

近日民生银行北京房山支行收到房山公安分局反诈中心表扬通知书，赞扬该行及时识别报送可疑信息，协助公安机关抓获涉嫌帮助信息网络犯罪活动的嫌疑人3人、破获刑事案件1起。

据悉，去年12月，一名客户神色匆匆地来到民生银行北京房山支行柜台，要求办理现金取款业务，金额50万元。该客户银行卡前期因开户后六个月无交易被暂停非柜面功能，在当天上午刚刚完成面签解锁。

在办理过程中，柜台经办人员注意到客户证件登记地址为外地偏远地区、年龄较小，其身份特征与资金规模差异性较大。询问客户资金用途时，客户闪烁其词，并未明确回复，且在交流过程中一直在查看手机。柜员立即将客户可疑行为上报支行监控人员，并进一步查询了账户情况，发现该账户在20分钟前刚刚转入两笔大额资金。柜员再次询问客户资金来源和交易对手时，客户无法流利应答，只是不断收发手机消息。

由于其形迹可疑，支行立即向属地派出所报案，民警迅速赶到厅堂，对该客户问讯后将其带走做进一步调查。随后，北京市公安局房山分局反诈中心对案件线索进行摸排，通过取款的嫌疑人抓捕了其涉案资金上游人员，该账户被司法冻结，成功截留电信诈骗资金50万元。

房山公安分局反诈中心特向民生银行北京房山支行送达《表扬通知书》，以表扬该行协助破获案件的行为，并对该行高度重视打击治理电信网络诈骗违法犯罪工作表示认可。此次案件的破获，是银警联动共筑金融反诈“防火墙”的充分体现。

据介绍，民生银行北京分行坚决贯彻落实《中华人民共和国反电信网络诈骗法》相关要求，建立客户尽职调查制度，依法识别受益所有人，采取相应风险管理措施，防范银行账户、支付账户等被用于电信网络诈骗。同时，该行注重强化“一道防线”风险防控能力，多措并举加大宣教力度，切实提升员工风险识别能力，有效防范客户账户被洗钱、诈骗、赌博等违法犯罪活动利用。

中国民生银行北京分行相关负责人表示，该行还将切实履行金融行业风险防控责任，加强银警联动，阻断涉诈资金转移链条，筑牢反诈“防火墙”，守好人民群众的“钱袋子”。同时也提示广大消费者，不要出借本人账户协助他人办理转账、取现业务，配合银行做好信息核实工作，发现可疑情况应及时报告公安机关并配合做好后续工作，警民配合共同守护资金安全。