公安部刑侦局副巡视员陈士渠表示,银行的电信网络诈骗“黑名单”拦截、远程查询冻结系统等大大提高了诈骗案件侦办效率。

### 骗子“盯”上农村和西部地区 合规意识薄弱是重要原因

尽管转账撤销给了受骗人“后悔药”,但更应重视源头防控。骗子往往会利用非实名银行卡作案,因此银行账户实名开立显得尤为重要。

12月1日,张某到民生银行沈阳长江街支行柜面申请开立银行卡和开通网上银行。银行柜员询问开立网银用途时,张某闪烁其词。柜员通过系统查询,发现其当日已在其他支行开卡,并于当日销卡。银行由此怀疑张某出租出借账户,遂拒绝为其开卡。

据央行相关部门介绍,截至12月7日,各商业银行发现冒名和拒绝异常开户近7000人次。

陈士渠介绍,公安机关办案过程中发现,大量非实名的银行卡被骗子用于转账、提取赃款。“目前不法分子在国有商业银行难以批量开卡、代开卡,他们正逐渐转向农村地区的信用社和地方银行开卡,并从东部地区转向云南、贵州、新疆等西部地区。”

与此同时,不少不法分子还通过虚假商户转移诈骗赃款,给受害人造成难以挽回的资金损失。

中国人民银行副行长范一飞日前表示:“电信网络诈骗屡有发生,除了信息管理不善、欺诈手段隐蔽之外,商户实名制不到位、企业合规意识薄弱也是重要原因。”

自12月1日银行账户新规实施以来,多地金融机构成功堵截数百起涉嫌诈骗案件。人民银行支付结算司副司长樊爽文介绍,从12月1日至7日的不完全统计看,全国堵截涉嫌电信诈骗案件367起,因涉嫌诈骗撤销ATM转账175笔,涉及金额189万元。但是,迹象表明,不法分子开始“盯”上农村和西部,还千方百计绕过新规翻新“骗术”。专家指出,防范电信网络诈骗还需全社会擦亮眼睛,共筑防骗高墙。

### 仍存薄弱环节 骗术又“花样翻新”

尽管打击电信网络诈骗取得了一定成效,但仍存在薄弱环节。于是,不法分子又使出“新花招”行骗。

12月1日,广东韶南雄市发生一起电信诈骗案件。事主接到自称是警察的来电,要求其将13000元存入指定的账户。事主按照骗子要求通过银行网点ATM机以无卡存款的方式存入现金,资金到账后立即被诈骗分子转移,导致13000元资金损失无法追回。

银行人士表示,诈骗分子利用银行ATM无卡存款功能,且实时到账,开始将诈骗方式由ATM转账改为ATM无卡存款。

另外,银行人士介绍,有部分诈骗分子利用部分民众对“ATM转账可撤销”规则不熟悉,通过先骗取现金或交易货物,后撤销转账的手段达到诈骗目的。

此外,有银行客户反映,接到诈骗分子通过伪基站假冒银行短信,以每家银行只能绑定一个I类户为由,要求用户把银行卡资金余额通过网银或手机银行转账到某私人账户。

范一飞表示:“防范电信网络诈骗是一场持久战,要保护群众、依靠群众,建立宣传教育长效机制,让支付安全知识深入人心,以增强公众参与防范和打击电信网络诈骗的自觉性和主动性。”

据新华社电

### 河南跨省异地缴纳交通违法罚款开通 在外省通过建设银行缴纳

本报讯 根据财政部、公安部、中国人民银行《关于全面实施跨省异地缴纳交通违法罚款工作的通知》,我省经过前期协调和准备,已初步具备条件,河南跨省异地缴纳交通违法罚款开通。目前,在外省异地缴纳我省交通违法罚款的,可以通过试点银行——建设银行代收,其他银行将陆续分批开通。

据了解,机动车驾驶人发生交通违法行为被我省交通警察现场发现并处以罚款处罚的,被处罚人或者其委托的代理人(简称当事人)可以48小时后,到我省或者我省以外省份的建设银行缴纳罚款。缴罚款时,可以到我省确定的代理银行在全国任意地开设的营业网点,以及代理银行的网上银行、手机银行、银行自助服务终端等缴纳罚款。

郑报融媒记者 张玉东

### 国内首个古植物主题地质公园在河南建成

由河南省地质调查院承担实施的河南禹州华夏植物群省级地质公园建设项目,日前顺利通过专家验收。

河南禹州华夏植物群省级地质公园位于禹州市磨街乡与神屋镇之间,是以华夏植物群化石景观和典型含煤地层剖面为主,以地方民族文化、人文景观为辅的综合性地质公园,也是国内第一个古植物化石地质遗迹应用于旅游开发的地质公园。 据新华社电

