

追踪报道

存款“躲猫猫”事件给我们哪些警示？

相关银行在表达歉意之余就储户疑问详细作答



□记者 郭学锋

昨日,本报A11版以《存款“躲猫猫”,吓坏存款人》为题,报道了市民吴先生一张兴业银行银行卡里的5万元存款在不知情的情况下被购买成理财产品一事。

类似情况并不鲜见,5月21日,本报就曾以《通话28秒,卡里的13万余元被“转走”》为题,讲述了市民王女士在未进行任何操作的情况下,一张邮政储蓄银行银行卡内的13万余元被人“动了手脚”一事。

为何银行卡在储户不知情的情况下,能被他人操纵?昨日,《洛阳晚报》记者对此进行了调查。

回应 相关银行表达歉意之余就疑问详细作答

昨日,本报相关报道引起兴业银行洛阳分行相关负责人的重视,他们想通过本报表达对储户服务等方面的歉意,并前往本报对人们的相关疑问进行解释说明。

问题一:储户为什么在没有收到任何短信提醒的情况下,存款就被转进了理财账户?

兴业银行洛阳分行相关负责人解答:我行开通网上银行的储户只需在网上银行或手机银行客户端,输入个人相关账户、密码,就可进行定期活期存款变更、购买理财产品等交易,这些交易过程并不涉及储户资金转出,因此,不需要相应的手机动态验证码。

开通有短信提醒服务的储户,在进行上述操作时,会收到每次交易信息及个人银行账户金额的情况;而那些只开通网上银行功能,未开通短信提醒服务的储户,则不能收到短信提醒。

经我们进一步查询,吴先生那张银行卡于2015年6月25日已开通了“贵金属”理财账户及短信提醒服务,但目前其短信提醒服务处于关闭状态。如果不是吴先生本人关闭短信提

醒业务,就极有可能是不法分子将其关闭。这就解释了,为何吴先生卡内余额从定期转活期,再被转入“贵金属”账户的过程中,他本人未收到银行方短信提醒的疑问。

问题二:储户的个人账户为什么能被不法分子操纵?

兴业银行洛阳分行相关负责人解答:储户个人在存在问题的网站上进行网上支付交易,或误点手机相关链接被植入木马病毒等情况,可能导致其个人信息泄露,不法分子进而对其实施转账等诈骗行为,然而,按照银行相关安全设定,转账还需再获得银行卡磁条信息或所需的手机动态验证码。

吴先生等人的遭遇,很有可能是不法分子打算先将他们的资金转入理财产品中,制造储户余额清零的假象,进而利用储户的恐慌心理,电话联系储户获取转出资金所需的动态验证码。

昨日下午,记者多次致电邮政储蓄银行洛阳分行,欲进一步了解王女士“通话28秒,卡里的13万余元被“转走”一事相关情况,该行工作人员以“领导不在为由”,暂未接受采访。

通话28秒,卡里的13万余元被“转走”

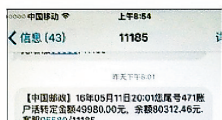
警方:骗子使用了“障眼法”,若受害人跟着对方的节奏走,这笔钱可能就真没了

7 接通电话28秒后,13万余元被“转走”



□见习记者 郭学锋 文/图

11日,家住洛龙区的王女士遇到一件烦心事——当日20时许,一个自称地为深圳的电话打来,她接起电话后,一名南方口音的男子称,王女士在网上一个游戏平台购买了130292元的金币。



存款的确被动了,活期存款变成定期

警方随即对此事进行调查,并通知银行相关负责人配合调查。

事发当晚,邮政储蓄银行的相关负责人查询王女士的账户后说,这笔钱并未被不法分子转出,仍在她的账户里,不过,这笔钱确实被人操作了,从活期存款变成了定期(定期存款金额不会在查询中显示,也不会短信提醒)。鉴于王女士的账户已被冻结,卡上资金应该没被盗走。

