

# “断卡行动”卓有成效

银行业人士呼吁市民应保护好个人信息，不当违法犯罪分子帮凶

文/图 周晓玲

银行开卡趋严，持续进行清卡行动是“断卡行动”的重要举措。今年以来，“断卡行动”有效打击了电信诈骗。银行业人士呼吁，广大市民应保护好个人信息，坚决不当违法犯罪分子的帮凶。

出售银行卡成犯罪分子帮凶

近日，一工商银行网点来了两位客户，其中一位客户表示想办理一张银行卡。工作人员认真审核客户身份证件信息后，询问两位客户的关系以及办理银行卡的用途，其中年长的一位便支吾地说“我们是叔侄关系”。在开卡时，侄子打算代阿叔进行操作，工作人员马上上前阻止，并向客户解释开卡需要本人亲自操作，在工作人员再三询问下，客户终于说出想开一张银行卡租给他人使用。工作人员随即告诉客户，出租、出售银行卡均被法律所禁止，出售的银行卡很可能成为不法分子资金流转渠道，为他人实施网络犯罪提供支付结算帮助，成为犯罪分子的“帮凶”，情节严重的，将可能构成帮助信息网络犯罪活动，妨害信用卡管理等罪名，因此，国家在全国范围内实施“断卡行动”。

据了解，几个人一起到银行开卡的现象时有发生，这往往是犯罪分子用金钱诱惑购买银行卡的行为。“断卡行动”开展以后，办银行卡不是仅凭身份证件就可以了，还要审核工作单位、收入、办卡用途等各种资料，若无法核实身份证件及开卡用途的客户，会建议开二类账户。二类账户的转账额度比一类账户小，权限也少一些，可以降低风险。

3

工商银行广东省分行提醒消费者，应妥善保管身份证件、银行卡、网上银行安全介质、手机等，不借他人使用；不随意丢弃刷卡交易凭条；不向任何人发送有关带有银行卡信息和支付信息的图片等。不点击短信、网络聊天工具或网站的可疑链接，不



2

为什么实施断卡行动？业内人士表示，犯罪分子实施电信诈骗、开设赌博网站、洗钱等信息网络违法犯罪行为均需要使用银行账户进行资金支付结算，而这些钱大部分都是通过购买的银行卡走账，难以追查和打击。每年因诈骗、赌博而上演的家庭悲剧不计其数，对我国社会治安和家庭幸福造成了严重威胁。

清理异常银行卡14.8亿张

断卡行动不仅在开卡审核方面趋严，银行积极开展清理睡眠账户，避免自身账户被非法分子利用。例如，工商银行曾发布《关于清理长期不动个人银行账户的通告》，今年7月份起将对用户长期不用的个人银行账户（借记卡和活期存折）开展清理工作；光大银行、平安银行、兴业银行等也均发布清理存量账户的公告，对“一人多

账户”和“长期不动户”进行清理。

日前，中国人民银行（下称“央行”）公布近期“断卡”行动最新进展。数据显示，在此次“断卡”行动中，央行推动行业风险整治，清理异常银行卡14.8亿张。根据全国“断卡”行动推进会通报，全国电信网络诈骗犯罪发案数量连续3个月下降，月均涉案单笔银行账户数量同比大幅下降。

妥善保管身份证件等隐私物品

登录非法网站，拒扫不明来历二维码，不轻信陌生电话，使用资金较少的银行卡用于网络支付等。如个人相关信息泄露或银行卡被盗刷，应尽快挂失银行卡，并及时向公安机关报案，提供有关证据配合公安机关开展案件调查。一旦发现自己被骗，招商银行东莞分行提醒市

民，提高防范意识，保护个人信息，深刻认识非法买卖“两卡”的严重危害和法律后果，切莫贪图小利，心存侥幸，坚决不当违法犯罪分子的帮凶。同时号召大家积极向公安反诈骗中心举报涉嫌非法买卖“两卡”的违法犯罪嫌疑线索。

东莞建行守住群众“钱袋子”  
及时堵截被骗资金，避免客户掉入陷阱

骗子冒充警察实施电信诈骗屡见不鲜，可虎门的王女士仍深陷其中。在被骗子洗脑、资金即将转出等紧急情况下，建行博美支行及时采取措施，最终避免了悲剧。

10月29日下午3点左右，建行博美支行如往常一样，有序地迎接往来客户办理各项业务。突然，有一位女士带着家属匆匆忙忙跑进来，神色焦急，言语中透着慌乱，“我可能被骗了！能不能帮忙把我的钱留住？”听到这话，大堂值班人员张嘉莉立马绷紧了心弦，赶忙请来网点副行长唐锦芳一起向客户了解详细情况。

