



金融诈骗!火药桶!别碰!

中国农业银行烟台分行金融防诈骗公众普及教育专刊

近年来,在银监局等监管部门的要求、指导和帮助下,农行烟台分行不断强化金融消费者权益

保护工作,对内提升员工防假识假能力,对外积极开展防诈骗等各类金融

警示教育,采取有效措施进行防范,对各类金融诈骗形成了有效的遏制,平均每年堵截各类诈骗活

动数十起,有力保护了国家和个人财产安全,也进一步推动了全行业务经营安全稳健发展。截至今

年六月末,该行各项存款958.2亿元,各项贷款531.4亿元,双居四大行首位。

识别骗人招数 远离投资理财骗局

中国农业银行烟台分行理财师 宋艳芬

近年来,国人的理财意识不断增强,可是股市的剧烈波动和长期低迷让人们产生了恐惧,随着市场利率的下行,银行理财产品的收益也让大家不满,于是投资理财诈骗日益增多。近日,360互联网安全中心编制的《诈骗形势分析报告》称,在全部各类电话诈骗中,涉及虚假金融理财的诈骗达到43.2%,今天我们就一起探究一下他们骗人的招数。

一、编造营销话术,利用高额收益深入诱惑

“1元起投,随时赎回,高收益低风险。”这是“e租宝”广为宣传的口号。许多投资人表示,他们就是听信了“e租宝”保本保息、灵活支取的承诺才上当受骗的。

据统计,现在全世界的资金利润率一般都在15%以下,数十亿的资金能取得10%的收益已是非常不易,数百亿的巨款短期内获得10%的收益几无可能!而理财诈骗公司通常要支付高额的佣金,巨额的广告、包装、公关费用等等,再加上理财收益,据说综合下来成本将近40%!目前的一年期贷款利率才4.35%,你说他们投资什么样的项目能支撑他们的公司运作和偿付投资者的利息?

二、全方位包装公司,营造实力强大假像

为了让投资者相信他们的实力,骗子们常常挖空心思地包装公司,比如强调他们的国际、国资背景,美化高管们的教育、政府背景等等,办公场所尽可能奢华,更会装模作样地让担保公司提供担保,与保险公司合作等等。

三、包装投资项目,强化高额收益梦想

号称全球最大稀有有色金属交易所的泛亚贵金属投资,各种高杠杆、高额回报的地下炒金、炒汇、炒油,各种形式的珠宝、书画投资模式,以及共同开发房地产、进行股票

投资、购买原始股等等,他们在你投资之前无一不为你编造一个创富神话,试图让你相信,只要你投资了他们的项目,高额回报明天你一定会得到!

据了解,“e租宝”上95%的项目都是假的。安徽钰诚融资租赁有限公司风险控制部总监雍磊称,丁宁指使专人,用融资金额的1.5%-2%向企业买来信息,他所在的部门就负责把这些企业信息填入准备好的合同里,制成虚假的项目在“e租宝”平台上线。为了让投资人增强投资信心,他们还采用了更改企业注册资金等方式包装项目。钰诚集团还直接控制了3家担保公司和一家保理公司,为“e租宝”的项目担保。

四、利用名人、领导站台,强化产品影响力

现在一些所谓的互联网金融公司,为了能让大众进一步相信他们,他们还会利用一些大家熟知的金融行业的名人,如某银行的行长、某知名经济学家,甚至是某政府的领导等,来强化自己及产品的影响力。前些日子来烟台的著名“经济学家”宋鸿兵就因为此种行为被泛亚投资者扭送到派出所,且不论这些投资者的行为是否恰当,但不得不承认当初有些投资者确实是因为他这个“经济大咖”的蛊惑才陷入泛亚编织的发财梦,导致了血本无归!

五、利用有影响力的媒体,进行广告轰炸

为了引起更多人的关注,骗到更多的资金,他们往往到处设立网点,张贴海报、发放传单,同时拼命砸钱到网站、报纸,甚至不惜花重金上最有影响力的电视媒体,比如“e租宝”平台曾在央视黄金广告时段投放广告,并在多个地方卫视频道持续进行广告轰炸,从而快速提升品牌知名度。



贴心服务为民分忧 温暖关怀感动客户

日前,烟台的陈女士将一面写有“伸出援手 为民分忧 服务周到 贴心银行”的锦旗及一封感谢信,送至农行蓬莱市支行东关分理处,感激之情溢于言表,连声称赞农行是心系客户、为客户着想的好银行。

●电信诈骗

谨防非法链接 保护资金安全

牟平支行 肖振铭

近期,牟平个体户业主张先生遭遇到一件令人沮丧的事,只因收到一条短信,分分钟被转走20万。那究竟是一条什么样的短信?

