

6月27日下午，汕头籍客户黄*彬至中国邮政储蓄银行揭阳市空港支行要求办理支取现金6万元。网点经办柜员接过客户资料，发现该账户为外地开立的账户，于是先对该客户进行风险监测系统查询，后再对其进行3个月明细的查询，发现该账户开户后从未交易，在取款当天才发生5笔交易。

柜员随即提高警惕，询问客户对银行卡使用是否了解、是否能出示相关交易流水。客户称该卡是今天才激活的，无法出示其他银行卡交易流水，并称其手机也是新换的。

柜面人员认真分析账户交易流水，第一笔交易为当天11:44转账汇入现金0.26元，第二笔交易为15:35提现50.1元，第三笔业务为15:36微信转账28元，属于非常明显的“账户小额测试”，客户通过账户小额测试正常后，于当天16:08他行来账33444元，及16:14他行来账31720元，然后16:15到网点“蹲点取款”。

柜面人员顿觉该账户极其可疑，先通过账户小额测试，正常后再入账“蹲点取款”，即入即出，不留余额，与近期邮储银行揭阳分行培训的涉案账户案例明细极其相似！

柜面人员继续试探并了解客户职业背景及资金来源，客户称其经营电机加工但没有营业执照，也无法提供相关经营货单，问客户账户里资金来源，客户称为朋友借款，用于购买机器，问是哪位朋友提供的借款，客户无法提供对方的姓名，也无法提供对方的手机号码，更不清楚对方的身份证号码及从哪个银行转来。在此过程客户一直使用手机，疑似通过文字与他人联系。众多的疑点使柜面人员更加坚信了该账户有问题。

柜面人员立即将可疑情况上报邮储银行揭阳市分行，分行后台工作人员了解情况后第一时间与该账户开户行联系。与此同时柜面人员继续与客户核实，同时等待分行后台工作人员指示。等待的过程是煎熬的，柜面人员担心客户甩脸走人，更担心客户起疑将款项从电子渠道转走，便马上申请对其加办关系进行查询，发现账户没有加办电子银行后才稍稍放心，然后通过与客户耐心地核实信息来拖延等待时间。

邮储银行揭阳市分行后台工作人员迅速与开户行取得联系，提供疑点信息。开户行经分析后初步判断为涉案账户，并立即对该账户进行停用，后继续开展一系列的核实及取证。柜面人员随即告知客户系统检测到账户异常，暂不能办理取款，并要求客户提供相关资料用于核实，客户支支吾吾地马上离开网点。

该账户于2022年7月4日被确定为涉案账户，邮储银行揭阳市空港支行有效拦截涉案资金65186.36元，有效发挥了网点打击电诈工作的阵地作用。

邮储银行揭阳市分行提醒广大用户：

请保管好自己的身份证、手机卡、银行卡，严格落实实名制登记，不要将自己的手机卡、银行卡、身份证出租、出借、出售给他人。贪图这些蝇头小利可能会影响个人一生的征信，甚至会被追究法律责任。

【记者】陈婷婷

【通讯员】徐媛

【作者】陈婷婷

【来源】南方报业传媒集团南方+客户端