

“银行存款”失踪了?



(网络图片)



□据 新华社

一段时间以来,有些银行发生的“存款失踪”事件,在社会上产生不良影响。舆论追问:银行的存款安全到底出什么问题了?谁该为“存款失踪”事件负责?

1 是“存款”失踪了吗?

通常意义的居民储蓄存款是储户存入银行的货币资金,按期限可分为活期存款和定期存款,如果储户是在银行柜台存入资金,银行必须提供正规单据并严格执行央行公布的利率标准。

去年11月以来多次降息后,目前一年期定期存款的利率即便上浮1.5倍也只能达到3.375%,但不法分子开出的往往是比正常存款利率高出3倍至5倍甚至更高的“回报”吸引储户。

从记者梳理的近些时期各地发生的所谓“存款”失踪事件看,多是以各种手段“高利”诱惑储户上钩。

——“贴息”揽储,盗取资金。——理财变“飞单”。社会人员和银行“内鬼”勾结,私自销售非银行自主发行、代销的理财产品,产品不能按期兑付,甚至出现本金亏损。——借银行场地非法集资。

“存款”失踪事件频出,到底哪里出了问题?

2 谁之过?

“没有银行‘内鬼’,案件发生不了;没有轻信,案件也发生不了。”有关专家分析诸多“存款”失踪案件时认为,责任是多方的。

不法分子之所以能以“高利”诱骗,和长久以来银行给人“高息揽储”的印象分不开。在存贷比考核等监管指标要求下,银行往往以“贴息”“返利”等做法吸收存款,这使得不少储户把不法分子的高息诱饵当成银行拉存款时的“特别贴息”而放松警惕。

“另外,经过柜台将储户存款转走,不管是临时工还是正式工,银行都有着不可推卸的责任。”中央财经大学法学院教授郭华认为,即便不是在柜台办理,只要行骗行为发生在银行经营场所,银行即被视为提供了协助。

在储户方面,存款失踪事件频发,表明储户面对“高息”诱惑,头脑发热,理性缺失。在北京西单一储蓄所里,一名正在排队办理业务的中年女士对记者谈了她对“存款失踪”的疑问:“知道炒股、理财可能挣多一点,我们一般不敢信,但在正规银行里有人推荐的高利率存款我们能不信吗?以后我们还能信吗?”

中国人民大学教授赵锡军认为,在被曝光的案件中,被骗的储户往往都是被“高息”所蛊惑,不少人明知超过规定的高息不受保护仍然冒险去做;有的安全防范意识不足,甚至将自己的储蓄卡和密码交给业务代办人员;有的不仔细核对相关单据就贸然签字……

一名银行内部人士对记者说:“面对骗子花样翻新的手段,银行有时也是受害主体。有的储户明知是非法集资仍铤而走险,一旦发生问题就找银行,银行对存款失踪案件也很头疼。”

3 如何让存在银行的钱安全?

“公众风险防范意识和识别能力的提高都需要一个过程,当务之急是银行要加强内部风险控制,完善制度以保护储户利益不受侵犯,而不是推卸责任。”赵锡军说。

银监会副主席王兆星明确表示,银行要对储户“存款”失踪进行调查,不管是因为银行管理或信息系统漏洞,还是犯罪分子和银行个别工作人员相互勾结造成对“存款”资金的诈骗,都要依法依规进行处理。

对银行职员或前职员利用“身份”欺诈或拉私活,以“高息”诱惑或“飞单”等形式“骗”取“存款”,银行对员工和场所监管不力,将负连带责任。不过,法律专家认为,这里面有责任大小和比例问题,在银行尽到告知、监管义务后,银行方面的责任会较轻。

而对明知是非法还参与其中的集资行为,其利益就很难得到保障。但中央财经大学法学院教授郭华认为,不法分子借助银行经营场所从事的非法集资行为,银行需承担相应责任,因为银行有对经营场所进行管理的义务。

招聘专栏
主办:洛阳晚报分类广告
刊登时间:周一至周六
广告热线:65139977
65139988
监督电话:18903796967

赶集网洛阳运营中心急聘
电话销售
30岁以下,中专以上学历,有交通工具。有电话营销经验者优先;日奖、月奖、季奖、年终奖,免费旅游、免费体检等奖励福利多多。
60196518 13837904821