据当事人张先生描述:他收到一条关于农业银行信用卡积分换礼品的短信,短信中有一网站链接并说明具体兑换的礼品请点击链接查看,而恰好他就有一张农行信用卡,出于好奇,他就点击了短信中的链接查看,但是该链接并没有显示任何内容。起初他以为是手机网速的问题,也就没太在意,但之后发生的事让他现在想起来都心有余悸。在他点击短信链接后不久,手机就陆续收到转账成

功的消息提醒,共计20余万元,他难以置信的看着转账短信,等他反应过来,马上跑到农行牟平支行查询,当农行大堂经理了解这一情况后,立即带张先生到柜台查看交易明细,但得到的结果是:钱的确被转移走了。农行大堂经理告诉他应该是遇到短信诈骗了,要他立即报警。银行工作人员通过他的交易流水查询到其资金被第三方平台“银盛支付”扣走,便协助张先生拨打第三方支付平台的客服电话与“银盛支付”三方平台进行沟通,说明情况,要求该平台协助追回被转移资金。五天后在多方共同努力下,第三方支付平台通知张先生其被转走的大

部分资金已追回并可以转回原借记卡上。

当前,网络电信诈骗案件高发,张先生所遇的情况并不是个别案例,在此银行要告知广大市民平时应多了解短信诈骗手段,一旦遇到此种诈骗情况不要慌张应立即采取有效措施:1、拨打银行客服挂失止付银行卡账户,或就近找ATM输错三遍密码止付账户,最大限度降低损失;2、拨打110报警,请警方协助追回被转资金;3、打印交易流水,查找资金去向,如为第三方平台代扣款项,立即查找客服电话并要求其协助找回被转移资金。

挽回客户损失百万,烟台农行勇当反诈骗“排头兵”

芝罘农行 王东麟

近年来,各类电信诈骗活动层出不穷。一边是骗子绞尽脑汁设计各种圈套,一边是普通群众防不胜防,在此情况下,银行也成为反诈骗活动的最后一道防线。

一日早8点半刚开门,某客户到烟台农行芝罘区某分理处办理转账业务。期间收到一条陌生的手机短信,写道:“卡号已换,请将款项转至农行622848 X X X X X”。因在办理业务途中,客户没做多想,直接按短信将101万元转至对方指定的卡中。待转账成功后,该客户方才醒悟,打电话核实才发现自己遭到了诈骗。

农行该分理处大堂人员了解情况后,紧急启动客户资金风险处置预案。第一时间告知客户到公安机

关,并通过业务将对方账户暂时进行密码锁定。该分理处主管也将客户受骗情况同步汇报至上级行,并及时准备了农行山东省分行借记卡账户应急处理资料,有效缩短了客户业务应急处理的时间。由于农行该分理处工作人员操作果断、处置及时,在农行各部门的支持下,客户受骗的101万资金,除了两万元被不法分子转至ATM取现外,剩余的99万元丝毫未动,农行该分理处成功为客户追回了百万元损失,也获得该客户高度评价。

就该诈骗活动,公安机关也指出,芝罘区农行在最短时间有效启动了预警预案,一方面为客户资金提供尽可能多的保障,另一方面

也配合了公安机关,为自资金司法冻结争取了宝贵时间,最后也震慑了不法分子的嚣张气焰,堪称烟台反电信诈骗行动的“排头兵”。

该客户的遭遇并非个例,近年来,不法分子的诈骗手段不断更新,新型诈骗手法层出不穷。在日常工作生活中,千万不要轻信来历不明的电话、短信,更不要轻易透露自己的身份和银行卡信息。公安机关也指出,新型的网络诈骗虽然在变化,但破获的无数诈骗案件均有一个共同的规律,诈骗犯无论花言巧语,无论手法如何翻新,最后都要落到一点上,那就是需要受害人的银行卡、密码和账号。

