



# 民警个人账户突然收到151万，谁转的

## 一女子因生意周转，错转巨款给陌生人，不到4小时这笔巨款便物归原主

三湘都市报12月6日讯 近日，长沙市公安局监管支队办公室民警高奇看到自己的银行卡账户上的余额惊呆了：账户上居然有151万元！面对这“天降巨款”，高奇以为遇上了不法分子利用银行卡洗转非法资金，先是挂失银行卡，再赶忙报警。

今日，当事民警高奇向记者讲述了事发经过。

12月3日上午10点多，高奇突然收到短信提醒，一张已经很久没用的银行卡里，居然被分两次转入151万巨款。

高奇查询发现，银行卡先后收到100万元、51万元两笔款项，转账方名为欧某，但他却不认识。

哪里来的151万元？高奇想到的第一个念头就是：是谁粗心转错了？可谁会这么粗心，把151万巨款转错，还是分两次？高奇警觉地意识到“莫非是遇到了电信诈骗？银行卡信息被窃取，不法分子利用他的银行卡洗转非法资金？”

想到这里，高奇先是向支队监察室报备，为防止资金落入不法分子手中，又第一时间将银行卡挂失，并拨打110报警。

上午11点30分许，辖区派出所民警正准备介入处理之时，高奇接

到一个电话，对方语气焦灼：“请问您是不是收到了151万元的转账，那是不小心转错的……”

高奇一边安慰着来电者欧女士，一边询问其所在地。当得知欧女士就在长沙时，他当即与对方约定一起去银行核对、转账。

在核对身份信息、重新补卡后，当天下午2点，欧女士的151万元原路返回到转出账户里。

据欧女士介绍，自己是广东人，在长沙做餐饮生意，当天因生意需要，准备把151万元转到自己的另一张卡内，结果出现了这一幕。

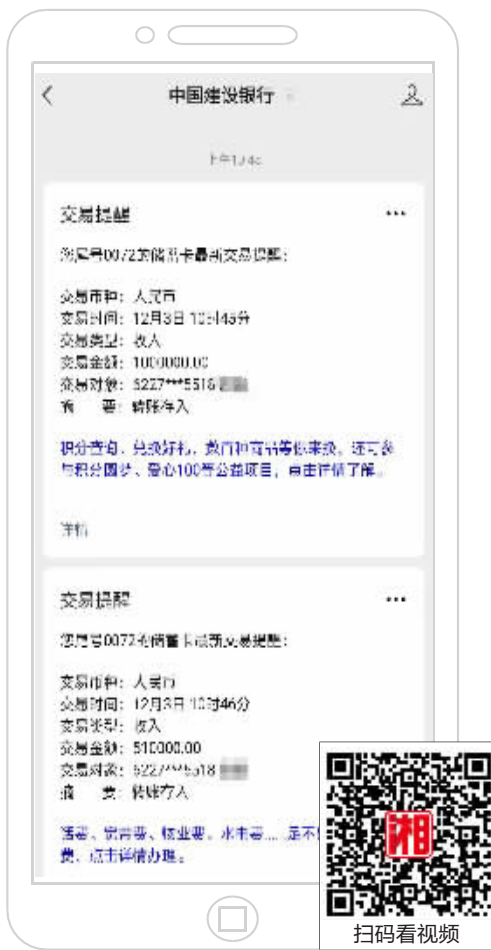
欧女士说，从误转巨款到物归原主，前后不到4个小时，“高警官拾金不昧的品德，还有他的热心肠，让我安心又感动。”

12月5日，欧女士特意来到监管支队，非常感激地将一面锦旗和一封感谢信送到高奇手中，锦旗上写着“品德高尚，学习楷模”。

■文/视频 全媒体记者 杨洁规



扫码看视频



## 家中金条被盗 窃贼竟是钟点工

三湘都市报12月6日讯 人在家中坐，金条还被盗？警方上门侦查后，发现盗贼竟是家中的钟点工。今日，长沙市望城区警方通报了相关情况。

前几日，望城区公安分局同兴派出所接到辖区居民曹先生报警，称家中保险柜内两根价值15000元的金条被盗，奇怪的是，现场门窗没有损坏和被撬动的痕迹，室内也没有翻动、被破坏。

“家里就自己和爱人，很少有人来访，保险柜都是没上锁的，不知道金条怎么就不见了。”曹先生很是纳闷。

接警后，民警迅速展开侦查通过勘察研判，很快锁定了犯罪嫌疑人。

“这段时间只有钟点

工在家中，她有很大嫌疑。”办案民警李伟介绍说，警方找到贺某后，迫于压力，她很快承认了自己盗窃的事实，并主动交出了偷窃的两根金条。

经审讯，贺某交代了自己的违法犯罪事实。受害人曹先生雇佣贺某上门做保洁，贺某在打扫房间卫生时，发现一个未上锁的保险柜，里面放置了两根金条。趁着受害人不注意，贺某将金条偷偷放进自己的口袋，试图占为己有。

