

鲁南商报

周刊

融金

2017.3.20 星期一

B01-B05

随着人们生活水平的提高和金融的发展渗透,金融消费者越来越多,如何避免遭遇电信诈骗也成为金融消费者最关注的话题之一。骗子的手法都有哪些共同点?骗子想骗得财物,需要套取客户哪些重要信息?来看看下面几个金融诈骗案例,您就明白了。

本报记者
魏玉娜 化强



农行汤头支行工作人员走进校园宣传防诈骗知识。

《融金周刊》
理事单位

工商银行临沂分行
农业银行临沂分行
中国银行临沂分行
建设银行临沂分行
交通银行临沂分行
邮储银行临沂市分行
临商银行股份有限公司
省农信联社临沂办事处
浦发银行临沂分行
招商银行临沂分行
兴业银行临沂分行
光大银行临沂分行
广发银行临沂分行
莱商银行临沂分行
日照银行临沂分行
济宁银行临沂分行
齐鲁银行临沂分行
中国人寿保险临沂分公司
平安人寿临沂中心支公司
太平人寿临沂中心支公司
百年人寿临沂中心支公司
大地保险临沂中心支公司
国泰君安证券临沂沂蒙路营业部
中泰证券临沂分公司
(排名不分先后)
理事单位招募热线 15853948963



微信:财圈儿
(投资有风险 入市需谨慎)

责任编辑:张宗冰

“3·15”维护金融消费者权益 典型金融诈骗案例盘点

各种理由,骗人去 ATM 转款

记者采访多家银行获悉,ATM 转款是诈骗的主要途径。3 月 8 日,中行接到 95566 电话紧急工单,第一时间对涉嫌诈骗账户进行查询:开户行为中国银行临沂分行某支行,收款人姓名为朱某,该账户曾于 2017 年 2 月 20 日被安徽省阜阳市公安局刑警支队止付;3 月 7 日又涉嫌电信诈骗被借方冻结。通过对此账户的查询,该账户持有人涉嫌诈骗活动,但客户是以 ATM 存现方式

汇款,汇款到账后已被犯罪嫌疑人转走。事情的起因如下:3 月 7 日 16 点,肖先生接到一宗湖南来的电话,称肖先生在北京工商银行卡里的 200 万元资金涉嫌洗钱犯罪。听到这一消息后,肖先生第一反应就是自己未去过北京,也没有在工商银行开过户。但对方让肖先生尽快报警,并热心告之报警电话为 01084088114,同时嘱咐其在报警前应先通过 114 查询北

京市公安局电话真伪。肖先生查了查这个电话号码,发现是真的。然后,肖先生接到 01084088114 来电,称已查到他涉嫌洗钱犯罪的案件,并且已冻结其银行账户资金 200 万元,若查清事实可将账户资金退还,但需要本人通过 ATM 机存现 3000 元至指定账户证明其财力。肖先生通过 ATM 机进行了 2900 元现金存款,没过多长时间,肖先生意识到有可能上当受骗

骗,致电中行客服 95566 要求紧急止付。面对肖先生的遭遇,中行临沂分行工作人员通过电话联系肖先生,告知其马上向当地公安机关报案,并提示遇到此类诈骗情况时要认真分析、理性对待,避免上当受骗。同时对该账户进行查询,并向账户开户银行发送可疑线索通知,说明该账户已被山东省分行客服紧急止付,建议调高客户风险等级,对该客户采取控制措施。

冒充警察,电话行骗

3 月 11 日,客户段女士急急忙忙来到位于市区琅琊王路与启阳路交会处的建行临沂分行启阳支行。一开始,段女士告诉大堂经理张萍说要取两万元钱,张萍把她安排到自助柜台办理,没过一会,段女士又找到张萍,说密码忘了,张萍又安排她到智慧柜员机重置密码。因为段女士一直在接听电话,并且,

来来回回进出营业厅多次,张萍就开始觉得事情有些蹊跷。张萍与正在大厅发放“3·15”宣传折页的另一名大堂经理王建华商量,需要提醒一下客户,防止客户被骗上当。在上前询问之下,段女士才说道:“你们行里有没有处理过这样的事情?对方自称是上海公安局办案人员,说我有

一张一万多元的信用卡一直没还,还有一个卡涉嫌 200 多万元的洗钱贩毒等买卖,让我去工行做银行卡验证。我告诉对方,只有建行的卡,对方又打电话让我把建行卡后 3 位和身份证件号码报过去,一开始我也不信,但对方电话一个劲地打,我也就害怕了,也信了。”柜员英永青和两名大堂

经理张萍与王建华商议后,经过甄别,对方有可能是诈骗账号,于是劝说段女士放弃汇款,段女士终于醒悟自己真的被骗了。张萍和王建华还建议段女士,近几天不要开机,跟骗子说过的银行卡也暂时不要存钱,并给段女士讲解预防电信网络诈骗的知识,还将建行“3·15”电信网络防诈骗的宣传册送给她一本。

中国人寿寻找全城 18 款老保单客户

本报讯 (记者 魏玉娜 化强)春风十里,阳春三月,时隔 20 年,保险行业再次迎来划时代变革。保监会发文指出保险要“发挥保险保障功能,维护保险消费者合法权益,促进人身保险行业持续健康发展”(《中国保监会关于进一步完善人身保险精算制度有关事项的通知》(保监

发[2016]76 号)),并连续出台政策,明确要求完善规则,规范万能账户。为积极响应国家政策,确保客户合理权益,中国人寿总公司适时出台了《关于允许“国寿瑞鑫两全保险(分红型)(2013 版)”等 18 款产品捆绑鑫账户钻石版的通知》(《国寿人险鲁发

[2017]7 号),3 月 25 日前集中为 18 款老保单客户办理附加鑫账户钻石版业务。据统计,目前全城共计 318215 张 18 款老保单可以附加鑫账户(钻石版)。办理升级后,客户将享受更高,更长收益,享受更多、更足保障,资金运用更灵活。

本着对每一位客户负责的原则,中国人寿临沂分公司开启全城寻找 18 款老保单客户活动,要求每一位营销员务必通知到每一位客户,确保客户知晓明确其合理权益。相识于数载之前,相伴于一生一世。数年前因为一份保单,中国人寿与您结下了不解之缘。

回首风雨同舟路,中国人寿呵护相伴;展望美好未来,中国人寿保障到永远。相知多年,值得托付。尊敬的客户,如果您持有上述 18 款老保单,请尽快到附近中国人寿营业机构咨询,或向您身边的客户经理咨询,请务必于 3 月 25 日前办理完毕!

寻找全城 18 款老保单客户

中国人寿请您回家看看
有重大事项通知

18 款老保单:
瑞鑫两全保险(2013 版)、福寿年年、福禄满堂、鸿运少儿、福星少儿、福禄宝宝、颐享金生、美满一生、鸿鑫两全、千禧理财、金彩明天(A 款)、金彩明天(B 款)、99 鸿福(S49)、福禄尊享、福禄金尊、金如意、瑞鑫两全、金鑫两全

此次活动事关您的切身利益,公司要求每位营销员通知到每一位客户。请持有上述保单的中国人寿老客户到附近营业机构咨询或向您身边的客户经理咨询。

活动截止日期:
2017 年 3 月 25 日