

只花四元便坑了骗子八百元

银行称这个方法有点悬

近日,一则“银行职员恶整骗子:花4元钱让骗子损失800块”的消息在网上曝出后,不少网友直呼大快人心。然而在采访过程中记者却了解到,汇款时若想选择从对方账户扣取手续费的,除非是银行设置的特殊业务,多数情况下还是汇款人付费。

银行职员恶整骗子:花4元钱 让骗子损失800块

2014-05-04 07:22:00 来源: 有10687人参与 分享到

“钱还没打吧?那张卡的磁头坏了,请把款打到这个邮政卡上……”类似这样的诈骗短信你也收到过吧?精明的人会一笑置之,不予理睬;马虎的人则稀里糊涂地把钱打到了骗子的账户上。昨日,汉川一银行工作人员以“其人之道还治其人之身”,让骗子倒赔了800多元。翁女士是汉川市邮政银行的一名营业员,近日她收到一条诈骗短信后,灵机一动,决定整一下骗子。她利用自己手机银行业务向骗子转账,采用对方扣款付手续费的方式,每次只汇0.01元,到了第三天,她发现骗子的账户“卡壳”了,她推断,每次2元的手续费导致骗子账户上的存款被扣光了。然后,她统计了自己的转账笔数,一共400多笔,据此计算,她只花了4元多钱,却让骗子损失了800多元。昨日,记者向银监部门咨询翁女士的行为有无不妥,银监部门一位工作人员答复称,此举不在监管之列,并对这种行为给予赞赏。

财金热线
主持人:韩微
电话:15206321062
QQ:2921458251
邮箱:hanwei91123@163.com

政策性金融债 工行6至8日开卖

本报枣庄5月5日讯(记者韩微) 5日记者通过工商银行95588了解到,5月6日至8日,将在全国工商银行网点开卖一年期金融债券,其中,枣庄市各工行网点将在6日上午八点半准时开卖。

采访中,工商银行枣庄分行介绍,本次销售的债券产品为国家开发银行2014年第十二期金融债券,期限1年,票面利率为4.50%,100元起购,市民可以通过电子银行或银行网点,开立或指定债券交易的资金账户和债券的托管账户,即可认购国开金融债。“销售期间,每天的上午八点半到下午四点半都可办理这项业务,不过因为整体数量有限,所以产品在购买上还是会有一定的限额,先到先得。”工作人员说道。

同时,记者了解到,因为此次销售的金融债信用评级较高,且认购的起底价格较低,只要是交易时间内可以随时交易,为此相较于一般理财产品其流动性更强,对于追求稳健型客户来说,购买投资的性价比也就比较高。

一分钱真的能坑到骗子?

在我们生活中诈骗短信、诈骗电话并不少见,而也总是或多或少的有人上当受骗。以至于汉川一银行工作人员在接到诈骗短信时,通过手机银行转账方式连续汇出400多笔钱,让骗子倒赔了800余元的事件曝出后,引来了“武松打虎”般的推崇。然而,在采访了相应银行客服人员后记者了解到,同行省内转账,不超过1万元(包括1万元),银行将收取手续费每笔5元。而如果用现金异地转账的话,将按照转账金额收取0.5%,最高为50元,而这笔费用皆是可以从对方账户上扣取的。“像一分钱汇款坑骗子800元的方法是可以

实现,但前提是汇款手续费的收取情况是实现前提。”银行工作人员介绍。

同时,还有业内人士介绍,虽说现今手机转账基本上没有用最低限额,但是一分钱额度的多次转账还是不可取的,因为这其中的手续费必须从转账人员账户中扣除,且最低收费1元每笔。“当然,平时我们转账也可以从自动取款机上进行业务处理,但是这样一来要求最低额度是100元。”业内人士说,银行是向汇款方收取每笔转账手续费的,多次的单笔小额汇款不仅不能有效的打击到骗子,反而会造成汇款方的经济损失,并不可行。

