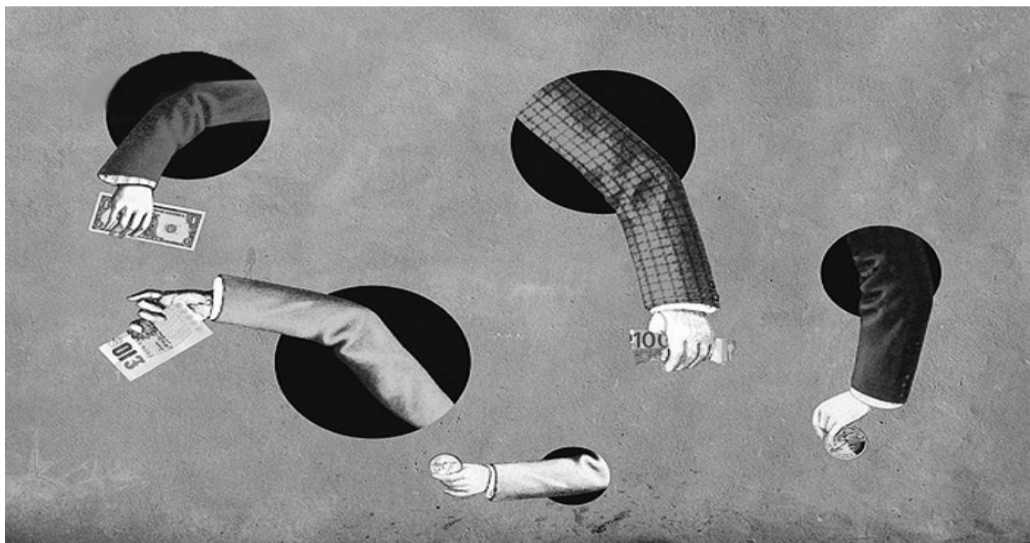


## 人民银行专家为你支招如何在生活中防范金融诈骗

# 警惕金融诈骗 别掉进这些坑里

本报记者 邹雯雯

网络钓鱼、虚假短信电话、冒充公安局 不少市民会有这种感觉,金融诈骗层出不穷,有时候不知不觉就落入了圈套。近日,为增强广大群众的金融风险意识和自我保护意识,人民银行开展了普及金融知识防范金融诈骗为主题的金融知识宣传活动。针对如何防范诈骗这个市民最关心的问题,记者采访了人民银行相关专家,从安全用卡、识别电信诈骗、防范非法集资等方面入手,为大家支招。



问:市民参与社会金融活动要注意什么?

答:市民参与社会金融活动应着重做好三看:一是看对象,如果是面向社会不特定对象筹集资金则应谨慎;二是看回报,如果承诺年化百分之十几、甚至百分之二十几的超高高利回报,就有非法集资或诈骗之嫌;三是看营销,如果营销是非公开宣传,以非公开宣传的形式募集资金,需要谨慎。

问:反洗钱与老百姓有什么关系?

答:任何单位和个人应配合金融机构履行反洗钱职责,办理业务提供有效身份证件,如实留存客户信息,任何单位和个人发现洗钱活动,有权向反洗钱行政主管部门或者公安机关举报。接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。

问:持卡人应该如何保护自己银行卡信息安全?

答:一要巧设密码。拿到新的银行卡后,要立即修改密码,并定期修改密码。密码设置要相对复杂,同时,在任何情形下都不要轻易向他人透露银行卡密码或账户信息。二要保护自己的个人信息。不要把个人资料随便留给不熟悉的公司或个人;不要随便在互联网页留下真实个人身份资料(包括家庭、工作信息);为办理某项业务需要留下身份证复印件时,最好在复印件上标明用途,如“仅用于招聘”等字样。

问:如何识别虚假短信或电话?

