

# 银行堵截电信诈骗简报(实用8篇)

竞聘不仅是一个个人的机会，更是对自己能力和素质的一次检验和提高的机遇。在撰写竞聘材料时，可以请教相关领域的专家或者从事同一职业的人士，以获取更多的经验和建议。鉴于竞聘的特殊性，这些范文并不能完全套用，但可以借鉴其中的写作技巧和观点。

## 银行堵截电信诈骗简报篇一

7月1日下午，客户孙女士神情紧张地走进唐口支行营业大厅，要求工作人员把刚刚存入的五万元定期存单取出来，并打算将款项汇到深圳的一家银行。

工作人员一边带着客户到智慧柜员机办理业务，一边询问客户汇钱的用途。客户表示，她家属在国外打工，需要抓紧把钱汇过去，否则家属就回不来了。同时，还不停地通过微信给对方说“钱这就汇过去”，对方则不停催促客户汇款。

这时，工作人员开始敏感地意识到客户可能遇到到电信诈骗，并第一时间向会计主管进行了汇报。随后，会计主管在查看客户微信收到的信息以后，确定是遇到了电信诈骗，开始向客户耐心讲解有关电信诈骗的案例。但是，在再次接到对方催促信息时，客户情绪变得非常激动，并要求工作人员抓紧把钱汇过去。

会计主管则坚持劝说客户先到公安局核实一下对方的身份信息。十多分钟后，客户又回到了营业厅，没有听从公安人员的劝说，因为担心家属安危而要执意汇款。会计主管表示只有跟客户家属电话沟通确认没有问题后才能为其办理业务。

经过1个多小时的劝说，最终联系上了客户家属，并得知客户家属并没有微信信息上说的情况，更没有让客户汇款。这时，惊魂未定的客户才意识到遇到了电信诈骗，眼泪一下子就掉

出来了，并一再向工作人员表示感谢，“幸好有你们一直不停地劝阻我，还让你们听了这么多难听的话，要不然，我这辛辛苦苦挣得血汗钱就没了”。

今年以来，为预防和减少电信网络诈骗案件的发生，提高群众自觉防范电信网络诈骗意识，济宁农商银行唐口支行积极组织工作人员走村庄、进社区开展防范电信诈骗宣传月系列活动，通过发放宣传折页、悬挂横幅、摆放展板等方式，向群众开展形式多样的电信网络诈骗防范宣传，有效填补了辖区居民对电信网络诈骗认知的空白，对全市范围内预防电信网络诈骗案件的发生起到了良好的效果。

## 银行堵截电信诈骗简报篇二

近日，金金从成都农商银行金堂支行了解到，该行北部湾分理处成功堵截一起电信诈骗案件，为客户避免了5万元人民币的资金损失。

9月1日，市民徐某携其母亲来到成都农商银行金堂北部湾分理处办理汇款业务。进入网点后，客户急匆匆地找到客户经理咨询征信问题，并表示要立即汇款5万元处理征信异常的问题。客户经理听闻客户描述后，发现客户汇款理由可疑，基于职业敏感性，初步怀疑该客户遭遇电信诈骗。于是一边安抚客户情绪，一边询问客户汇款具体原因。银行工作人员经过与客户深入沟通，原来这位徐姓客户8月31日在一个名为“安逸花”的app上申请借款3万元，申请成功并绑定银行卡后，发现所借的3万元无法提现。随后不久客户就接到自称是“安逸花”借贷公司工作人员的电话，告诉客户借款无法提现的原因是“客户征信异常，”并告知其必须先按照借贷公司要求汇款12.2万元处理征信异常后才能完成提现流程。客户接到电话后已通过其他银行向借贷公司工作人员提供的账户汇款共计7.2万元。下午，借贷公司工作人员再次打来电话，告诉客户还需要再汇款5万元才能处理征信异常。于是客户携其母亲焦急地来到成都农商银行网点，想要支取其母亲在该

行的存单用于汇款。

了解情况后，营业部客户经理基本认定徐某遭遇了电信诈骗，并为客户详细分析了犯罪分子的诈骗伎俩，及时阻止客户再次汇款，并帮助客户拨打报警电话。经过耐心讲解，客户终于意识到自己遇到了诈骗，最终放弃汇款，避免了5万元的经济损失。目前，公安机关已立案侦查。同时，客户经理向客户耐心讲解了支付结算、反洗钱、反电信诈骗相关知识，告诫客户远离网络借贷，有融资需求请选择正规金融机构。接到要求转账的电话不轻信、不转账，提高防范意识，保护自己的财产安全。

