

你的银行存款也可能不翼而飞

整理 / 唐天喜

近日有媒体报道,河北省清河县农民杨刘保、杨永刚父子存在银行账户里的一笔780万元货款被别人取走。而近来多地发生此类案件,受害方甚至包括上市公司酒鬼酒、泸州老窖等。存在银行里的钱,怎么会不翼而飞呢?



银行“内鬼”搞走42名储户9505万元存款

据媒体报道,河北省清河县农民杨刘保、杨永刚父子存在银行账户里的一笔780万元货款被别人取走。当前,银行表示不存在过错,警方则称已成立调查组进行全面调查。事情真相如何,我们还只能等待调查。今年5月11日,杭州市检察院针对当地42名储户丢失9505万元存款一案提起的公诉,却披露了储户银行存款为何会丢失的冰山一角。

事发银行为杭州市联合银行。该行储户张先生有一天查询账户时发现,自己户头上的200余万元存款竟然只剩几块钱。他随即向银行方面投诉,并报案。经杭州警方查明,跟张先生一样有此遭遇的有42人。

据张先生回忆,当时有资金中介邱某通过熟人找到他,承诺除银行给付的规定利息外,再给付年化收益率13%的高额贴息。

其实,央行、银监会等多部委或单独或联合多次发文,禁止银行违规高息揽储,但多家资金紧缺的银行,仍绕道资金中介代办,贴息揽存。在QQ上搜索关键词为“贴息”的QQ群,找到了数百个此类的QQ群,不少资金捐客在群内放出“冲量”、“贴息定存”等高息盘口。

张先生因此见怪不怪,并按资金中介邱某的要求到杭州

联合银行古荡支行打印对账单(要是在外地还要赶到杭州)。对方说,要以此证明确实存在账户存了这么一笔钱,才能享受高息。张先生不知道的是,之所以要指定网点,是因为银行内鬼正在此等候他。

张先生赶到指点银行后,邱某让他先到银行网点对面的一个房间,签署一份承诺书,内容包括:“不开通短信提醒业务”、“不开通网银权限”、“不能通存通兑”、“不查询”、“不得提前支取”、“不对在银行工作的亲人朋友提起”。这样的要求虽然有些不合理,但在高息的诱惑下,又加上觉得钱是自己开户,存在自己账户里,张先生便放心签署。接着,邱某给张先生开出了一张存款证明“以示诚意”,上面写明,储户遵守承诺的前提下,存款可享受多少利息。而实际上,证明上的银行公章是犯罪嫌疑人刻的假章。

接着,资金中介邱某带着张先生到银行大厅的指定柜台,办理对账单打印。坐在玻璃窗后的银行工作人员祝某,正是内鬼。祝某此刻已经做好各项准备——打开打印对账单的操作页面,要求张先生第一次输入密码;完成后,将操作页面转至转账界面,要求他第二次输入密码,也就是进行转账验证。张先生认为自己第

一次不小心输错了密码,并没有起任何疑心。

此时,祝某将藏在鼠标垫下提前做好的转账申请信息表拿出,将授权柜员叫来进行核对。授权柜员通常不会向储户确认,就通过了核对的一关。

然后,祝某在电脑上调出打印对账单的界面,按下回车键,将打印出来的对账单交到张先生手中。张先生离开后,再按下转账界面的回车键,钱从张先生账户中转出。同时,本来应该打印在张先生存折上的转账信息,直接打印在白纸上被销毁。

对于张先生来说,以为祝某在为其办理对账单打印;而对于授权柜员,以为祝某为客户办理的是转账业务。

就这样,张先生等42位客户的9505万元存款就不见了。

据了解,在这笔业务中,资金中介可以拿到18%以上的佣金,银行内鬼可以拿到3%的回扣,再加上中介的中介,最后资金需求方的融资成本可能达到近30%。

目前,这42位客户的资金已经追回了5000多万元。涉事的杭州联合银行以本金和活期利息为限,对超过追回部分的资金进行了垫付。据杭州联合银行法律合规部透露,储户此前得到的存款高息也被追回。

存款不见的几种原因

据不完全统计,近期仅2个月内,存款莫名丢失的案例就有8起之多,如果再回溯整个2014年,据银监部门通报,存款“失踪”的案例更是多达十几起,其中甚至包括泸州老窖、酒鬼酒等上市公司几亿元存款失踪这些大案。

分析发现,这些人存款丢失,除上述案例外,大致还有三种原因。

1、高息诱惑。在银行工作人员出示伪造的给予高息的银行承诺函后,储户缺乏判断能力,交出银行卡、密码、身份证,从而上当受骗。今年“五一”期间,杭州再次发生涉及100余人的存款消失案件,就是如此。

2、“假银行”骗存款。今年1月,有媒体报道南京一家名

为“南京某农村经济专业合作社”的假银行非法吸储一案,涉案金额近2亿元。

3、存款卖酒模式变异。所谓“存款卖酒”,简单而言就是在目标银行承诺按存款额的6%到12%(协助)销售白酒后,酒企将资金存入该银行,并保证至少在一年内不提前支取。有业内人士分析认为,随着白酒市场景气度下滑,资金捐客介入“存款卖酒”后,却通过伪造担保协议,把资金变相贷款给用款企业,从而流向高利贷市场,其间不排除有银行内部人士参与操作。甚至还有少数经销商盗取盗刻公章转移酒企的巨额存款用于高利借贷,试图盈利后完璧归赵。一旦利益链出现问题,酒企存款可能血本无归。

