

关注银行卡安全 闲置卡莫销售

倒卖银行卡背后暗藏六大陷阱

“长期收购个人手中闲置的中行、工行、农行等各大大银行借记卡,普通卡100元,口令卡220元,U盾卡270元,现金付账,绝不拖欠”、“本人长期收购银行卡100元一张”、“长期出售各大银行全新借记卡(口令卡、电子证书、U盾),随意转账绝无限制”……一段时间以来,这类买卖银行卡的短信和帖子随处可见。是什么原因让本来很私密的银行卡似乎成了“发财”的途径?这些银行卡最后被用在了什么地方?出售银行卡会有哪些风险?记者就此进行了调查。

多用来诈骗或地下交易

部分人销售自己银行卡的人觉得,银行卡里面又没钱,别人拿去也没啥风险。实际上,银行卡最终会在六个方面派上用场,大部分都会对卡主构成很大的风险。

最危险的用途莫过于诈骗。此前北京曾发生过这样一件事:一位七旬老太一天之内接到3个诈骗电话,上当后将近10万元打入对方指定的银行卡内。事后警方发现这些卡竟然是犯罪分子找人四处收购来的,专门用于诈骗和取款。

其次就是洗钱。很多人收购别人的银行卡是为了达到“匿名”接受汇款、转账、消费、送礼的目的,以逃避可能的检查。洗钱者将黑钱存入金融机构后,可以利用网上银行、电话银行、ATM等先进支付工具在多个银行卡账户之间进行多次跨行转账,使监管机构难以追查资金的真正来源。

第三就是逃税。知情人士透露,有些私人企业先买进大量银行卡,然后通过银

行的工资发放系统给这些银行卡发工资,也可以是劳务费之类,最后迅速取出,从而在账目上虚构了大量的成本,实现了逃税的目的。

有专家指出,如果银行卡的主人并不知道自己的银行卡上得到了大量的各类收入,也没有去主动报税,那么可能会被税务机关约谈,同时补缴相应的税款。

第四就是躲避内幕交易检查。使用买来的银行卡开立股票账户,然后进行内幕交易,可以有效回避证监会的监管。这一做法对于使用他人银行卡进行内幕交易的人来说,也存在很大的风险,一旦银行卡主人挂失银行卡,那么股票账户中的资金将难以取出。

第五种用途是藏匿财产。记者曾看到,有人专门发帖求购银行卡,声明是为了避开老婆存私房钱。但使用买来的银行卡藏匿财产,一旦卡主挂失,买卡人可能会遭受较大的财产损失。

第六个用途是网店刷信用。在淘宝网等网络购物平台上,新开的店铺需要短时间内建立起良好信誉,最



简单的办法就是“刷信用”。信用炒家需要大量以不同身份证开立的银行卡购买店铺的产品,来逃避网站监控。

倒卖银行卡或涉嫌销赃

出售个人银行卡表面上卖出的是卡,实际上出让的是自己的身份和个人信息。最终买卡的人其实是要借用

卡主的名义处理一些账务往来,根深这做一些违法事情。正因为如此,业内人士强调,千万不能因为蝇头小利而出卖自己的闲置银行卡。如果市民有卡用不着,不知如何处理时,建议去银行销户。

此外,网上倒卖银行卡的行为,更多可能涉及犯罪分子销赃,应引起有关部门和市民的警惕和关注。

据《北京青年报》

工行东营大王支行 稳步提高柜面服务水平

为确保在同业竞争中的优势地位,工商银行东营大王支行结合自身实际情况,立足长远,认真分析目前服务工作中存在的不足,采取多项有效措施,稳步提高柜面服务水平,不断提升客户满意度。

该行要求大堂经理对每一位客户第一时间做出有效引导,对于小额存取款和转账汇款等业务引导客户到自助服务区办理;对于需要在柜面办理的业务,利用客户在排队等候时间,根据客户需求,介绍理财产品以及代理保险、基金等,加快电子银行产品的营销与推广,对开通电子银行业务的客户方便客户以后的咨询与沟通。

为确保柜面服务效率,该行设立一名柜员为机动岗位,遇到客户骤增时,在现金区设立一个专用窗口办理业务,缓解现金窗口的压力,减少客户排队等待时间,确保

以高质量的服务来为客户服务,维系好每一位客户,提升客户满意度。

该行通过服务礼仪培训以及向前进行学习经验做法,柜员在平时服务时,坚持做到“三声”服务、微笑服务和双手递单等,用规范化服务促进客户的维护与营销。

该行充分发挥服务评价器的作用,为保证柜员服务客户不打折,要求柜员每办理完一笔业务都必须评价,真正反映客户对服务的真实感受,为服务水平提升提供基础数据,为实现服务带来效益这一目标做好铺垫。

该行利用工商银行电子银行渠道,宣传各种金融产品,通过手机短信、媒体、营业网点摆放宣传资料等加大宣传力度,LED显示屏不间断滚动播放最新理财产品以及方便快捷的电子银行服务,为客户提供全方位、高附加值的体验。(高强)

