

民生银行西安万科高新华府社区支行 成功阻止一起电诈案件 守护客户资金安全

阳光讯(记者 成英)近日,民生银行西安万科高新华府社区支行成功阻止一起典型的诱导客户贷款并转移资金的电信网络诈骗案件,为客户避免了资金损失。

7月中旬,客户李某前往民生银行西安万科高新华府社区支行,表示需存入2万元现金并通过柜台进行转账“为其领导偿还欠款”,客户向工作人员展示要转账的账号,民生银行工作人员询问此账号是否为其领导的账号,客户李某表示不是,是自己在“招商金服”贷款APP申请贷款时,申请界面显示“由于身份信息不正确,资金被国家银监会冻结,需联系对应的贷款经理进行解冻,贷款才可

正常到账”,该账号为“贷款经理”提供的解冻账号。民生银行工作人员闻言立刻提高了警惕,判断该客户存在被不法分子欺骗转账的可能性,便立即向支行监控岗电话汇报了相关情况,按照指示询问客户获取转账账号的联系过程,并进一步仔细核对了客户提供的信息,协助客户现场与其领导取得联系,确认其领导的账号及转账意图。经进一步核实,民生银行工作人员确认这是一起诱导他人转移贷款资金的电信诈骗,随即告知客户该操作行为存在受骗风险,及时制止了客户的转账行为。正巧在此时,贷款平台的“贷款经理”微信联系客户,民生银行工作人员

在征得客户同意后与所谓的“贷款经理”进行沟通,当场戳穿了不法分子的骗局,同时通过手机查询“招商金服”的相关信息,并咨询招商银行客服,确认该APP为不合法的贷款平台,协助客户现场进行了报警处理,保证了客户账户资金的安全。

如今各类电信网络诈骗、洗钱及出租出借银行账户的案件屡屡发生,民生银行西安分行各网点始终严格按照要求受理业务,保持高度警惕和风险敏感性。此次业务核实过程中,民生银行西安万科高新华府社区支行工作人员业务敏感性高、可疑交易识别能力强,反应迅速、处置有效,为客户避免了资金损失。

引领行业新标准 泰康高要求打造HWP全能型人才

寿险新时代已经来临,“保险+康养”商业模式以及打造专业化、职业化绩优队伍成为行业共识。泰康高要求打造全新职业健康财富规划师(HWP),截至2023年6月,共有291位HWP合伙人及24位HWP企业家荣耀晋升,HWP从绩优个人到绩优组织迈入全新发展阶段。

随着健康中国战略的实施以及中国老龄化程度的不断加深,社会及百姓对于保险有了更多期待,如何布局健康和养老产业、延伸保险的价值链和服务范围,成为保险行业的新命题,也对保险代理人提出了更高的标准。越来越多的客户需要一支能够为自己家庭提供养老、健康、财富一站式管理和服务的专业队伍,因此泰康人寿高标准打造了HWP健康财富规划师这一高标准的全新职业。在泰康保险集团创始人、董事长兼CEO陈东升的规划中,HWP是集保险顾问、全科医生、理财专家三种身份于一体,跨保险、健康养老、财富管理三大领域的崭新职业。

同时,泰康人寿还配套研发了相应的课程体系和教学资源,其研发的路径和职业标准符合现代职业教育的基本理念,国家质量标准的制定要求,具有科学性、规范性、先进性、适应性。早在2017年,泰康集团就联合武汉大学着手健康财富规划师的资质认证。2020年1月,健康财富规划师职业正式获批国家职业资格。

2022年6月25日,《健康财富规划职业技能等级》正式发布,其中对健康财富规划师(HWP)的业务领域、职业功能、工作内容、技能要求、知识要求等,分等级作出明确规定。多重专业技能的加持下,健康财富规划师(HWP)的含金量毋庸置疑,更能反映出新时代下对代理人的新要求。

在泰康的规划中,健康财富规划师(HWP)除了保险顾问之外,还要作为客户的全科医生与理财专家,不仅为客户提供保险服务,还包括泰康的健康管理、养老规划、财富管理、法律税务、投资组合、家族传承等更加丰富的专业化服务。