### 郑州北部两座 新黄河大桥已开工

未来机西高速公路向北也要建黄河桥

本报讯 记者昨日从省交通运输厅获悉,截至本月初,我省交通运输年度投资目标、通车目标、开工目标已全部完成,高速通车总里程达到6448公里。郑州北部的国道234焦作至荥阳黄河大桥、国道107改线官渡黄河大桥已实现开工。

据记者查询,目前郑州北面(不含巩义)黄河上共有4座大桥可通行汽车,分别为郑云高速桃花峪黄河大桥、花园口郑州黄河公路大桥、107辅道北端的郑新黄河公铁两用大桥、京港澳高速刘江黄河大桥。新开工的国道107改线官渡黄河大桥在中牟县雁鸣湖镇九堡村东,它和未来的郑济高铁跨黄河桥将合建成公铁两用桥。国道234线焦作至荥阳黄河大桥在荥阳北高村乡现省道232北端。此外,机西高速公路未来也将向北修建一跨黄河桥。也就是说,未来郑州北边可通汽车的黄河大桥至少有7座。 郑报融媒记者 黄永东

## 经常网购的吃货们注意了

### 食药监总局通告8批次不合格食品 涉天猫京东等销售渠道

记者从国家食品药品监督管理总局获悉,食药监总局近期组织抽检蔬菜制品、饼干、茶叶及相关制品、薯类和膨化食品、食糖等5类食品331批次样品,检出不合格样品8批次。不合格产品已被责令下架、召回。

根据食品安全国家标准,个别项目不合格,其产品即判定为不合格产品。食药监总局通告不合格产品情况如下:

沃尔玛(贵州)商业零售有限公司销售的标称贵阳恒昌生态农业有限公司生产的精选姬松茸,总砷(以As计)和镉检出值比标准规定分别高3.2倍和4.8倍。

羊楼洞茶业股份有限公司咸宁分公司销售的标称羊楼洞茶业股份有限公司生产的赤壁红-红茶,柠檬黄检出值为

0.092g/kg。标准规定为不得使用。

天猫亨如食品专营店销售的标称东莞市味盟食品有限公司委托东莞市味之旅食品有限公司生产的Aji尼西亚惊奇脆片饼干(泡菜味)(发酵饼干),日落黄检出值为0.00049g/kg。标准规定为不得使用。

1号店一品唐朝专营店销售的标称蓝田县众志成城食品有限公司生产的郭小八锅巴(辣),菌落总数检出值小于或等于合格规定的要求。京东(网站)自营店在其网站销售的标称趣园食品股份有限公司生产的奇乐脆片饼干(优格芝士味),大肠菌群检出值比标准规定高6.7倍。

中膳堂旗舰店在苏宁易购(网站)销售的标称香港中膳堂食品集团有限公司监制、东莞市中膳堂食品有限公司生产的

糖醇苦荞饼干(麦香味)(普通型韧性饼干),大肠菌群检出值比标准规定高2倍。

宜润旗舰店在天猫(网站)销售的标称云南国联食品有限公司生产的冰糖粉,色值检出值比标准规定高出65%。

周道超市专营店在1号店(网站)销售的标称郟县耿马山三食品厂生产的冰糖粉,色值检出值比标准规定高出16%。

通告指出,对上述抽检中发现的不合格产品,生产企业所在地江苏、湖北等省份食品药品监管部门已责令企业查清产品流向,召回不合格产品,并分析原因进行整改;经营单位所在地北京、上海等省份食品药品监管部门已要求有关单位立即采取下架等措施,控制风险,并依法予以查处。 据新华社电

### 我省首个税务分局自助办税 服务厅在金水区国税局“安家”

本报讯 昨日,纳税人王先生从金水区国家税务局自助办税服务厅办完相关涉税事宜后连声点赞:“立等可取,既快又爽。”据悉,这是我省首个税务分局自助办税服务厅投入使用,大大方便了企业和个体工商户纳税。

金水区国税局第七税务分局管辖的企业分布在科技市场,个体工商户和企业比较集中,有8000余户。商户和企业办理涉税和领取发票等事宜需要到距离较远的另一个分局,十分不方便。在郑州市国税局的大力支持下,全省首个互联网条件下自助办税服务厅通过测试并投入使用。从12月2日自助厅试运行以来,纳税人通过自助终端已领取发票1.97万余份。 通讯员 陈继烈