客户王女士，40多岁，在虎门务工。10月28日，她接到一个陌生电话。对方自称是长沙公安局警员，名叫张建国。“张警员”告诉王女士，她涉及非法洗钱案，涉案金额216万元，属情节重大案件，已下达了刑事逮捕命令。这位“张警员”随后与王女士加了微信，并将相关资料发给了王女士，其中有他的警官证、通缉令，还有王女士的身份证件。王女士一看，更加深信不疑，一步步地掉进“张警员”设计的陷阱里。

“张警员”要求王女士将自己的银行卡号和一段刷脸认证的视频发给他，还叮嘱王女士案

件重大，必须保密，不能告诉任何人。在此过程中，王女士多次收到反诈骗的短信提醒，但她并没有醒悟过来。同时，奇怪的是，王女士的电话也似乎被屏蔽了。打王女士的电话一直提示空号，没有人能够联系上她，而深陷诈骗陷阱的王女士并没意识到这个异常。在王女士将家属收到了资金转出的短信通知。然而，家属却无法电话联系上王女士。心急如焚的家属来到了王女士工作的厂里当面沟通，王女士这才惊醒，自己可能被骗了！

听完王女士讲述事情的整个过程，唐锦芳迅速安排员工协助王女士通过微信向“张警员”的行动。同时，唐锦芳建议王女士立刻挂失工行卡，阻止资金转出。看到王女士和家属不知所措的样子，唐锦芳陪同他们到就近的工行网点了解资金目前流转的情况，并挂失了银行卡，还指引王女士打印出账户的资金明细，以备后续需要。

事情得到解决，王女士一家终于放下了心。11月12日，王女士送来了一面锦旗，上面写着“认真负责办实事，热情贴心为客户”。

（周晓玲 黄莹瑜 林丽珠）

## 东莞农商行大朗支行 预约式开门服务坚持营业



在！这是奋战在疫情前线中的大朗支行员工们最响亮的口号。在确保各支行的各营业网点安全平稳运行的前提下，东莞农商银行组织抗疫先锋队大朗分队队员们积极投身于圣堂社区核酸检测工作当中，现场提供秩序维护、宣传引导、信息登记等志愿服务。一道道“农商蓝”，与防疫前线的工作人员们共同奋斗，推动防疫战场跑出“大朗加速度”。此外，为助力当地打赢疫情防控阻击战，东莞农商银行大朗支行主动担当作为，深入一线为

当地疫情最为严峻的村组捐赠防疫物资。12月17日下午，大朗支行党员干部及抗疫先锋队队员们奔赴大朗镇长塘、蔡边、大井头、水平村组，积极捐赠口罩、洗手液、食品等防疫物资。在水平村党群服务中心，市防疫工作小组对东莞农商银行的防疫工作及支援行动表示充分肯定，并希望东莞农商银行继续彰显地方金融企业的社会担当，助力全市打赢这场疫情防控硬仗。

（文/图 周晓玲）

## 东莞平安产险 理赔模式变革

从客户需求出发，推出“先赔后治”等多项服务

2021年，东莞平安产险探索推进理赔服务模式变革，从客户实际需求出发，增加服务通道，优化理赔流程，持续服务升级。

据了解，东莞平安产险推出远程查勘服务，组建了15人以上团队，搭建“软电话”+“智能作业平台”，线上即可完成简易轻微事故的拍照、查勘、服务等工作；推出的远程定损，则可一站式定损修车；又推出先赔后治，以人为本，诉前联动等服务。

东莞平安产险推出“先赔后治”专项服务，发生事故后，赔款先支付伤者，由伤者决定治疗时间及地点，治疗后赔款不足伤者可以再次索赔，赔款盈余无需返还，打破传统“先治后赔”模式。自2021年4月份开展以来，共计服务客户1726人，现场赔付558笔，案均理赔

时效缩短15天，获得客户表扬400余次，获伤者赠送锦旗表扬20余面。

为帮车主降低轻微车损导致的保费成本，东莞平安产险更是走心，推出“爱车无痕”专项服务，半年服务1300多人，抛光3920面，为车主节约保费63万元，好评率96%。又推出“玻璃帮修”专项服务，全市布局了20家玻璃免费修复网点，已服务650位车主，为车主节约保费26万元，好评率99%。

