

临近年关,各类金融欺诈案件进入高发期,“活动中奖”、“低息无抵押小额贷款”、“银行卡异地巨额消费”、“二维码扫一扫”等诈骗手段花样百出。为防范于未然,本报对近期典型诈骗案例进行盘点,消费者切记要擦亮眼睛。

本报记者 魏玉娜 化强



快过年了 骗子你别太嚣张

盘点金融诈骗那些事儿

骗术一:网银诈骗

危害级别:★★★★☆

案件回放:日前,工行一客户接到了一个特别的电话,称该客户卡内资金被“骗子”转走2万元,并说他能将这2万元钱追回,但要付追回金额50%的手续费。由于账户资金突然“蒸发”,客户十分焦急,便急忙到该行咨询。后经分析,原来是客户的登录密码被盗,卡内资金并不是“蒸发”,而是购买了贵金属产品。

通常交易密码一般有U盾保护,不太容易被盗。但如果客户只是在卡内转账,或者是从事银行的“账户金”、“账户银”等投资,银行一般不要求客户输入交易密码。而且,行骗人员一般选择在非营业时间行骗,让客户无法到银行网点咨询,因此欺骗性很高,极易造成客户损失。

案件分析:工行工作人员提醒市民不要通过链接方式登录“工行网站”或登录假网站,在遇到不明短信或电话时,可拨打其热线电话95588咨询,也可到柜面咨询,还可以向熟悉的客户经理咨询等,不要相信任何关于调整

客户账户的诈骗信息和诈骗电话,切记不要进行任何账户的转账操作。

骗术二:电话诈骗

危害级别:★★★★☆

案例回放:1月21日,临沂费县一对母女接到一私人手机号码通知,告知其几日前发放的“残疾补助金”,需到建行ATM取款机上操作转账至一指定账号,所幸其谈话内容被保安人员听到,后经大堂经理到场才识破骗局。

案件分析:临近春节,通过电话进行诈骗的案件属于高发时期,上述案件就是犯罪分子为绕过银行安全控制机制,或避免银行员工提醒而被识破骗局。所采取的欺诈行为,其手法一般是恐吓、诱骗客户,要求客户自行使用自助设备或网上银行进行操作。在此提醒,如接到类似电话,不要轻信,可前往银行咨询或直接拨打110,谨防上当受骗。

骗术三:钓鱼网站

危害级别:★★★★☆

案件回放:2014年11月,刘

某在进行网上购物时,担心出现重复付款,便在网上搜索了“客服电话”进行了咨询。对方称刘某确实付了两次,并告诉刘某需要其先将39800元打到对方卡上,一小时后会把该款项和重复扣的钱返还给刘某。刘某轻信了对方,便将钱打给了对方,随后感觉被骗,便到建行寻求帮助。最后在公安机关和银行通力合作之下,成功为客户挽回了近4万元损失。刘某也才知道,原来他在网上搜索的网站竟然是骗子做的“钓鱼网站”。

案件分析:据了解,“伪基站”即行业内通常所称的“钓鱼网站”,是犯罪分子私自组装生产的一种高科技仪器,有的竟然可以伪装运营商基站,强制连接一定范围内的手机,任意冒用他人或公共服务号码强行向用户手机发送诈骗信息。

面对此种诈骗方式,关键在于不要轻易相信来路不明的来电、短信,对于所有针对本人账务方面的问题,可直接拨打银行公布的客服或亲自到银行网点咨询。同时,在进行网上购物或浏览网站时,一定要注意安全,

谨防网络诈骗行为。

骗术四:中奖骗局

危害级别:★★★★☆

案件回放:2014年末,市民何女士到建行罗庄支行办理业务,在等候区等待时,不停拨打电话并催促工作人员为其办理汇款。过于激动的情绪引起了工作人员的警觉。经询问,原来何女士收到了一个“她获得了北京某单位100元话费充值卡和港澳5日游奖励”的电话通知,需要先交纳手续费方可兑奖。工作人员判断何女士遇到中奖诈骗,经过多方劝解,最终揭穿了一场有惊无险的骗局。

案件分析:根据调查显示,在所有的网络中奖信息中,绝大部分都是骗子所设的骗局。网络上的中奖信息发布渠道广阔,消费者的支付安全无法得到保证。所以,在接收到这类信息时,消费者切勿轻易相信,应该在详细调查后再作出判断。银行提醒市民:“一切不明利益皆是浮云,莫因贪小失大”,希望广大市民以此为训诫,防范于未然。

