

年底捂紧您的钱袋子

常见金融骗局大起底

本报记者 庄文石 赵磊

年底临近, 当你的钱包因为各种年终奖、过节费而鼓起来的同时, 千万别光顾着高兴, 因为这个时候盯着你钱包的不光有商家, 还有各种骗子。随着各种高科技手段的应用, 不法分子设下的陷阱越来越具有迷惑性, 一不小心就有可能让你的辛苦钱毁于一旦。

最近, 影星汤唯遭遇电信诈骗引起广泛关注, 同时, 各地也纷纷爆出银行联手公安都无法阻挡受骗者给不法分子汇钱的案例。那么, 这些骗局到底有何高明之处, 为什么会有那么多人上当受骗, 在日常生活中我们应该如何规避这些骗局? 近日, 记者采访潍坊公安部门和各大银行机构, 为您揭秘生活中常见的各种陷阱。

诈骗方式一：我是房东请把钱打在这个账号上

欺骗指数：★

这种方式可以说是近期最常见的一种诈骗方式, 不法分子一般情况下会利用捡来或者是偷来的身份证办理银行卡, 然后以广撒网的方式群发短信, 以自己更换手机号码或是在外地出差为由, 要求受骗者将钱打在其所提

供的账号上。另外, 此类诈骗还延伸出一些直接发送银行卡要求打款的方式。

易上当人群: 租房居住的人群

防骗指南: 这种骗术可以说是电信诈骗中比较常见, 也是比

较简单的一个, 不过, 如果短信接收人恰好需要交房租的话, 有可能会上当受骗, 据曾经经办这种案子的警官介绍, 这种骗术识别起来并不困难, 只要按照原来的联系方式联系房东即可。

诈骗方式二：偷取QQ号码，冒充好友借钱

欺骗指数：★★

不法分子通过钓鱼网站或者木马程序, 盗走用户的QQ账号和密码, 然后以账号主人的身份向QQ菜单里的好友借钱。而且随着科技手段的进步, 如今不法分子在盗取QQ账号的同时, 还能录制该使用人的视频影像, 并播

放给其好友观看, 进一步增强了欺骗性。记者在公安部门采访时了解到, 有些人甚至是被自己“老婆”或“老公”的视频骗走了钱。

易上当人群: 广大QQ用户特别是与亲人两地分居的人群

防骗指南: 这种诈骗方式相

对比较普遍, 也比较容易识破。如果在和好友聊天时碰见对方提出借钱或者打款这种情况, 一定要打电话找到本人进行核实, 即使是和对方一起视频聊天, 也要注意对方的声音和图像是否出现异常情况, 必要时也要打电话核实。

诈骗方式三：天上掉馅饼 谁捡谁上当

欺骗指数：★★★

这种诈骗方式在日常生活中也比较常见, 一般情况下不法分子会通过发短信的方式告诉受害者中了大奖, 并留下所谓领奖的联系方式。如果受害人拨打中奖电话, 不发分子就会按照事先制定好的程序, 通过交公证费、奖品拍卖委托费或者是缴纳个人所得税的方式一步步地骗取受害人的钱财。另外, 通过事先在预定

地点摆放中奖卡片或者是通过网上“抽奖”等方式告知受害人“中奖”也属于此类诈骗。由于这种诈骗一般参与人员较多, 而且步骤环环相扣, 导致欺骗性较强。

易上当人群: 广大手机和网络用户

防骗指南: 看上去程序很完美, 但此类骗局能够成功的最重

要的决定性因素就是人爱占便宜的天性。在接受记者采访时, 潍坊公安分局刑警二中队的一位办案人员告诉记者, 他经常会接到此类诈骗的报警, 想要避免上当受骗, 首先要排除爱占便宜的心理, 天上掉馅饼的事是不靠谱的, 不会有那么多的“汽车”、“电脑”平白无故的落在普通人头上。

诈骗方式四：以资金涉嫌违法为由要求用户转账

欺骗指数：★★★★

这种诈骗方式可能是目前范围最广, 诈骗金额较大的一种。不法分子一般会冒充公安局、社保中心等国家机关工作人员或者是银行工作人员, 给受害人打电话, 告知其账户里的资金涉嫌卷入了洗钱、贩毒等犯罪, 或者是其信用卡等银行卡在国内某地消费了多少钱, 为了避免财产受到损失, 要求受害人将资金转移到一个“安全”的账户上。接下

来, 不法分子就会通过冒充相关人员指挥受害人转移资金, 达到诈骗目的。

易上当人群: 拥有多张银行卡经常进行转账操作的人群

防骗指南: 由于多数受害人此前并无和公安局等国家权力部分打交道的经验, 一旦接到此类电话, 很容易造成心理紧张从而降低警惕性, 而且随着高科技手段的应用, 一些不法分子甚至可