目前，贺某已被公安机关依法采取刑事强制措施，追回的金条也全部退还受害人。

■文/视频 全媒体记者 杨洁规 通讯员 唐采苓

# 筑牢反洗钱防线 谱写合规经营新篇章

### ——中国民生银行长沙分行多措并举、做实做细反洗钱工作

合规经营是商业银行行稳致远、持续发展的坚实根基。反洗钱工作不仅事关金融秩序的安全稳定和社会的公平正义，且直接关系到国家战略利益，成为国际银行最重要的合规课题之一。

近年来，面对国际、国内日益严峻的反洗钱形势，中国民生银行长沙分行坚持“风险为本”理念，严格执行反洗钱法律法规，完善反洗钱工作机制，加强反洗钱专业队伍建设，深入推进反洗钱合规文化建设，多措并举、扎实有序开展各项反洗钱工作，用高度的责任心和使命感构筑起坚固的反洗钱防线，有效营造安全合规的经营环境，为支持当地经济建设、保护良好金融生态环境贡献民生力量。

■通讯员 魏鸣笙

## 1 完善工作机制 构筑严密有效“防火墙”

作为反洗钱工作的前沿阵地，金融机构识别和发现犯罪资金对预防和打击犯罪活动至关重要，而建立有效的组织体系是反洗钱工作有效开展的首要前提。

中国民生银行长沙分行高度重视反洗钱工作，坚持“内控优先、制度先行”原则，根据人民银行、总行相关要求，修订了《中国民生银行长沙分行反洗钱工作考核评价管理实施细则》、《中国民生银行长沙分行反洗钱与反恐怖融资工作管理实施细则》、《中国民生银行长沙分行反洗钱可疑交易后续控制措施实施细则》等制度，通过进一步优化制度流程，完善制度建设，夯实反洗钱基础管理。

为进一步扎紧制度“笼子”，中国民生银行长沙分行坚持以“风险为本”的理念引领反洗钱工作，定期召开反洗钱工作领导小组会议，加强反洗钱管理政策向强化监管标准靠拢；确立相对偏紧的反洗钱风险偏好，科学评估辖内机构、业务、客户、交易等面临的洗钱风险，不断提高预防和打击洗钱犯罪的有效性；将反洗钱工作要求嵌入业务流程，并纳入对各级机构的考核范畴，强化全行主动防范洗钱风险意识和责任。

## 2 坚持防查结合 持续提升风险防控水平

中国民生银行长沙分行将洗钱高风险领域作为监测重点，针对现金、网银、跨境汇款等洗钱风险高发的业务，及时

进行风险提示，警示员工严格把关、审慎操作；对于网络诈骗、地下钱庄、非法集资、异常开户等典型的洗钱行为，及时报告可疑交易报告，发送风险提示，提示全行加强风险防范和业务排查，对相关涉嫌客户采取风险控制措施。

客户身份识别是银行金融机构反洗钱活动的第一道关口。中国民生银行长沙分行严格按照监管及总行要求，保质保量完成每日反洗钱系统客户风险等级评定、名单维护、可疑交易预警报告、重点可疑交易报告等各项工作任务。

百尺竿头更进一步，为进一步提升风险防控水平，中国民生银行长沙分行在组织开展2021年反洗钱全面现场检查工作的基础上，还根据人民银行、总行洗钱风险提示以及相关线索开展了

多次排查工作。同时，针对检查出的问题进行整改。截至11月底，上述问题均已整改到位，保质保量完成监管下达的各项工作任务。

## 3 加强业务培训 多层次聚焦宣传显实效

高素质的人员队伍是做好反洗钱工作的重中之重，专业的反洗钱工作团队是履职尽责的关键。中国民生银行长沙分行高度重视反洗钱专业队伍建设，专门成立了反洗钱管理部（二级部），建立了一支包含131名反洗钱专兼岗人员（其中专岗人员52名）、较为专业的反洗钱岗位人员队伍。

为提升员工的反洗钱知识水平，除积极开展内部专项培训外，中国民生银行长沙分行还创新学习方式。一方面，通过

行业座谈交流、专家讲座授课等形式，增强学习培训力度和广度；另一方面，组织全行反洗钱岗位人员及后备人员积极参与人民银行、总行反洗钱资格认证考试。截至11月末，共组织开展5场岗位资格认证考试，保证了分行反洗钱人员队伍的稳定。

做好反洗钱工作，不仅要做好内部体制建设，更要做好大众的宣教工作。为全面提升社会公众的反洗钱意识和能力，中国民生银行长沙分行通过线上线下、行内行外相结合的方式，采用“点、线、面”相结合的多层次宣传模式，利用新媒体、群众社区、视听媒体、电子户外屏等渠道，全方位、立体化普及反洗钱基本知识，提高社会公众的反洗钱意识，引导社会公众共同打击洗钱犯罪。