

# 浦发银行保定分行成功堵截一起办理银行卡“倒贷”事件

保定晚报讯(通讯员房梦刘莉)日前,浦发银行保定分行成功堵截一起办理银行卡“倒贷”事件。

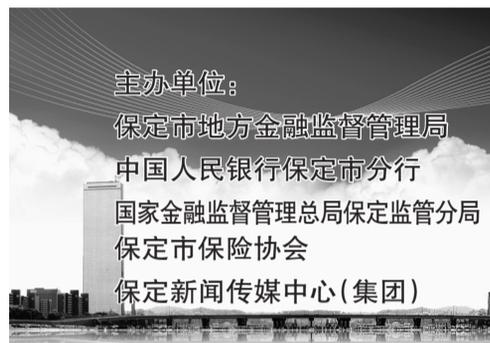
当日,一名客户到浦发银行保定分行营业厅办理银行卡,要求开通网上银行并调高非柜面限额,办卡用途为日常消费和购物。由于此客户年龄较大,正常情况下此年龄段客户无网银大额转账需求,工作人员在与客户进行仔细沟通后,得知客户为了“倒贷”赚取佣金,特来该行办理借记卡,并要求开通网银提高转账额度。工作人员立即对该客户进行提醒,告知

客户“倒贷”是违规违法行为,并婉拒为客户办理个人借记卡。随后,工作人员对其进行了关于出售、出租、出借银行卡涉嫌犯罪的告知,并现场讲解如何合法合规使用银行卡,防止银行卡、网络电信诈骗等事件发生。

据介绍,“倒贷”令金融机构发放的贷款不能专款专用,资金挪作他用极大增加了信贷风险。很多诈骗、洗钱以“倒贷、过账”为幌子,个人金融消费者应拒绝参与,保护自身和他人的合法权益,不要因小失大。否则,很有可能被

诈骗甚至成为犯罪团伙洗钱的帮凶。

浦发银行保定分行将加强日常员工培训,增强风险拦截意识,培养员工养成“多问一句,多看一眼”的“刨根问底”日常服务习惯,提高工作人员日常风险拦截效率,减少后续发生风险账户的概率。同时,做好宣传工作,向市民传授识别和防范电信诈骗行为的有效方法,增强个人信息保护意识,防范出租、出借、出售银行卡行为,切实提高广大人民群众的警惕,保证自身财产及征信安全。



## 图片新闻

农行保定分行营业部以“春天行动”为契机,不断改善服务环境、完善服务设施,丰富服务内容,借助厅堂微沙龙、金融知识小讲堂等活动拉近与客户距离,增强客户服务体验,真正擦亮品牌、提升形象。

李莉薇 摄



## 世界资讯

### 建行保定东风中路支行、竞秀支行丰富场景建设 打造“咖啡”银行

保定晚报讯(通讯员王佳乐)近日,保定建行进一步深化“劳动者港湾”功能拓展,近期在东风中路支行、竞秀支行两家旗舰型港湾建设打造咖啡银行,为网点营造轻松、舒适、愉悦的环境氛围,提升客户体验,深化网点生态圈建设。

咖啡主题银行元素的加入丰富了“劳动者港湾”场景功能,自推出以来广受客户特别是中青年客群青睐。严寒冬日,两家支行的客户可在网点品尝多种口味现磨咖啡,歇歇脚、暖暖心。东风中路支行还举办咖啡银行主题港湾活动,邀请一线执勤民警来网点休息,品尝咖啡,为他们送上包括手套、口罩等保暖小物的爱心暖包;竞秀支行向高端客户宣传建行咖啡银行服务,客户对建行的创新服务非常满意,表示对建行履行大行责任担当及港湾功能有了进一步认识。

