

大一新生需提防哪些骗局

本报记者 李玉亮

对于很多大一新生来说,即将迎来的开学让他们满心期待。但期待的同时,也面临严肃的挑战。因为新的学期,他们可能要辗转去到一个陌生的城市,适应一个全新的环境,面对一群不认识的伙伴。而很多不法分子也盯上了这样的机会,趁机对这群懵懂的学生下手。即将开学,大一新生需要小心提防哪些骗局?速来看。

应对汇款骗局

不要往学子卡之外的银行卡汇款

在学生收到录取通知书后的这一段时间,可能会收到来自所谓学校的电话或短信,以“转账”、“汇款”等名义要求学生汇学费。

对策:有些大学在寄送来录取通知书时,会一并寄来一张银行卡,涉及学费、书本费等相关费用,新生只需将相应费用存入这张银行卡,该银行卡便会自动进行扣费。对于没有下发银行卡的学校,新生们可以自备一张银行卡,用于各种费用的缴纳。

遭遇这种骗局时,哪怕电话或短信已明确说明录取学校的相关信息,也切莫相信。

应对“师哥师姐”骗局

先看学生证 再决定要不要接受帮助

新生入学时,总免不了会有师哥师姐作为向导,来迎接新生。不过,也会有部分别有用心的人混进来,他们常常会提出为新生搬行李或收拾宿舍等,趁机顺走贵重物品。另外,新生入学排队等待缴费时,可能会有谎称“学长”、“本校毕业生”的人,提出为新生代缴费用,最后骗走钱财。

对策:接受这些帮助前,应先看他们的学生证,识别师哥师姐是否来自该学校,是否为正规志愿者,再决定是否接受帮助。同时应看好自己的贵重财物,警惕意外丢失。

应对亲情骗局

加强与家人沟通

别在聊天软件上泄露家庭关系

大部分情况下,很多大一新生都是人生中第一次长时间离开父母独立生活,大部分家长都会感到些许担心。很多骗子利用学生父母的这种情感,利用微信、QQ等网络通讯方式对家长进行诈骗,甚至是敲诈勒索。

对策:平日里,学生们切记要加强和父母的联络和沟通,不让犯罪分子钻亲情的空子。也可和父母约定一些暗号,特殊时候能够派上用场。平时一定要保护自己的微信、QQ安全,时常修改密码,不要在联系人列表中泄露自己的家庭关系。

工行东营东城支行 成功堵截一起网络诈骗案

2016年8月2日中午,一位五十岁左右的男性客户来到工商银行东营东城支行海河小区分理处要求办理现金汇款业务,汇款单据已经填好。

经办柜员看到,收款方的卡号属于广东。在询问汇款用途时,客户声称自己在浏览网页时,有一公司通过网站推送“密码锁先购买后返利”活动,且有“客服人员”指导其如何注册和操作。出于职业敏感,经办柜员果断停止为该客户办理汇款业务。之后,大堂经理协助客户电话联系了广东当地工商部门,得知没有该公司注册信息,客户恍然大悟,对该网点员工为客户高度负责的工作态度表示衷心感谢。

近期,各种网络诈骗案件层出不穷,尤其是虚假网站及信息的狂轰乱炸对网民造成了严重困扰。在该案例中,经办柜员在接触客户时,能认真履行职责,细致耐心地与客户沟通,通过多一句的询问发现问题所在,有效防止了客户资金被骗,做法简单但意义重大。

一名合格的银行员工,必须要具备敏感的防诈骗意识,时刻将客户资金安全放在首位,做好业务处理过程中的诈骗防范,践行工商银行“您身边的、可信赖的银行”。 (李松松)

兴业银行东营分行 举办法律知识培训座谈会 十家银行集体学习

本报记者 李玉亮

8月18日,一场金融系统法律知识培训座谈会在兴业银行东营分行举行。东营经济技术开发区法院副院长陈立田做了题为《合同司法实务及金融风险防控问题》的讲座,吸引了来自工商银行东营分行、农业银行东营分行、兴业银行东营分行、光大银行东营分行等十家银行的近百名从业人员参加。

陈立田从五个方面对到场听众进行了培训:合同原理及借款合同案件的审理、金融借款案件相关法律适用、合同纠纷中涉嫌犯罪问题的处理、合同纠纷中的相关问题和夫妻共同债务的认定问题。

不良金融债权转让问题,是各银行经常要面临的一类问题。陈立田说:“债务转移应取得债权人同意,债权转让无需经过债务人同意,但应该及时、直接通知债务人。”