答:短信、电话诈骗是不法分子通过电话、手机等通讯工具,编造一些貌似合理的事由,利用持卡人贪图便宜或紧张害怕的心理,骗取持卡人账户资金或卡号、密码等账户信息或诱骗持卡人到ATM操作转账等的一种诈骗手法。常见的有:通过手机短信假冒银行通知或中奖通知的进行诈骗,类似“中奖”、“银行卡消费”、“退还购置税”、“冒充移动员工退手机话费”或打电话谎称持卡人亲人朋友遇到紧急事件需要资金

的诈骗等等。

持卡人收到可疑信函、电子邮件、手机短信、电话等时,首先要谨慎确认,勿贪小便宜,也不要紧张害怕,对于有疑问的问题可以直接到银行柜台去询问,或拨打银行统一的客户服务热线,弄清事实,切勿匆忙行事,中了诈骗分子的圈套。

问:持卡人在使用网上银行或网上支付时应注意什么?

答:(1)不要使用不明链接或电子邮件提供的银行网站,登录时仔细检查网站名称、标识是否正确,特别是正规的网上银行地址一般是以https:开头,而假冒网站一般只是简单的http:;不要在网吧等公共上网场所操作网上银行或进行网上交易等等。(2)选择较知名、信誉佳、已运营相当时间且与知名金融机构合作的网站,了解交易过程的资料是否有安全加密机制。向您熟悉的或知名的厂商购物,避免因不了解厂商,而被盗用银行卡卡号或其他个人资料。(3)注意保留网上交易的记录,以备查询,一旦发现有不明的支出款项,应立即联络发卡银行。

问:若不幸落入欺诈分子设下的骗局,该如何减少损失?

答:一要及时致电发卡银行客服热线或直接向银行柜面报告欺诈交易,监控银行卡交易或冻结、止付银行卡账户;二要对自己发生损失或情况严重的,应及时向当地公安机关报案;三要配合公安机关或发卡银行做好调查、举证工作。

问:如何避免收到假币?

答:掌握货币鉴别方法是根本,要熟知人民币上的主要防伪点。实际交易中要看水印是否清晰、变色数字是否变色、安全线是否真实、触摸毛泽东头像、人民币行名、盲文等处是否有明显的凹凸感,或者借助放大镜、紫外灯、验钞机等工具来检测钞票真伪。



## 金融诈骗案例

在金融综合改革试验区的温州发生了几起发生典型的金融诈骗案。为此,本报采访人民银行温州市中心支行的专家解读进行风险提示,让市民能够更加直观感受金融诈骗的圈套。

### 一、温州金融港 涉嫌非法集资案

2014年4月起,温州金融港平台向社会公开宣传P2P信贷投资模式,在平台上虚构投资项目,宣传投资者可获得20%以上的年化收益,并承诺还本付息。投资者都需要通过温州金融港平台进行充值,而投入平台的资金看似进入了项目,实际上全部都转入孙某私人账户并归他支配。截至2014年12月15日,温州金融港网络投资平台注册会员达1300余人,有实际充值的会员达600余人,共吸收资金3842万元,至案发时仍有863万余元无法偿还。

提示:过高的收益承诺往往是诈骗的陷阱,需提防。

### 二、出借身份证办银行卡涉地下钱庄案

2015年11月30日,温州、衢州两地公安机关开展大规模“清卡专案”收网行动,打掉地下钱庄团伙17个。经过公安部门深入侦查,查明了这类地下钱庄案件的作案模式是蚂蚁搬家式。即温州籍人员结伴出借身份证大量开办银行卡,然后由售卖给专业人员,由其携带银行卡至澳门等地,在境外ATM机分散提取外币现金再汇总,用于上游福建、澳门籍人员移民到境外的POS机接收刷卡后支付现金和赌场洗码等活动。

提示:出借身份证办银行卡出售的,身份证持有人在银行的客户风险等级将会被提高,从而影响其在银行的其他金融活动。

### 三、非法买卖银行卡 导致被犯罪分子利用

2016年3月,温州破获一起特大跨境通讯(网络)诈骗案件,涉案金额277.46万元,涉及银行卡1100多张。该犯罪团伙中有23名是专业开卡人员,有3名犯罪嫌疑人收卡对象,他们通过网络或微信等方式组织这批人在全国各地的银行进行开户,然后高价卖给更大的上家,直至将这些黑银行卡寄到台湾的诈骗分子手中。目前,该批对象均已押回温州,案件正在进一步办理中。

