



交行恒安支行 开展金融知识宣传

本报讯 日前,交通银行恒安支行开展金融知识宣传活动,助力金融消费者提升风险责任意识和安全防范意识。

此次活动通过厅堂宣传和进店宣传相结合的方式,面对面向客户重点介绍了如何查询个人征信报告、如何保护个人隐私、如何识别非法金融广告和电信诈骗等内容。恒安支行员工提醒金融消费者,遇到可疑情况要及时与亲属、朋友沟通商议,或拨打报警电话,谨防上当受骗;在收到中奖信息后,一定要多思考、多咨询,时刻谨记“天上不会掉馅饼”。 (丽华)

交行恒安支行 组织厅堂微沙龙

本报讯 近日,交通银行恒安支行举办了一场别开生面的厅堂保险微沙龙,进一步提升客户服务体验。

为了使活动达到预期效果,交行恒安支行在前期做了充分的准备工作,对筛选目标客户、电话邀约客户、布置活动场地、准备互动礼品等方面均进行了详尽安排。活动期间,理财师由实际案例入手,向到场客户分享了保险产品在家资产配置中的重要性。本次活动既增进了客户对交行金融产品的了解,同时也加强了交行员工与客户之间的沟通交流。 (培焯)

交行御东支行 帮助老年人守好“钱袋子”

本报讯 为增强老年群体的自我保护意识和责任承担意识,保护老年人合法权益,日前,交通银行御东支行开展了以“关爱老年人,送金融知识进社区”为主题的宣传活动。

活动当天,该行工作人员通过案例讲述、现场问答、发放宣传手册等形式,向社区老年居民介绍了非法集资的定义、表现形式、常见套路及防范方法,提示老年人不要相信以“老年公寓”“保健品”为幌子的非法集资活动,坚决远离非法金融活动,避免盲目投资和冲动交易,守护好自己的“钱袋子”。 (江华)

交行御东支行 外拓营销进企业

本报讯 今年以来,为进一步提升服务水平,做好产品宣传和推广,交通银行御东支行全员积极投入到外拓营销工作中。

近日,该行员工来到宏鑫驾校,为教练员、学员介绍交通银行信用卡及“开卡送好礼”“最红星期五”优惠活动。活动中,工作人员特别注意做好人员分流、及时消毒等一系列防护工作。御东支行优质、高效的金融延伸服务得到了广大教练员、学员的一致认可与好评,有效提升了交通银行信用卡的品牌影响力。 (培焯)

市民需谨慎对待“睡眠卡”

本报记者 王丽华

“从上大学开始,陆陆续续办了多张银行卡,工作以后,更是根据不同功能和用途办卡,渐渐地,卡包里存下了十几张银行卡。”市民张敏告诉记者,常用的银行卡就那么几张,多数都是闲置的,有的甚至放置了五六年从未使用过。

相信不少市民和张敏一样,银行卡长期不使用,里面没钱也不去注销,这样真的好吗?

近日,多家银行发布公告,提醒持卡人清理“睡眠卡”,以免造成不良影响。

记者浏览多家银行官网发现,各家银行陆续发布公告,将对异常账户进行清理,一些长期没有交易并且没有资金的“睡眠账户”,以及同一客户名下的超量账户,都将被银行注销。

早在去年年初,建设银行就发布公告,将对长期不使用的个人银行账户进行

销户清理。清理范围为:连续三年以上(含三年)未发生存现、取现、转账等主动交易,账户余额为0,且无信用卡约定还款、个人贷款还款等签约关系的借记卡、准贷记卡、活期存折账户。

去年年底,邮储银行发布的《关于开展个人存量异常账户清理工作的公告》则略有不同。该行将于2021年6月30日(含)前,逐步分批对同一客户名下个人结算账户超标准(即I类户1个、II类户5个、III类户5个)数量进行清理。

银行人士建议,持卡人一定要管理好自己的银行卡,可以自行对自己的账户进行清理,对于确实已经不再使用的银行卡,可主动注销,以免不用的银行卡被不法分子利用,带来不必要的风险。目前,大部分银行都已支持异地网点注销银行卡。