储户如何防范

记者注意到,目前除了在杭州联合银行的案件中,该行对数千万元的储户损失予以先行赔付,其他大多数“存款失踪案件”的索赔陷入了漫长的官司纠纷中。农业银行湖南省分行国际金融理财师周明提醒,储户一定要有自我保护意思。

1、要了解是不是正规银行; 2、老生常谈的保护好银行卡和密码。如果有银行工作人员找你索要这些东西或信息,要严加警惕; 3、给账户开通短信提醒,保持账户有任何变动第一时间通过手机查看到; 4、面对高息诱惑,一定要多加小心。

银监会“重拳”出击整顿

6月5日,中国银监会发布《关于加强银行业金融机构内控管理有效防范柜面业务操作风险的通知》,首次专门为“柜面业务”立下20条新规,规范加固银行内控,对开户、对账、

账户监控、印章凭证管理、代销业务5个关键环节“打补丁”。同时,强化银行的“双线问责”机制。有些银行则开始在网点布置录音录像。

■编后

客户银行存款不见,固然有储户贪图高息的过错,但作为银行,很难说,没有管理上的责任。相信,银行界已领教过马云支付宝、余额宝的厉害了。它揭示的一个道理就是:银行业所有现时不合理的东西,将会成为别人崛起的支点。银行也该居安思危了。

《今日女报》/凤凰网所提供宣传的各类金融理财产品,只对其真实性进行核查,并不对其合规性和投资收益的承诺进行保障。
《今日女报》/凤凰网温馨提示:市场有风险,投资需谨慎。

中国体育彩票 开奖公告

排列3、排列5前7期中奖号码

期数	排列三	排列五
15160期	1 7 3	1 7 3 1 0
15159期	7 2 2	7 2 2 0 2
15158期	7 6 3	7 6 3 9 2
15157期	0 8 4	0 8 4 3 2
15156期	9 7 3	9 7 3 7 1
15155期	4 0 5	4 0 5 3 9
15154期	2 2 4	2 2 4 4 5

超级大乐透前3期中奖号码

期数	中奖号码
15068期	02 03 20 31 35 + 04 08
15067期	04 10 18 24 27 + 04 11
15066期	01 03 07 13 29 + 02 10

注:开奖信息以湖南省体育彩票管理中心正式公告为准。

超级大乐透奖池过14亿

今日女报/凤凰网(通讯员 全秀娟)6月15日晚,体彩超级大乐透第15068期迎来开奖,全国喜中3注一等奖,每注奖金高达1000万元,并且都分得派奖奖金500万元,其中1注进行了追加投注,除获得600万元追加奖金外,还多分得300万元派奖奖金,分别出自贵州和陕西。另外还送出27注二等奖,每注奖金34.82万元,其中有7注进行了追加投注,多获得20.89万元的追加奖金。当期我省彩民喜中1注34.82万元二等奖,出自永州市11682体彩投注站。

在高位奖池和派奖作用下,当期产生了2注1500万元基本投注一等

奖和1注2400万元追加投注一等奖,这也是这两种投注方式所能中的最高奖金,也就是“封顶奖”。而这注追加投注一等奖也是今年派奖产生的第4注2400万元大奖。

当期开奖后,奖池再度突破14亿元大关,派奖仍在继续,而湖南体彩官方微信推出的“乐透136”活动也正在火爆进行中。截至6月14日,该活动已经送出一等奖3个、二等奖30个、三等奖56个、四等奖90个、五等奖222个、六等奖422个,另外还送出了8326个价值3元的大乐透彩票电子兑换码。请尚未兑奖的彩民朋友抓紧时间兑奖!

长沙足彩团队斩获237万元大奖

今日女报/凤凰网(通讯员 全秀娟)6月15日下午,长沙体彩的明星业主杨建军又来到湖南省体彩中心代彩民兑奖了。他们这次在自己的战利品中增添了又一“神作”——连中4期,并且连续3期斩获多注头奖。这样连续多期斩获头奖的战绩非常惊人,在全国也极为少见。

此次杨建军一共带来了18张彩票,中得第15083期2注5730元二等奖,第15084期1注1601797元一等奖和13注29632元二等奖,第15085期2注121550元一等奖和2注

1767注二等奖,以及第15086期3注19216元一等奖和46注341元二等奖,总奖金高达2318441元。另外据杨建军介绍,这次合买团队收获的总奖金超过237万元。

值得一提的是,在该团队此次连续中得头奖的3期足彩中,所竞猜的场次大多数为女足世界杯、欧洲杯预选赛、美洲杯等洲际杯赛,而这类比赛一直以来都是冷门的温床,因此竞猜难度颇高,奖金自然是十分丰厚的。广大彩民朋友不妨一试这类比赛的竞猜,说不定运气好还能中个大奖!