表见代理问题,是另一类比较典型的问题。陈立田对这类问题用了一个案例来

进行阐释:“比如深圳机场与某股份制银行广州分行的借款合同纠纷案,是比较典型的案件。深圳机场原总经理崔某等人利用职务之便,私刻公司印章,借公司的名义进行贷款诈骗,共取得银行2.25亿贷款。但实际上,所有涉案贷款均未进入深圳机场的账户。那么问题来了,深圳机场要不要归还这笔贷款?法院审理认为,崔某是深圳机场公司的总经理、董事会董事,利用总经理的职务便利,亲自与银行商谈贷款事宜,指使他人以私刻的公章代表深圳机场公司与银行签订借款合同骗取贷款,在两份贷款延期合同上亲笔签名,并在银行的有关查询函上签字确认。而且,两份借款合同均在崔某的办公室签订。上述一系列的作为,造成银行有理由相信崔某是在履行职务行为,因此构成表见代理。这个案子最后判的是,让深圳机场承担85%的责任,银行因为审查上有过失,承担15%的责任。”

此外,针对信用卡逾期罚息问题和保全的有关情况,陈立田都结合自己的司法从业经历给出了详细的阐述。在某股份制银行对公业务部工作的一位从业人员告诉记者:“在贷款企业资金链断裂的时候,为了防止债务人转移、隐匿资产,通常会第一时间去申请保全,那真是和时间赛跑。培训中提到了保全的有关情况及基本原则,可以让我们以后在面临这种问题时少走弯路。”在兴业银行东营分行工作的于经理深有感触地说:“这场培训既有实务案例,又有法理剖析,信息量很大,含金量很高,对银行从业人员具有很强的指导意义。”

兴业银行东营分行副行长肖宏杰表示:“近年来,民间借贷等经济纠纷案件显



著增加,同时,银行授信不良风险也有一定程度的扩大,针对这种错综复杂的金融环境,我们兴业银行东营分行举办了这次法律知识培训座谈会。希望借此机会能增强银行业员工的法律意识、合规意识,更好地防范各类内外部风险案件。”

中国银行东营河口支行 用心服务理财客户

中国银行东营河口支行于2004年成立,2010年划归市行直属,是一家仅有17人的直属经营性支行。由于进驻较晚,当地行政事业单位职工的代发薪资业务多被其他银行瓜分,造成了该行目前个人业务客户资源较少且相对单一,个人业务发展严重受限。

在综合分析客户结构和自身发展优劣势后,该行确定了以深挖中高端客户,积极扩展理财客户深度和宽度,培育客户成长,和客户一起成长的战略思路,并通过系列活动逐步拉近和客户之间的距离。

根据客户的资产状况、年龄、性格特点,对其家庭特别是子女的情况进行了深入的分析。针对客户子女主要集中在中小学,且7月份为中小学暑假时间等因素,支行利用“6.1儿童节”的契机,开展了观影活动。以此为契机,他们创新性地为客户间展开了为期一个月的金融资产提升活动,为“暑假去哪儿”夏令营活动拉开序幕。

在这一个月的提升活动中,共有16名客户从行外转来资金共计300余万元,新增理财客户4名。

活动的顺利举办,不仅表达了中行对理财客户的重视和感谢,更在很大程度上调动了客户的积极性和“胃口”。不但获得了客户的信任,营销了存款,更对老客户进行了深入的挖掘,对新客户资源进行了拓展。 (张莹莹)

东营农商银行 反假宣传到地头 贴心服务送瓜农



本报8月22日讯(通讯员 卜令娟) 现在正是瓜果飘香的时候,但是不法分子却盯上了这些早出晚归的瓜农,利用这个时机将大量假币投向市场。

为了将反假币知识普及到农民群众中去,防止瓜农们误收假币,东营农商银行组织员工深入到瓜农们中间进行反假宣传。他们利用上班前、午休及下班时间组织人员深入田间地头,重点向田间路边的西瓜摊点和过往群众分发反假币宣传折页,给瓜农们讲解如何在白天和在临近傍晚光线不好时识别假币,引导瓜农们熟知人民币防伪特征、识别方法等基本常识。

通过“反假小分队”的耐心讲解,瓜农们对假人民币的识别有了比较清晰的认识。顶着三十多度的高温,东营农商银行的反假宣传持续了近两周的时间,切实把爱护人民币知识和反假币知识送到了千家万户,送到了田间地头。