喜迎十八大 欢笑送农家



10月25日,胜利农村合作银行为丰富结对帮扶村农民的业余文化生活,精心组织举办了名为“放歌大宋—喜迎十八大,共建秀美宜居新大宋”的专场文艺演出,并向农民群众散发各种金融知识宣传材料300余份,增进了地方党政、合行和老百姓的鱼水深情,进一步提升了合行形象,为稳固农村市场奠定了基础。 郝文杰 孙海瀛 万海鹏 摄

建行胜利支行 营业室盛装营业

中国建设银行东营胜利支行营业室经过两个多月的装修改造后,于10月26日隆重开业。

此次装修改造后的胜利支行营业室,在功能分区上,按照高柜、个人低柜,对公低柜、自助银行、电子银行、个人贵宾和对贵宾等区域进行了划分,使客户更方便地享受分区服务;配备了等候椅、液晶电视、宣传折页展架等服务设施,为客户营造了舒适的服务环境;在金融产品方面,涵盖了存款、贷款、结算、理财、保险、基金、电子银行和汇兑等多项金融产品。具有现代化营业网点的

视觉冲击,人性化的多功能服务分区,齐备的高低柜及自助设施,以及素质高、精神面貌良好的员工队伍,标志着胜利支行营业室在金融服务方面又将迈上了一个新的台阶。

建设银行胜利支行营业室位于东营市西城最繁华地段,是东营市唯一的中国银行业十佳示范网点。

近年来,该行以科学发展观统领全局,不断创新,改进金融服务,积极向区域内个人和公司客户提供优质、高效、全方位的金融服务,有力地支持了当地经济建设和发展。(郝文杰 王雪娇)

相关新闻

不用的银行卡怎么办

及时注销闲置银行卡

银行卡数量不要太多

“各个银行经常搞活动,有时候看到有优惠,忍不住又多办一张信用卡,结果卡越来越多。”在网点办业务的市民张女士这样告诉记者。但在采访过程中记者了解到,实际“睡眠卡”不良影响颇多。普通居民其实只需拥有两张银行卡就能基本满足所有银行业务需求。

“客户要根据自己实际需求,保持理性,有针对性地开信用卡,不要泛滥开卡。”工行银行卡部相关负责人提醒。或者市民可以选

择一些属于11类免收小额账户管理费的范围的卡,就免收小额账户管理费。

买卖银行卡会害人害己

出售银行卡在我国是明令禁止的违法行为。《银行卡业务管理办法》规定:“个人申领银行卡,应当向发卡银行提供公安部门规定的本人有效身份证件,经发卡银行审查合格后,为其开立记名账户,银行卡及其账户只限经发卡银行批准的持卡人本人使用,不得出租和转借。”

许桂林律师指出,一旦对方购卡是用于诈骗、洗钱

等犯罪,就成为了实际的帮凶。固然不会被认定为共同犯罪,但也对社会造成了实际危害。更何况,出售银行卡的同时也泄露了自己的真实身份信息,很可能因此遭受实际损失。所以,买卖银行卡绝对是一种害人害己的做法。

不用闲置卡应及时销户

“借记卡销户手续挺麻烦的,所以通常情况如果客户不想用该卡了,我们会建议只要把卡里钱全部取出即可。”一股份制银行大堂经理向记者表示。

虽然借记卡不同于信

用卡,银行不会对用户的使用情况纳入征信系统,但专家还是提醒“睡眠卡”、闲置卡应及时销户,对于打算不再继续使用的卡也应及时把余额取出,以免被扣除费用造成损失。

另外,对于办理信用卡的市民更需要注意,目前,信用卡年费在20至200元之间,如果办了卡不用而被扣去几十元、上百元年费,确实不合算。“我们银行信用卡的年费为100元,持卡人一年只要刷6回银行卡,就不会扣年费了。但对于手中确实不用的信用卡,还是注销为好。”该股份制银行大堂经理表示。(综合)

相关链接

注销银行卡的七大原因

银行跑马圈地,纷纷办理各类银行卡,导致银行卡满天飞。近日,天津市银行业服务质量媒体调查活动结果显示,银行卡不经常被使用、服务不佳、费用较高等七项主要原因让银行卡“失宠”。在调查中,当问及“过去

几年,您注销过哪些银行的银行卡?”,被调查者填写了超过20家银行的名字。其中,工行、农行、建行、中行、邮储银行分列前五位,选择率分别为7.77%、6.25%、5.30%、5.06%和4.52%。当问及持卡人近年来注销银行卡的原因

时,接受调查的持卡人依次选择的是:不常使用(20.65%)、服务不佳(15.47%)、费用较高(15.27%)、收费不透明(12.48%)、担心使用不安全(9.99%)、促销不实惠(9.44%)、产生过纠纷(8.88%)以及其他原因(7.81%)。

一些被调查者还认为部分银行信用卡要求每年刷3次、5次才能免年费比较麻烦,有被调查者建议最好不要要求刷卡次数来限定免费与否。例如有的个别银行短信提示只刷一次即免年费就很受欢迎。 据《今晚报》