### 银行堵截电信诈骗简报篇三

近日，民生银行西安文景路支行提升风险识别意识，加强警银联动，配合公安机关成功堵截一起电信诈骗取现业务，有效保护了客户账户资金安全。

9月9日12时30分，王某前往民生银行西安文景路支行柜台办理现金取款业务，经办人员根据该行风险提示要求，对账户的使用情况进行核实，发现账户存在异常，随后向其询问相关交易情况，王某均无法回答。该情况立即引起经办人员警觉，随即将情况上报支行监控岗，并与未央区反诈中心取得联系。

20分钟后，四位民警赶到现场，迅速将犯罪嫌疑人控制。通过调查核实，涉案账户资金确为诈骗资金，诈骗人员为团伙作案，警方随即在支行周边开展防控抓捕工作。

9月12日，接未央区反诈中心民警反馈，三位受害人均已找到，成功挽回了群众损失。民警对民生银行西安文景路支行及时报告可疑线索、协助抓捕犯罪分子的行为表示高度认可及感谢，同时将该支行成功堵截的‘诈骗案例分享至区反诈群内，供其他单位学习交流。

## 银行堵截电信诈骗简报篇四

“多亏了你们的极力劝阻，否则，我辛辛苦苦挣得钱就没了”。近日，农业银行莱州朱桥支行工作人员凭借敏锐的观察力和高度的责任心，帮助市民王女士成功堵截一起诈骗事件，守住了客户“钱袋子”。

11月8日，市民王女士急匆匆来到农业银行莱州朱桥支行办理跨行转账业务。大堂经理按惯例询问客户收款人信息及汇款原因，这时王女士接到陌生号码来电，询问王女士何时能转账过去，工作人员立即高度警惕，又再次进一步询问王女士转账用途，并告诉王女士这可能是电信诈骗。

起初，王女士听不进工作人员的劝导，但工作人员不肯放过一丝可能性，继续提醒王女士电信诈骗可能造成的损失，并将相关的典型案例向王女士阐述。在工作人员苦口婆心的劝说下，王女士恍然大悟，将转账的真正缘由向工作人员讲述。

原来王女士在某平台上购买了一条裤子，申请退货退款后，不法分子冒充平台客服找到了她，称充会员可以免运费，今后购物退款退货均可免运费，不法分子抓住了王女士的心理并且一直闪烁其词，这便轻而易举的让王女士相信了。工作人员在断定这是一起电信诈骗后，及时制止了王女士进行转账。

## 银行堵截电信诈骗简报篇五

近日，因疫情影响，浦发银行重庆分行多家网点开启了“暂停营业，居家办公”的工作模式，但各项业务并未停止。居家办公期间，浦发银行永川支行员工通过电话、微信方式协助客户堵截了3万元电信诈骗资金损失。

经了解，伍某为个体经营户，因急需资金，通过抖音链接添加了自称浦发银行贷款客服人员的微信，并在其指导下下载

了浦发银行app伍某称，为完成贷款账户激活，自己已按客服指导通过农行及建行转账3万多元至对方指定个人账户。伍某表示客服将工作证件已发至微信，贷款流程也讲述清楚，并且客服指导下下载的“浦发银行app”能看到已转入的3万多元资金，贷款审批仅差最后一步，故希望该行能及时完成开卡和转账，以便尽快完成放款。

听到这里，该行员工凭借工作经验，意识到这是一起典型的电信诈骗案件，通过对伍某进一步的细致讲解，让其意识到了事情的严重性。在支行员工帮助下，伍某停止了本次汇款并报警，避免了3万元资金损失。

通过此真实电信诈骗案例看出，一是不法分子冒用银行名义，抓住受害者急需资金的迫切心理，诱导受害者点击虚假链接，下载虚假app再以各种理由指导客户将资金转入指定的不法账户，并误导客户通过虚假app能查看自己转入的资金，让客户信以为真，一步步掉入圈套。

二是利用假银行app伎俩。本案例是明显的利用假银行app实施电信诈骗的伎俩，下载的虚假银行app看起来非常逼真，客户从表面上很难判断其真假，让客户风险防范意识有所松懈。

疫情停业期间，该行员工居家办公，仍积极协助客户解决问题，凭借敏锐的判断力协助客户避免了资金损失，得到了客户高度认可。

## 银行堵截电信诈骗简报篇六

近日，民生银行沈阳分行黄河大街支行及时发现并成功堵截了一起电信诈骗案件，帮助客户挽回经济损失3万余元。当地公安机关对此赞誉有加，并作为优秀经验在同业宣讲。

时间回到4月18日这一天，薛某来到民生银行沈阳黄河大街支

行，申请开立一类借记卡。该支行员工秉承认真负责的工作态度和过硬的业务水平，坚决贯彻账户分类分级管理要求，严格落实优化账户服务与账户风险防控并重的要求，有效识别客户，在满足客户开卡需求的同时，为其设置非柜面出金额度5000元。

后经核实，薛某为实施电信诈骗嫌疑人，由于在开卡时，民生银行沈阳黄河大街支行员工为卡片合理设置了日限额，使犯罪分子无法大额转移资金，最终账户内3万余元涉案资金得以截留。