农行岁末活动 精彩不断

本报讯(记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 王伟)马上到了年底刷卡旺季,想不想获得刷卡省钱的好办法?近日,记者从农行临沂分行了解到,该行近期推出多项优惠活动,不但可享必胜客、屈臣氏等商家的专属优惠,更有机会赚取更多积分。

即日起至6月27日,农行推出“乐享周六,必胜客满100最高立减40.01”活动,活动期间,每周六持农行信用卡至必胜客欢乐餐厅活动门店用餐,单笔刷卡消费满100元,可享立减20.01元。持漂亮妈妈信用卡单笔刷卡消费满100元,可享立减40.01元。

即日起至2月28日,农行推出“乐享周六,屈臣氏满120最高立减60”活动,活动期间,每周六持农行银联信用卡(卡号62开头,卡面有银联标识)至屈臣氏活动门店单笔消费,满120元可享立减30元优惠,每周限量5400个名额。另外,活动期间每周六,持农行漂亮妈妈信用卡至屈臣氏活动门店单笔消费满120元可享立减60元优惠,每周限量1500个名额。

另外,农行还推出“岁末刷卡促销活动”,刷卡满额可获赠积分,兑换iPhone 6,iPad mini3等好礼。详情可咨询农行临沂分行各网点,咨询电话:8056702。



工行抢占互联网金融 发展先机

本报讯(记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 梁克水 夏宗辛)今年以来,工行临沂分行面对互联网金融的蓬勃兴起,深入贯彻总省行部署和要求,突出“融e购电商平台”和“移动金融”两大主题,持续开展有声势、有影响力的营销宣传活动。

据了解,该行全行从加强互联网金融知识的学习入手,针对院校、高档小区、企业园区、小商品批发市场开展营销,快速提高该行手机银行在重点市场的占有率。同时,工行临沂分行依托先进的数据库技术,通过短信推送、人工外拨、网点定点营销等方式,提高营销针对性与成功率。

工行临沂分行还开展工银e支付、融e购、工银信使、线上POS等重点产品的营销宣传推广工作,扩大企业网银、个人电子银行、工银e支付、工银信使、融e购新增个人注册会员、手机银行动户数,通过融e购构建客户圈,扩大融e购影响力,完成全年互联网金融发展计划。

6折、跨境汇款8折优惠。此外,1月到3月间,通过中行企业网银进行中行省内异地转账免费,中行内跨省转账和跨行汇款均8折优惠。

详情请登录中行官方网站www.boc.cn查看,或咨询中行临沂分行,电话:8052339。



优惠活动集锦

“好礼相送,吉祥如意” 中行电子银行好礼来袭!

本报讯(记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 李永成)为感谢广大客户对中行的支持,中行电子银行特推出多重好礼,诚邀客户体验电子银行快捷、优惠、贴心的服务。

1月到3月间,收到中行95566短信邀请的客户可参与“中银掌上行,百万话费天天”活动。被邀请客户在活动期间通过中行手机银行进行任意单笔金额超过等值人民币100元交易,即可获得50元的话费奖励。

同时,每日使用中行网银或手机银行,每日上午10:00起完成任意1笔投保交易的前100名客户,可获得30元或50元手机话费。其中通过手机银行投保的客户可获得50元手机话费一份;通过中行网银投保的客户可获得30元手机话费一份。

1月到3月间,每天上午10:00起,通过中行电子渠道进行结汇或购汇的前200名个人客户,可获得50元的话费奖励。每天上

午10:00起,通过中行个人网银进行跨境汇款(单笔金额满等值人民币1000元)的前150名个人客户,可获得50元话费奖励。2015年上半年,个人网银跨境汇款8折优惠。

1月-6月期间,通过手机银行、家居银行进行中行省内异地转账、中行内跨省转账和跨行汇款,手续费全免。同期,通过中行个人网银进行中行省内异地转账免费、中行内跨省转账3折优惠、跨行汇款

2015“北城万和中央广场”杯临沂餐饮酒店春晚暨第四届名店名厨授牌活动今天下午2:00在新闻大厦举行

临沂市第四届餐饮酒店名店名厨名单(排名不分先后)