实际上,当持卡人的借记卡没有存款

不用之后,欠款超过一定年限(2~3年),银行会主动销卡。但如果卡已经欠费,但是还没有被注销,那么持卡人往里面存钱后,银行系统会自动将之前欠的费用扣除。而对于信用卡来说,所有的数据都会上报到央行系统,如果因为自己的疏忽导致信用卡欠费,会对个人征信产生一定的影响。因此,如果闲置的是信用卡,一定要尽快前往银行销户。

此外,虽说储蓄卡长期不使用对于自身没有什么影响,但如果被不法分子获得,即使卡里没有钱,也会被不法分子利用,进行违法犯罪活动。

需要注意的是,此次清理的账户分为两类:一类是针对账户余额低于10元且长期未发生交易的“睡眠账户”;另一类是个人在同一银行开立超出监管规定数量的账户。部分银行二者均会清理,而有的银行只清理其中一种。

京都村镇银行开展抽奖活动回馈客户

为更好地回馈客户长期以来对京都村镇银行的支持与厚爱,3月20日,该行在营业大厅门前举办了幸运抽奖活动。热闹的气氛,丰富的奖品,吸引了众多客户的参与。

活动现场气氛热烈,人头攒动,该行的新老客户纷纷前来排队等候。一、二、三、四等奖陆续被抽出,客户有序上前领奖,整个过程充满欢声笑语。该行还借势发力,以此次活动为契机,积极组织工作人员为客户详细介绍了该行的特色存贷款产品、存款

保险产品以及各类金融小知识,并通过发放宣传折页等方式向过往市民积极宣传该行的存款产品、银行卡等业务。

本次抽奖活动进一步拉近了该行与客户之间的距离,丰富了客户群体,提高了京都村镇银行的知名度和影响力。该行也将继续深化金融改革创新,加速业务全面转型,推进普惠金融创新,打造更多符合“三农、小微”需要的优质金融产品,为地方经济发展贡献力量。 (左清)



防范非法集资 宣传专栏

防范以“虚拟货币”“虚拟资产”“数字资产”为幌子的非法集资

金融骗局层出不穷,近年来,有不法分子利用“金融创新”“区块链”等热点新名词,利用市民一知半解的心理,以“虚拟货币”“数字资产”“电子币”“互联网代币”或“网游、网赚”等为幌子,以高额“静态收益”“动态收益”“推广返利”为诱饵,欺骗市民缴纳入会费用成为会员,行非法集资、诈骗之实,甚至鼓动会员发展下线,加大非法集资诈骗的隐蔽性。

在此提醒广大市民注意,此类非法集资有以下几个特征:

一是网络化、跨境化明显。依托互联网、聊天工具进行交易,利用网上支付工具收支资金,风险波及范围广、扩散速度快。一些不法分子通过租用境外服务器搭建网站,实质面向境内居民开展活动,并远程控制实施违法活动。一些个人在聊天工具群组中声称获得了境外优质“区块链”项目投资额度,可

以代为投资,极可能是诈骗活动。

二是欺骗性、诱惑性、隐蔽性较强。利用热点概念进行炒作,编造名目繁多的“高大上”理论,有的还利用名人“站台”宣传,以空投“糖果”等为诱惑,宣称“币值只涨不跌”“投资周期短、收益高、风险低”,具有较强蛊惑性。实际操作中,不法分子通过幕后操纵所谓虚拟货币价格走势、设置获利和提现门槛等手段非法牟取暴利。

三是存在多种违法风险。不法分子通过公开宣传,以各种诱饵吸引公众投入资金,并利诱投资人发展人员加入,不断扩充资金池,具有非法集资、传销、诈骗等违法行为特征。此类活动以“金融创新”为噱头,实质是“借新还旧”的庞氏骗局,资金运转难以长期维系。

广大市民要擦亮眼睛,不要盲目相信天花乱坠的承诺,谨慎投资,严防非

法集资陷阱;不要轻易相信所谓的高息“理财”,高收益意味着高风险;不被小礼品打动,不接受“先返息”之类的诱饵,记住“天上不会掉馅饼”,要通过正规渠道购买金融产品;要通过监管部门、行业协会网站查人员、查产品、查单证,配合做好转账缴费、配合做好回访。此外,要注意保护个人信息,关注政府部门发布的非法集资风险提示,遇到涉嫌非法集资行为要及时向相关部门反映。

提高风险意识
远离非法集资
自行承担风险
依法理性维权

举报电话:0352-12345

大同市处置非法集资领导小组办公室