

近日，在招商银行成都某支行营业大厅里上演了一出银警携手抓捕洗钱犯罪人员的惊心大戏，看似一笔不起眼的普通柜面业务，谁知背后隐藏的却是非法洗钱交易。

火眼金睛识骗局 银警携手显神通

据悉，2022年8月的某日上午，客户罗某来到招商银行成都某支行办理柜面取现业务，该行运营柜员本着“了解你的客户”原则，对取现用途进行正常询问。罗某表示，该笔资金为朋友店铺线上收款，因朋友账户冻结，故将资金转入罗某账户，取现后再交给朋友。凭借丰富的工作经验和反洗钱知识，运营柜员认为该用途较为异常，感觉事有蹊跷。为进一步核实情况，该行工作人员一边佯装办理业务，一边与客户“交谈”，设法了解他的工作、收入等情况。一番查询后，工作人员识破了背后隐藏的骗局，该客户小额交易频繁，明显有测试倾向且卡片无资金留存，符合洗钱账户典型特征。综合研判后，支行负责人员立即暗中联系公安机关，同时要求支行各岗位人员按照突发事件处理预案做好应急处置与人身安全保障。全体员工按预案分工待命，并交代运营柜员尽量拖延客户办理业务时间。

因该笔业务需要对其身份进行审核，时间较长，该客户在等候过程中声称外出办事，便离开了支行。在与公安机关交流后，支行工作人员再次拨通客户电话告知取现业务已通过审核，邀请尽快回行办理。20分钟以后，该客户再次到行，支行工作人员根据公安机关指示，为客户办理了取现业务。

时刻紧绷心弦，为防止犯罪嫌疑人伤害在场人员，大堂经理与保安人员及时疏散了现场客户，并做好防卫准备。在这千钧一发的时刻，公安机关迅速布控，现场抓捕一名犯罪嫌疑人，随后又在支行门口对犯罪同伙进行了抓捕。在此次协助公安机关的抓捕行动中，该支行各部门紧密协作，沉着应对，展现了良好的突发应急事件处置能力，此举得到了公安机关高度认可与赞许。

该支行负责人事后表示，反洗钱是维护金融安全、完善国家治理的一项重要工作。我们应严格落实反洗钱工作义务，高度重视洗钱风险管理，通过完善内部控制制度建设，加强员工反洗钱知识培训，常态化向公众普及洗钱的危害，提高公众法律意识和反洗钱意识。未来，我们将继续以高度的责任感与使命感服务于客户，用敏锐的法律意识侦别各类层出不穷的违法犯罪交易，维护社会安全与金融稳定，帮助广大客户守住自己的“钱袋子”。

在招商银行成都分行各网点，还有很多员工默默无闻坚守在风险第一线，他们个个兢兢业业、眼明手快、火眼金睛，用一颗暖心急客户之所急，想客户之所想，帮客户之所需，用心呵护着消费者权益。他们在三尺柜台这个平凡的岗位上闪闪发光，认真履行着金融领域的职业操守与社会责任，贡献着自己不平凡的力量。

打好金融宣教“组合拳” 为消费者财富保驾护航

近年来，各类金融诈骗与风险问题层出不穷，为护航广大消费者财富之路，保障其资金安全，招商银行成都分行不断加强金融消费者权益保护力度，在提升客户服务体验的同时，积极开展多元化的金融知识普及教育活动，打好金融宣教“组合拳”，切实为广大消费者金融安全与合法权益提供有力保障。

据了解，招商银行成都分行近年来积极响应中国人民银行成都分行与四川银行业协会号召，认真履行金融知识宣教普及责任，全行网点并行而行，结合“线上+线下”方式，开展形式新颖、内容丰富的多种宣传活动，营造人民群众“懂金融、信金融、用金融”的良好氛围。

优化网点宣传 坚守一线阵地

招商银行成都分行统一制作物料，由各网点在客户等候区醒目位置摆放活动海报KT板，公众教育区、大厅引导台、资料宣传栏全面铺设活动折页，在客户等候区电子设备滚动播放活动标语，营造网点宣教氛围。

为群众办实事 “走出去” 针对性宣传

招商银行成都分行组织业务骨干组成宣传小分队，以发放宣传折页及现场讲解互动的方式，深入社区、企业、街头和学校，为不同群体提供有针对性、专业性的金融风险知识讲解，为群众办实事，普及金融知识，防范金融风险。



“线上+线下” 宣传合力 构筑金融知识防火墙

招商银行成都分行充分发挥各网点优势，通过张贴宣传海报、播放宣传口号、发放宣传折页、开设“十分钟小讲堂”等形式，打好网点宣传“阵地战”。同时，在“金融科技银行”战略定位下，该行结合自身实际不断努力创新，深入推进服务升级，将“线上”与“线下”宣传相结合，联动各门户网站、微信公众号、当地纸媒等资源，以点带面辐射更广的宣传半径，使越来越多的金融消费者足不出户就能学习金融知识。