<p>消费者喜爱的特色餐饮名店</p> <p>澜公馆 观唐温泉国际度假村 大唐饭庄 山东临沂平衡粥店 王小二小胡同炒鸡 临沂麦苏永好水饺连锁店 牛博世砂锅牛肉王 渔歌饺子坊 富华饺子楼 清真王府 小江南文化酒店 临沂清雅食府 鸡上树 老马记羊肉馆 尚青羊饭庄 喜家角馅水饺店 兰陵新膳府酒店</p>	<p>苍山向城张家全羊饭庄 李子坝梁山鸡临沂店 河东区食尚部落酒店 巴渝人烤全羊 紫藤山庄</p> <p>临沂品牌百姓酒店</p> <p>全聚德临沂店 蔡田福佛跳墙 沂州老菜馆 元一火锅 临沂佛佛诱惑 大富豪火锅店 临沂沂州博吃斋汤 特色餐厅 川五十七度主题餐厅 新膳府 金磨坊</p> <p>临沂品牌婚宴酒店</p>	<p>喜事汇主题酒店 临沂批发城怡馨酒店 倪来顺连锁酒店 姚家老店 巷子深饭庄 大富豪土菜馆 翔龙金凤商务酒店 方式粗菜馆 好食尚 沂蒙味道经典老鸡酒店</p> <p>诚信经营示范单位</p> <p>临沂鲁商铂尔曼大酒店 临沂市新闻大厦 山东朱老大食品有限公司 临沂市喜客多餐饮管理有限公司 蔡田福佛跳墙 临沂元盛餐饮有限公司 临沂佛佛诱惑 临沂市银雪瓷业有限公司 临沂市银雪瓷业有限公司</p>	<p>临沂市焕发国际酒店用品有限公司 临沂市福合康餐饮管理有限公司 蒙阴养心园大酒店 临沂市日盛海参荣伟水产 临沂顺和酒行 临沂宝才油脂有限公司</p> <p>临沂市餐饮酒店商会优秀会员单位</p> <p>临沂鲁商铂尔曼大酒店 临沂市新闻大厦 山东朱老大食品有限公司 临沂市喜客多餐饮管理有限公司 蔡田福佛跳墙 临沂元盛餐饮有限公司 临沂佛佛诱惑 临沂市银雪瓷业有限公司 临沂市银雪瓷业有限公司 临沂市日盛海参荣伟水产</p>	<p>临沂市餐饮酒店业优秀职业经理人</p> <p>布瑞狄 临沂鲁商铂尔曼大酒店总经理 张利平 山东弘业集团总经理 王永志 临沂喜客多餐饮管理有限公司总经理 高大岭 山东医专临沂卫校餐饮服务中心总经理 张朋 蓝海酒店集团副总经理 薛希亭 山东临沂新闻大厦有限公司总经理助理</p> <p>夏召辉 大富豪餐饮娱乐有限公司总经理 吴悦 临沂苹果时尚酒店执行总经理 徐文吉 朱老大饺子村店总经理 白飞 澜公馆宴会会所总经理 孙大伟 大唐饭庄总经理</p> <p>临沂市青年名厨</p> <p>刘国安 临沂鲁商铂尔曼大酒店行政总厨 公培川 山东临沂新闻大厦有限公司厨师长 石增刚 临沂荣华大酒店行政总厨 刘柏良 临沂荣华大酒店行政总厨</p>	<p>李德海 临沂荣华大酒店行政总厨 许金永 临沂月亮城酒店有限公司行政总厨 唐玉磊 临沂饭店行政总厨 魏玉海 临沂喜客多餐饮管理有限公司厨师长 张金全 翔龙酒店有限公司行政总厨 严孝波 倪来顺餐饮管理有限公司行政总厨 张群桥 怡馨酒店行政总厨 张玉明 新膳府行政总厨 张召生 香博吃斋汤特色餐厅行政总厨 丁元升 京沪高速公路临沂管理处经理兼厨师长</p> <p>张兴满 正上会馆行政总厨 张守田 山东医专迎宾楼经理 崔凤富 香博吃斋汤特色餐厅行政总厨 鞠会海 大唐饭庄行政总厨 赵树杰 大众私房菜行政总厨 李森然 齐鲁茶府行政总厨</p>	<p>沈秀华 蔡田福佛跳墙总厨 公丕峰 临沂清雅食府经理 朱军国 临沂饭店开发区店厨师长 张怀玉 兰陵县张氏土瓦罐餐厅经理 刘士军 山东沂蒙生态美食苑经理 刘汉峰 翔宇中瑞物流招待中心厨师长 刘汉民 兰陵县市鑫食府行政总厨 刘钦暖 小城故事南坊店总厨 刘钦暖 蔡田福佛跳墙总厨 王金星 朱老大饺子村店厨师长 尹洋名 临沂市姚家老店餐饮有限公司行政总厨 秦成龙 香博吃斋汤特色餐厅厨师长 孙建伟 朱老大饺子村店厨师长 陈计昌 临沂清雅食府总厨 支运仓 蒙山风味草鸡总店厨师长 杨德刚 临沂酒店厨师长 张宝良 清真王府厨师长 王学言 澜公馆宴会会所行政总厨</p>
--	---	---	--	---	--	--