

全国打击整治养老诈骗专项行动在如火如荼地开展，招商银行大连分行按照大连市银保监局、大连市打击整治养老诈骗专项行动办公室的相关要求，积极开展宣传活动，全行员工深入学习防范养老诈骗知识，并将工作落到实处。我行在贯彻防范养老诈骗实践工作中，取得初步成效，多起涉及诈骗老年人的转账、开卡、房产抵押等事件被我行成功识破并提示劝阻。现将两起较为典型的案例分享如下：

案例一：

4月14日，招商银行大连金马支行柜员在办理个人账户取现时，发现一高龄客户行为异常，接受良好反诈培训的柜员王璐出于职业本能，立即向客户询问取现的用途。客户表示需要将钱存入其他银行，然后转账购买理财产品。

柜员马上意识到老人可能会上当受骗，于是立即向客户进行了风险提示，告诉客户不能轻信民间投资公司及网络公司高利诱惑和夸大宣传。在柜员的耐心劝导下，该老年客户说出了实情，表示在网上参与一个叫悦康的投资群，投入2万元，4个小时就能挣1000元。运营主管苏敏、大堂主管曲甜甜在听到客户与柜员的对话后，马上赶到窗口向客户说明，耐心劝导，告知该老年客户这种投资是明显的非法集资诈骗手段，不能中了金融诈骗的圈套。

在我行员工苦口婆心的劝解下，客户终于同意放弃转账，随后将刚刚取出的2万元现金重新存入到账户内。在业务处理后，客户离开了窗口，运营主管将此线索上报了大连开发区公安局反诈中心，反诈中心对我行的做法高度认可，并表示会根据这条线索积极开展调查，坚决不让骗子得逞，不让人民利益受到损害。至此，我行金马支行成功堵截了一起老龄客户被诱骗参与网上非法集资诈骗案，本次活动效果得以显现。

案例二：

今年5月，招商银行大连西安路支行近期发现老年人组团频繁办卡，经深入了解，发现系某家公司要求老年人指定由我行开卡，之后向其打款。经过支行详细调查，确定该公司名称为大连汇泉融资担保有限公司，为排查相关风险，服务专员在公开途径查询，发现该公司经营异常且关联风险较多，进一步核查该公司在我行的银行账户是否为招行代发账户，发现此账户很早之前开过对公户，但一直处于沉睡状态。

鉴于此种情况，支行判断极有可能涉及金融诈骗。支行服务专员立即现场与老年

朋友进行核实，其中一位阿姨表示，之所以办理开卡转钱，是这家公司投资返利，打款就是要投资，阿姨同时表示要把自己的房产证交给这家公司，自己作为投资的担保人，之后公司就会给自己每个月返高额利息作为汇报。了解到实情后，支行确定了此类行为属于金融诈骗的典型手段。

随后服务专员给在场的老年人展示了大连半岛晨报刊登老年人养老诈骗套路，劝导他们注意相关投资风险，切勿轻信所谓“稳赚不赔”“无风险、高收益”的宣传。在支行员工的耐心劝解下，在场老年人终于放弃了办卡转款投资发财的念头。随后西安路支行同事与当区域警方联动合作上报情况，公安机关后续跟踪情况，行内在服务会强调在办卡及转账等业务关爱老龄客户，防范金融陷阱。

以上两个案例，说明我行打击养老诈骗、维护老年人权益的工作成效得以初步显现，充分说明一线员工对理解和践行防范金融诈骗工作要求的重要意义。

打击整治养老诈骗违法犯罪作为一项常态化工作，招商银行大连分行将持续发力，继续践行“以客户为中心”的价值观，守护老年人的钱袋子，做一家有担当、有作为、有温度的银行。