为何卡内活期存款不被人操作变成了定期?银行方面解释,王女士那张银行卡开通了电话银行业务,而

3 预防电信诈骗,六个“一律”要牢记

民警分析认为,在不法分子实施诈骗前,可能已经掌握了受害人的银行卡信息,而他们在网上购买商品,实际则让受害人产生错觉,恐慌心理,从而为实施下一步诈骗提供便利。

一旦受害人轻信了不法分子的“障眼法”,盲目按照他们的指示进行操作的话,这笔钱就很可能被不法分子转走了。民警表示,目前,他们正对此案进行进一步调查。

民警提醒,预防电信诈骗很简单,只需要做到六个“一律”即可:1.不管对方是谁,只要一谈到银行卡,一律挂断电话;2.只要一谈到中奖了,一律挂断电话;3.只要一谈到是公检法或者领导干部的,一律挂断电话;4.所有短信,凡让点击链接的,一律删除;5.在微信上不认识的人发来的链接,一律不点;6.所有以“170”开头的电话,一律不接(170号段为虚拟网号等号段,在现实中常被作为常用号码的用户较少)。

本报5月21日A07版相关报道版面截图

回顾 多名储户遭遇存款“躲猫猫”

昨日,在看到本报相关报道后,市民梁先生向我们讲述了他此前的类似遭遇。

去年3月,梁先生在兴业银行建设路支行办了一张银行卡。今年5月15日18时许,他意外发现自己银行卡上的18999元存款没有了。随即,他通过电话冻结了银行卡并拨打110报警。

次日,在银行工作人员的协助下,梁先生查询到这笔钱是被人挪进了“贵金属”账户。“银行工作人员称,我在办理银行卡时已开通了‘贵金属’账户,不法分子为对我实施诈骗将钱‘藏’了起来,进而联系我获取相关短信验证信息。”梁先生说,当天,他在银行工作人员帮助下从“贵金属”账户中把资金及时转出,幸未造成损失。

“我看了晚报的报道发现,自己和吴先生的遭遇几乎一样,为何银行方为客户提供的相关理财账户成了不法分子实施诈骗的‘桥梁’?”梁先生说。

不管是吴先生、梁先生还是王女士,都有个共同的疑问:“为何我的银行卡能在不知情的情况下被他人操纵?”

提醒 开通银行理财业务,看是否有“两录一区”

“各家银行为储户提供短信提醒等服务,都有他们各自的一套系统,其操作流程都是相对独立,且有规可依的。”中国银行业监督管理委员会洛阳监管分局相关负责人告诉记者,各家商业银行都有专门负责系统的技术部门,他们会根据发现的漏洞,对银行相应的系统进行调整升级,开通银行手机短信提醒业务还是很有必要的。

“实际上,不法分子是在‘钻空子’,他们利用技术手段,将目标储户的账户资金‘藏’进储户的理财账户里,而后再实施诈骗。同时,储户在不知情的情况下,若被开通了相关理财业务,在一定程度上,也会给电信

诈骗提供‘温床’。”业内人士说,因此,储户要明确知道个人名下的银行卡是否开通有诸如“贵金属”、基金等理财业务。

另外,中国银行业监督管理委员会洛阳监管分局相关负责人还说,为防止一些银行让储户签订一些“隐形”的理财产品协议,该局明确要求金融机构在为储户办理理财产品时要做到“两录一区”。“一区”即银行工作人员向储户推荐“贵金属”、保险等理财产品时,必须向客户说明产品性质、投资收益方式,要遵循客户个人意愿,并在专门柜台办理;“两录”即办理流程要录音、录像,从而保证客户的知情权。

(豫)医广【2015】第10-29-525号

洛阳阳光男科医院

男科专线 0379-63156789

院址:洛阳市九都路与解放路口西南角

安全生产 系列公益广告

时时注意安全 处处预防事故

洛阳日报报业集团 宣