目前，平安好车主APP平台上上线了50余项功能服务以及20余项增值服务，为东莞用户提供简单便捷、绿色线上的一站式服务。基于该平台，又打造了5公里车生态服务圈，以满足客户保单全生命周期的个性化服务需求。

（周晓玲 杨广）

## 纪念币 发行潮来临

2022年贺岁纪念币  
预约即将启动

文/图 周晓玲

冬奥会普通纪念币刚刚完成兑换工作，紧接着迎来了冬奥会纪念钞的预约兑换，2022年贺岁纪念币的预约也将启动。2021年即将结束的时候，迎来了纪念币发行潮。



## 冬奥会纪念钞开始兑换

此前发行的冬奥会纪念币包括冰上运动项目和雪上运动项目铜合金纪念币各1枚，面额均为5元，每户可预约20套。由于纪念币发行量有2亿套之多，因此没有出现供应紧张的情况。

中国人民银行发行的第24届冬季奥林匹克运动会纪念钞于12月14日22:30开始预约，目前预约已截止。第24届冬季奥林匹克运动会纪念钞一套两张，每套包括冰上运动项目纪念钞和雪上运动项目纪念钞各1张，面额均为20元。每人最多可预约10套。

据了解，这是中国人民银行首次成套发行纪念钞。值得关注的是，这次发行的冰上运动项目纪念钞为塑料钞，这是2000年迎

接新世纪纪念钞后，中国人民银行推出的第二张塑料钞。冰上运动项目纪念钞正面主景为花样滑冰运动员图案，背面主景为第24届冬季奥林匹克运动会竞赛场馆冰立方图案；雪上运动项目纪念钞正面主景为自由式滑雪运动员图案，背面主景为第24届冬季奥林匹克运动会竞赛场馆雪如意图案。

冬奥会纪念钞的发行量同样为2亿套，发行当天预约表现一般般，没有出现以往纪念币预约供不应求的现象。据了解，冬奥会纪念钞的预约兑换承办行包括中农工建交、邮储等8家银行，将于12月21日至27日开展兑换工作，东莞大朗镇的兑换工作由于疫情防控需要延期。

冬奥会纪念钞的发行量同样为2亿套，发行当天预约表现一般般，没有出现以往纪念币预约供不应求的现象。据了解，冬奥会纪念钞的预约兑换承办行包括中农工建交、邮储等8家银行，将于12月21日至27日开展兑换工作，东莞大朗镇的兑换工作由于疫情防控需要延期。

## 2022年贺岁纪念币将发行

中国人民银行定于12月21日起陆续发行2022年贺岁纪念币一套。该套纪念币共3枚，其中金质纪念币1枚，银质纪念币1枚，双色铜合金纪念币1枚，均为中华人民共和国法定货币。

该套金银纪念币正面图案均为中华人民共和国国徽，并刊国名、年号“2022”，背面图案各有不同。双色铜合金纪念币即普通纪念币正面图案为“中国人民银行”“10元”字样，汉语拼音字母“SHIYUAN”及年号“2022”，底纹衬以团花图案。背面主景图案为第24届冬季奥林匹克运动会竞赛场馆雪如意图案。

元素相结合的老虎形象，衬景图案为花灯和松枝、松果，面额左侧刊“壬寅”字样。

值得注意的是，双色铜合金纪念币面额为10元，材质为双色铜合金，发行量1.2亿枚。

双色铜合金纪念币采取预约兑换方式发行，每人预约、兑换限额为20枚。中国工商银行等多家银行共同承担预约兑换工作。

每年人民银行发行的贺岁纪念币，都是百姓关注的焦点。预计今年的贺岁纪念币依然还会供不应求，感兴趣的市民要调好闹钟，准时准点开抢了！

## 各银行发行生肖贺岁礼

除了中国人民银行发行的纪念币，各银行也将于年底发行与传统生肖文化结合的纪念币、纪念钞。如招行发行虎年招财纪念金，由0.8克贵金属油压彩印而成，塑造具有中国特色的虎年贺岁版“小招喵”。2022

年是建行推出压岁金的第8年，不同生肖主题的压岁金以不同表现形式承载着长辈为孩子祈福压岁、保佑平安的美好祝福。感兴趣的市民可以多加关注，购置有纪念价值的虎年贺岁礼。

（文/图 周晓玲）

东莞市恒邦精工有限公司经公司股东会决议批准，成立清算组，清算组由公司股东及债权人组成，清算组负责人由公司股东及债权人推举产生，清算组成员由公司股东及债权人推举产生，清算组成员任期至清算结束时止。

东莞市恒邦精工有限公司经公司股东会