诚聘
河南恒天特种电缆集团属大型股份制企业,国防科工局武器装备科研配套企业。注册资金3.5亿元,年生产能力达30亿元,是中原地区首选的特种电缆制造的高新技术企业。为了加强与军工、央企等大客户进行强强联合,重点开发高端领域市场。现诚聘:

高级顾问 ◆ 高端销售副总
在此诚邀有资源及人脉关系的社会精英共谋发展

驻洛电话:0379-65151222
13949106881 (常总)
13903712070 (李总)

洛阳市第七人民医院养老院

洛阳市第七人民医院养老院(原洛阳市洛耐医院)是市民政局批准设置的公办、中高档养老机构,彩电、空调、暖气、淋浴设施齐全,有三个独立花园供老人活动,环境优美。因业务需要,急需招聘护理人员。

聘:
医生3名 护士5名 护理员数名
(待遇面议)

预约电话:邢先生 13525972302 冯女士 13698877998 64209120
地址:洛阳市涧西区西苑路与武汉路口南100米(市七院院内)

洛阳凤凰公墓

邙山岭上绝佳的风水宝地,逝者长眠的理想之所。
购墓八折优惠,有意前往专车免费接送。

招聘业务人员数名

地址:邙山机场路与310国道交叉口向东300米处
电话:62267414 13592078755
网址:www.lyfhy.com

洛阳中隧康乐养老院康复护理中心

洛阳中隧康乐养老院老年康复护理中心是河南省首批星级养老康护机构。自2010年成立至今累计收治800多位老人,长期与中国生命关怀协会合作,成立了一支经验丰富、训练有素的医疗、康复及生活护理团队,设施、设备齐全,环境舒适优雅,护理科学、规范。现有床位300余张,专业收治:自然衰老、脑血管后遗症、意外伤害、气管切开、长期胃管鼻饲、留置导尿、植物人等生活半自理及完全不能自理的老人,康复与养老兼得,更能彰显家属的爱心,子女的孝心。

诚聘
◆ 外科医生5名 ◆ 护士20名
◆ 药剂师3名 ◆ 内科医生5名

咨询电话:62302222 地址:洛阳市老城区道北陵园路三号

健康资讯 65139988

失眠、抑郁、精神障碍
此类病表现为入睡困难、多梦早醒、记忆力下降、不思茶饭、胃腹胀痛烧心、情绪低落、心慌气短、胡思乱想、妄想、目光呆滞、交谈障碍、甚至伤人或自杀等表现。我院采用“疏络安神”疗法,该疗法从调理脏腑阴阳,疏通头脑气血、血脑屏障入手,使药物直接作用于病位。65176669咨询或到金业路交通医院门诊6楼。
网址:www.lyjt120.com

健康资讯 刊登时间:周一至周六 地址:西工区唐宫西路36号唐宫大厦816室 广告热线:65139977 65139988 监督电话:18903796967

氨糖大优惠
氨糖是关节软骨的主要成分,缺乏会导致关节退行性病变、骨性关节炎、滑膜炎、半月板损伤、软骨软化症、股骨头坏死、风湿、类风湿、500克/袋,价格410元,可用半年至一年。
中州路与定鼎路交叉口西50米氨糖专卖店 65261110

王北方皮肤科
由原北京部队医院皮肤科团职主治医师王北方主治头癣、体癣、股癣、手足癣、玫瑰糠疹、湿疹、白斑、扁平疣、寻常疣、带状疱疹、痤疮、酒渣鼻、各种皮炎、腋臭、皮肤痒痒等顽固性皮肤病。
洛阳市老城区义勇街24号 13837919098

美国308激光准分子 每次三秒钟
免费体验一次
白斑·顽癣
新农合直补
预约电话:13592008703

洛阳肤康医院
专攻各种疑难皮肤病
地址:涧西区延安路9路车终点站(牡丹广场、金源国际后面) 电话:64395111

德国生物氧新疗法
专治冠心病 心脑血管病
免费体验三次
电话:13017630001