莫要轻信尝试 小心再掉陷阱

除了多次单笔小额汇款外,网上还流传着众多惩罚骗子的方法,而经专业人士鉴定,网上所介绍的大量“惩罚”招数多是不可行的。

“汇款的手续费大多都是汇款人支付的,且绝大多数情况下,由谁支出手续费是不可选择的,除非是特殊业务,汇款人可以约定对方支付手续费,而且严格来说,短时间多次重复性的往同一个账户汇款,也是违反《反洗钱法》的。”采访中,银行的工作人员还介绍说,如果轻信这种惩罚骗子的方法实行了汇款,反而极有可能真的上当受骗,如果每个人

都给骗子一分钱、一毛钱也让骗子“收成”不少。

为此,相关部门表示,虽说这类惩治骗子的行为并不算违法行为,但还是不应提倡,如果市民在遇到此类情况时,应及时给相关部门举报,而不是尝试去自己惩罚骗子,以避免自己的资金安全受到威胁。

同时,银行工作人员也提醒,市民在发现自己汇款上当后,应第一时间到银行找专业人员进行冻结对方账户的处理,也可以利用银行业务中的冲正业务,完成对正交易的反交易,撤销被骗的汇款交易。 本报记者 韩微



2014年5月4日,中国工商银行枣庄分行举办“凝聚青春正能量 建功立业在工行”青年员工座谈会。分行党委书记、行长盖伟勉励广大青年员工立足岗位、建功立业、奉献社会。(颜海龙)

枣庄市民信赖的 保险企业

中国人寿保险股份有限公司 枣庄分公司
市中区光明中路11号 电话: 95519

泰康人寿保险股份有限公司 枣庄中心支公司
市中区振兴中路57号 热线: 95522

NCI 新华保险
市中区龙庭路6号 电话: 95567

一季度保险消费者投诉增近两成

财险理赔慢,寿险退保纠纷多

日前,保监会网站公布了一季度保险消费者投诉情况通报。数据显示,有效投诉总量5984件,同比上升18.40%,反映有效投诉事项6337个,同比升15.85%。

但在通报名单中,仅仅成立7个月的众安在线就居于财险公司亿元保费首季投诉量首位,众安在线相关人士表示,一季度客户反映的投诉均保费不足1元,目前这些投诉均已妥善处理。

保监会在通报中指出,众安保险第一季度亿元保费投诉量居财险公司第一位,投诉主要涉及退货运费险的理赔时效和退保等方面,此险种虽然单笔保费金额低,赔付金额低,但随着电子商务的发展和网购人群的增加,保险消费者对此险种的投诉增长。

财险:理赔慢,定损价格不合理

据介绍,财产险涉及保险合同类投诉中,理赔/给付纠纷1791个,占合同纠纷投诉总量的78.04%,主要反映保险公

司存在理赔时效慢、定损价格不合理等问题。承保纠纷389个,占比16.95%,主要反映保险公司在承保时未明确解释保险条款中

的保险责任、除外责任及认定标准、投保时保费计算存在争议等问题,电销扰民仍有发生。财产险涉嫌保险公司违法违规类投

诉中,各类销售违规投诉72个,占投诉总量的69.23%,主要反映保险公司拒保交强险、销售交强险时强制搭售商业险等问题。

寿险:退保纠纷占近一半

在人身险涉及保险合同类投诉中,退保纠纷1306个,占合同纠纷投诉总量的48.12%,主要反映退保时保单现金价值较低或消费者不认可保险公司扣除的费用等问题。

承保纠纷632个,占比23.29%,主要反映保险公司销售时未明确告知退保损失情况或分红险产品达不到购买时的预期收益。理赔/给付纠纷441个,占比

16.25%,主要反映保险公司拖延支付理赔款、消费者不认可保险公司拒赔时认定的保险责任范围等。人身险涉嫌保险公司违法违规类投诉中,各类销售违规

1152个,占违法违规投诉总量的98.63%,其中涉嫌欺诈误导1040个,主要反映业务员夸大产品收益、代签名和代抄录风险提示语句等问题。

(周慧)