建行将持续丰富港湾功能,推动线上线下融合发展,建立“场景+权益”新模式,以更丰富的场景建设,助力网点业务发展。

### 保定建行高阳支行组织消防安全培训及演练

保定晚报讯(通讯员贾丁)近日,保定建行高阳支行开展了以“预防为主,生命至上”为主题的消防安全培训及演练。

活动邀请省消防协会教官为该行相关工作人员进行消防安全知识培训,并组织办公楼消防疏散演练。教官结合近年来发生的火灾、燃气爆炸事故等案例,对火灾起因、灭火器材使用方法、火灾现场自救逃生技能、扑救初期火灾时机方法等进行详细讲解。

本次消防培训及演练,增强了员工消防安全意识,提高了员工面对突发事件时应急处置能力和自救能力。

## 最高检:加大惩治金融风险高发领域金融犯罪力度

日前,《最高人民法院关于充分发挥检察职能作用依法服务保障金融高质量发展的意见》发布(以下简称《意见》)。《意见》围绕全面加强监管、防范化解风险,立足检察职责提出了刑事、民事、行政、公益诉讼检察的履职重点。

### 明确履职重点

在刑事检察方面,重点是加大惩治金融风险高发领域金融犯罪力度,突出打击各种名目非法金融活动,持续加大对洗钱及其关联犯罪的追诉力度,依法妥善处置中小银行等金融机构风险,严厉打击财务造假、操纵市场等证券犯罪,坚决惩治金融腐败犯罪,以精准有力的刑事追诉惩治金融犯罪、震慑金融犯罪、预防金融犯罪。

在民事检察方面,高质效办理金融领域民事监督案件,重点加大对金融领域逃废债、“砍头息”、“套路贷”等虚假诉讼违法犯罪行为的打击力度,着重加强民事执行监督,强化民事检察与刑事检察的有序衔接,加大对金融消费者合法权益的司法保护,维护公平诚信的金融市场秩序。

在行政检察方面,将结合刑事案件办理积极推进与行政机关“反

向”衔接工作。在公益诉讼检察方面,将围绕国有金融财产保护、金融账户敏感个人信息保护、涉金融领域电信网络诈骗治理、金融行业反垄断等法定领域开展公益诉讼,并积极探索拓展普惠金融、养老金融、绿色金融等领域公益诉讼保护。

《意见》还强调,“四大检察”在履行好各自职责的基础上,要进一步完善金融案件内部协同履职机制,及时移送各类检察监督案件线索,构建“四大检察”协同助力防范化解金融风险的检察体制。

### 治罪与治理并重

围绕检察机关要坚持治罪与治理并重,优化金融生态,《意见》提出了六方面工作措施:

一是主动参与金融法治建设,重点是通过立法建议和司法解释工作,推动金融领域行政立法与刑事立法的有效衔接。二是结合办案加强对金融风险的预警处置,推动完善金融行业自律管理。三是通过制发检察建议等方式促进全面加强金融监管,推动实现金融监管全覆盖。四是协同依法规范金融创新活动,及时揭露和打击新型金融违法犯罪。五是大力推进金融领域市场化、

法治化建设,依法保障科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章建设,充分运用涉案企业合规改革、从业人员警示教育等方式,推动全面形成守法诚信经营的市场环境。六是探索建立检察机关金融犯罪法治宣传教育常态化机制,助力培育金融消费领域法治风尚,不断增强全民识别防范金融诈骗风险能力。

同时,《意见》对完善惩治和预防金融违法犯罪体制机制和加强组织领导提出多条措施,重点内容包括:完善检察机关金融案件办理机制,重点解决跨区域案件、疑难复杂案件办理及追赃挽损等工作中的堵点,将研究制定专门的办案工作指引。强化与公安机关、人民法院等部门间的配合制约机制建设,完善与金融监管部门的行刑双向衔接机制,借助外力补足检察办案专业化方面的局限性。加强金融检察专业队伍建设,因地制宜优化金融检察专门办案机构或者办案团队,加大金融涉外法治人才培养力度。加强数字检察赋能金融检察专业化建设,深入推动数字检察模型在金融检察工作中的应用。

据《中国银行保险报》



欢迎扫码关注保定第一财经微信平台

“保定财富汇”  
财经资讯,一点掌握  
“点”亮智慧,掌握财富