纵观过去5年,泰康在探索中也逐渐形成了一套HWP的高标准体系化建设,制定了从招募、培训,再到日常经营及考试、晋升的一整套标准体系,并设置养老、保险、医疗健康、财富管理、终极关怀等多类课程,建立了覆盖保险顾问培训、全科医生学院、精英财富学院、体验式培训、荣誉资质认证培训的HWP专业化培训体系。

与此同时,在泰康成长为HWP企业家,正成为保险从业者的新浪潮。2022年泰康发布首部HWP基本法,为HWP队伍规划出清晰的职业成长与创业路径,一方面鼓励做强个人业绩,通过打造储备HWP、新锐HWP专属身份,打通职业HWP晋升通道;另一方面则鼓励做大团队,打造HWP合伙人,最后成为HWP企业家。

泰康不仅在HWP职业成长上提供全方位服务,还为其搭建了价值观、荣誉体系。2022年,HWP俱乐部正式成立,旨在以标杆绩效及最大爱心、最高品质、知识、服务和业绩标准为客户提供全生命周期健康和财富管理综合服务。有了基本法的助推与培养机制的加持,HWP再结合自身优势,三者相互作用使得HWP团队成员的规模和人均效能都能实现了跃升。◎◎ 泰康人寿供稿

警银合作共筑全民反诈“防火墙” 兴业银行西安分行成功拦截两起涉诈资金取现

■记者 成英

为高效打击治理电信网络新型违法犯罪,保障人民群众财产安全,兴业银行西安分行多年来保持对反诈工作的高度重视,不断强化员工反诈意识,筑牢反诈第一防线,加强警银合作,全面开展反诈工作。今年以来,该行辖属多家支行成功堵截反诈资金取现数起,获得反诈中心表彰,用实际行动践行了金融机构的责任与担当。

2023年6月5日下午,王某来到兴业银行西安城东支行柜面申请取款,当柜员和王某核对取款基础信息时,王某

闪烁其词、焦躁不安,通过打电话后才回应了柜员的问题。针对其反常行为,柜员立刻汇报支行会计主管,会计主管经过核对后确认账户交易符合电诈特征,立刻上报辖区派出所,5分钟后民警到达支行,抓获犯罪嫌疑人一名。

同样在兴业银行西安城东支行,2023年6月26日下午,刘某前来柜面取款,柜员根据反诈中心下发的电信诈骗案例特征和兴业银行西安分行反诈培训要求,发现异常并上报会计主管,主管核实客户资金有疑后启用

了应急预案,对该账户采取了管控并及时向派出所报警。辖区民警迅速出警控制犯罪嫌疑人,最终该团伙被成功抓捕。

同一家支行连续两次及时管控可疑账户,切断不法分子的资金转移链条,通过警银联动,拦截反诈资金6万元。兴业银行西安分行始终积极承担反诈主体责任,加强全员反诈意识,充分发挥营业网点守护老百姓“钱袋子”的作用,将反诈工作做深做实,为维护稳定的金融环境作出了积极贡献。

工行西安长安大学路支行上门服务获好评

阳光讯(记者 成英)近期,一位客户来到工行西安长安大学路支行,称自己母亲年近百岁,行动不便,想办理社保卡相关业务。经网点客户经理询问后得知,该百岁老人社保卡已经过期,且户口为异地户口,当地支行已经为其做了换卡业务,新社保卡已经邮寄到客户手中。该网点主任了解情况后迅速带领客户经理上门为老人服务,当天便为客户办理了社保卡启用、身份信息更新、个人税收补录等相关业务,避免客户在后续用卡中出现信息不全、账户锁定的问题。

在办理社保卡启用后,查询客户

名下旧社保卡有一笔资金,但因卡片丢失且有第三方支付的协议,无法直接办理销户,网点主任随即请示上级行,又与开户行发送邮件,经过多方联系,对方分行协助处理了第三方支付业务的注销,几天后工行西安长安大学路支行收到对方分行转发邮件,已将客户卡下第三方支付协议全部注销,网点随即联系客户,将旧社保卡挂失销户处理后把卡内余额转账至新卡。业务处理完成后,客户写下感谢信,感谢该行工作人员的专业服务和高效的办事效率。

工行西安长安大学路支行将继续秉承着“客户至上、服务如意”的理念,不断创新客户服务模式,增强服务供给能力,为客户提供极致金融服务体验,全力打造“客户优质服务银行”。