以提供真正的外地公安局电话, 再利用技术手段改变受害人回拨电话的方向, 给受害人造成“真的是在和公安局的人打交道”的假象, 导致骗局的真实性大大增强。如果市民遇到此类诈骗先不要慌张, 也不要随意回拨对方留下的联系方式, 如果实在不放心账户资金安全, 可以拨打当地的报警电话进行咨询。

诈骗方式五：盗取网银账户 购买贵金属进行转账

欺骗指数：★★★★★

这种诈骗方式是最新出现的一种骗局。不法分子先盗取受害人的网银账户, 然后通过购买贵金属等理财产品的方式, 将账户资金暂时转移(用网银购买贵金属不需要经过U盾就可以交易), 然后利用银行下班的时间点, 给受害人打电话称, 对方的账户在银行购买了多少万元的贵金属, 然后向受害人提供一个所谓的专用账户, 根据受害人的转账信息把钱打回到客户银行卡里, 以“挽救”受害人的损失。由于卡里已经确实“没钱了”, 多数受害人都按照提示进行操作, 从而上当受骗。

易上当人群: 各大银行的网银用户

防骗指南: 这个骗局真正高明的地方在于, 一般用户不知道虽然卡里的钱没有了, 但实际上这笔钱转移到了自己的贵金属账户里面, 也就是说钱此时还在自己控制之下。在按照对方要求操作时, 骗子会立刻卖掉利用受害人账户买的贵金属, 银行此时会把这笔钱及时退回到受害人账户上, 然后此时受害人会按照不法分子的要求按下转账确认键, 这个时候这笔钱才真正被转走。遇到此类诈骗时, 一定要及时拨打正规的银行客服电话咨询, 如果还不能处理, 要尽快冻结账户, 并电话报警。

编辑: 庄文石 美编: 组版: 刘杨

工行潍坊分行 贷款余额突破600亿元大关

2013年, 工行潍坊分行认真贯彻落实稳健货币政策和金融监管要求, 紧跟市委、市政府工作部署, 积极争取上级行支持, 综合运用“存量+增量”、“表内+表外”、“传统产品+新型业务”等多种融资方式, 努力扩大信贷投放, 在助力“四个潍坊”建设中发挥了积极作用。到年末, 该行本外币各项贷款余额突破600亿元大关, 达到601.24亿元, 较年初增加57.56亿元, 增幅10.58%, 贷款余额、增量均居全省工行系统第2位。

工行潍坊分行紧跟地方经济结构调整和产业结构优化升级步伐, 积极进入传统优势企业的技术改造项目和行业龙头企业, 着重支持战略性新兴产业、先进制造业、现代服务业及文化产业发展。对重点项目实行名单制管理, 逐户落实责任, 倒排计划进度, 努力提升业务效率。全年共对全市31个重点项目发放贷款45.36亿元, 项目贷款余额达到143.44亿元, 较年初增加20.47亿元, 居全省工行系统第1位。统筹优质企业生产经营各环节资金

需求, 为企业量身定制合适融资品种, 通过流动资金、贸易融资和银行承兑、国内信用证等融资产品, 全年累计对全市大中型企业投放贷款288亿元。

充分发挥客户、资金、规模等方面的优势, 抓住产业“龙头”, 通过大力发展供应链融资和产业集群金融, 带动小微企业快速成长发展, 通过大力推广贸易融资、网贷通等业务产品, 努力解决小微企业融资难问题。全年累计投放小微企业贷款110.46亿元, 余额达到110.54亿元, 继续保持全省工行

系统第1位。同时, 加快发展个人信贷业务, 合理把握个人住房贷款增长点, 积极拓展个人综合消费贷款、个人经营贷款和信用卡分期付款, 较好地满足了全市居民创业兴业和消费升级需求。全年累计发放住房开发贷款14.39亿元, 办理个人住房按揭贷款54.28亿元, 个人消费经营贷款4.11亿元, 个人贷款较年初增加26.56亿元, 居全省工行系统前列。

主动适应全市“走出去”客户需求, 根据利率和汇率市场变化情况, 加强金融衍生产品与贸

易融资的密切结合, 推出付汇理财通、掉存通、外汇掉期等新型业务产品, 全年累计办理国际贸易融资12.85亿美元, 较好地支持了全市外向型企业的发展。采取分支行上下联动、共同营销服务方式, 多个维度服务“三农”, 涉农贷款重点投向了新农村建设、农产品批发市场、农资生产制造、养殖、种植、肉食品加工等多个领域。年末涉农贷款余额突破300亿元, 较年初增长42.37亿元, 有力支持了全市“三农”产业发展。