一直以来，民生银行严格按照监管部门相关要求，在为客户提供优质、高效金融服务的同时，坚持将客户身份识别、堵截涉案账户等工作抓实抓细，筑牢反电信诈骗防护网，切实维护金融消费者的'切身利益。

民生银行相关负责人表示，未来，该行将继续秉承“服务大众、情系民生”的企业使命，积极践行反电信诈骗宣传和治理工作，增强公众的防诈意识和能力，为维护社会和谐稳定贡献金融力量。

## 银行堵截电信诈骗简报篇七

新型网络金融诈骗频发，浦发银行员工始终保持一颗警惕之心，日常厅堂风险防范、堵截金融诈骗能力不断提升。7月27日上午，浦发银行南京分行江宁支行成功堵截了一起网络电信诈骗事件，从而最大程度地保护客户的个人财产安全。

7月27日上午9：15左右，客户卢女士(化名)来到浦发银行南京分行江宁支行，要求给浦发银行高某的个人账户汇款1.7万元。由于该客户是一位聋哑人，无法讲话。浦发江宁支行厅堂工作人员蒋佳丽使用写字的方式与这位客户进行“交流”。通过这种特殊的沟通方式，蒋佳丽了解到了客户现有一批货物在海关，需要缴纳海关清关费。蹊跷的是，对方要求海关

清关费汇入个人账户。联系到目前网络电信诈骗案件频发，蒋佳丽高度警觉，立即汇报运营主管蔡刚。

蔡刚与该客户进一步“沟通”发现，要求汇款的指令是由一个叫“艾登福雷斯特”的微信名的人发出的。征得客户的同意，蒋佳丽与蔡刚查看到大量的聊天记录：从认识到谈感情，再到申领结婚证等，最后“艾登福雷斯特”声称有一批苹果手机及珠宝先运到中国，需要卢女士先汇清关费，“艾登福雷斯特”还在微信里还发了大量此类物品图片及视频。

结合卢女士是特殊群体，又与典型的“杀猪盘”网络电信诈骗类似，浦发银行江宁支行果断报警。警察到达现场后，通过分析，最终确定这是一起典型网络电信诈骗案件，遂将卢女士带离银行至警局处理。

由于浦发银行员工时刻保持一颗警惕的心，提升日常厅堂风险防范、不断提高堵截金融诈骗能力，多次成功堵截了多起网络电信诈骗事件，从而最大程度的保护客户的个人财产安全。

## 银行堵截电信诈骗简报篇八

“真的太感谢你们了，没有你们的认真负责，我还要继续被骗”20xx年6月23日，中国农业银行泗洪虹州支行柜面人员凭借敏锐的观察力和责任心，帮助客户成功堵截一起电信诈骗案件，及时为客户避免经济损失10万元，守住了客户的“钱袋子”。

当日下午四点二十分左右，一名女性客户来到农行泗洪虹州支行办理转账汇款业务，网点大堂经理严格按照反诈工作要求进行“三看两问一核对”。经询问得知，该客户想与某部队做粮油生意，需要将资金先汇过去，待对方发货后再返还，对于对方提供的他行汇款账号，一开始说是海南，一会又说是陕西，完全不清楚收款人具体的交易信息，且网点工作人

员通过系统均未查找到所谓的收款行。了解事情经过后，网点工作人员立即意识到这一情况与诈骗套路类似，耐心地劝客户道，部队有专门的军粮采购渠道，一般不会与个人直接发生交易，而且在与对方不熟悉、也未签订合同的情况下，不能轻信网络，否则会造成重大资金损失，但是客户表示，自己已在其他银行办理过8万元转账业务。在征得客户同意后，网点工作人员查阅了客户的'转账记录，发现该客户将8万元转账给不同的账户，即判定为一起典型的电信诈骗事件，但客户仍不听劝阻执意要求汇款。

本着对客户负责的态度，网点工作人员一边终止办理转账业务，一边报警处置。当地派出所人员到达现场后向该客户展示“国家反诈中心”app上相关欺诈案例，网点工作人员也向客户展示了媒体报道的类似诈骗案例，经过民警和农行工作人员的轮番劝导，客户才恍然大悟，连声道谢，并感慨自己幸亏遇到了细心负责的农行工作人员。

这起事件的成功堵截，得益于农行宿迁分行在日常工作中认真落实反欺诈工作要求，面对层出不穷各类诈骗事件，该行坚持常态化开展反欺诈专题知识培训，强化警银联动，充分发挥派驻公安部门反欺诈中心和网点反欺诈阵地作用□20xx年以来，累计受理各类司法查询40份，堵截电信欺诈67笔、涉及金额27.4万元，刊发《涉案情况通报》2期，从源头上防范和杜绝案件发生，全力以赴守护好百姓“钱袋子”。