提示:实名办卡,并自己持有,买卖银行卡是违法行为。

### 四、利用各种名目开展诈骗

利用社保补助进行诈骗。刘女士来到某银行网点大堂表示自己有一笔补助款需要领取,必须在银行自助设备上向一外地账户存入6000元后才能领取3万社保补助。经大堂经理的再三劝阻,客户才开始认识到诈骗的可能性,表示自己会先去社保局询问。

除此之外,犯罪分子还有利用亲属遇急事需要钱进行诈骗的,利用缴学费为名义进行诈骗,诈骗名目层出不穷。

提示:诈骗分子诡计多端,采取多种手段诈骗,所以要多个心眼,必须核实后再做决定。

## 宁波16户家庭 尝鲜住宅地震巨灾险

我花了60元,给我们家150平方米的房屋投了住宅地震巨灾保险,以防万一有地震导致房屋破坏,最高可以得到30万元的保险理赔保障。近日,家住慈溪横河镇剑南家园的孙先生说。事实上,从7月1日开始,宁波市余姚、慈溪、象山等地16户家庭投保的首批住宅地震巨灾保险保单正式生效。这标志着城乡居民住宅地震巨灾保险制度在宁波正式落地,这也是我国首款真正意义上的巨灾保险产品。

人保财险宁波市分公司有关负责人介绍,按城乡有别确定保险金额,城镇居民住宅基本保额每户5万元,农村居民住宅基本保额每户两万元,居民家庭可以与保险公司协商确定保险金额,运行初期最高不超过100万元。保险费用根据保险金额不同,在几元到几十元不等。保险责任包括,发生4.7级(含)以上且最大烈度达到VI度以上的地震,及其引起的海啸、火灾、火山爆发、爆炸、地陷、地裂、泥石流、滑坡、堰塞湖及大坝决堤造成的水淹等次生灾害,造成城乡居民住宅一起附属设备一定程度损失的,可以得到赔偿。附属设备包括固定的水暖、气暖、卫生、供水、管道煤气、厨房设备等。

徐文燕

## 湖州农行绿色信贷 助推产业转型

尽管是外来企业,但由于致力于节能环保产品的研发和生产,我们获得绿色信贷支持。日前,微宏动力系统(湖州)有限公司负责人告诉记者,企业刚刚从农行湖州分行拿到了5000万元的授信额度。我们生产的快速充电电池产品广泛应用于电网调频、储能以及电动汽车领域,具有10分钟以内完成快速充电以及超长使用寿命的特性,得到市场的广泛认可,已成功为苏州金龙、厦门金龙等大巴车、重庆公交及新能源汽车提供动力系统。微宏动力企业负责人说,由于市场需求巨大,企业迅速追加投资进行二期三期扩建,因此亟须金融信贷支持。湖州是两山理论的发源地,目前正在全力推动绿色金融建设,促进金融资源向绿色领域倾斜。湖州银监部门负责人介绍,作为当地绿色金融的试点银行,农行湖州分行也正在积极寻找绿色环保企业,因此与从事节能环保产品研发和生产的微宏动力一拍即合。

今年年初,农行湖州分行出台《绿色金融改革创新活动实施方案》,将绿色发展理念融入金融服务全过程。在信贷投放上,该行明确将环境和能源节约指标作为信贷投放的先决条件给予落实,推动污染企业和高耗能企业向绿色产业转型,重点支持“五水共治、三改一拆、美丽乡村建设等重点环境治理建设项目。

根据绿色金融改革创新活动实施方案,该行明确,至2016年末绿色信贷贷款余额比年初增长4个百分点,绿色小微企业信贷投放增速不低于全部贷款增速;两高一剩贷款规模和占比下降,不良贷款保持双降低;建立全面科学的绿色信贷评价、考核体系。致力绿色金融创新发展,在创新绿色产品、绿色担保、绿色支付等方面取得新进展。

立足湖州实际,向绿色生态倾斜,农行湖州分行的信贷资金进一步促进湖州产业结构转型升级。数据显示,截至今年5月底,该行绿色经济领域贷款余额76.48亿元,占公司类贷款总量的38.9%。与此同时,该行对“两高一剩”行业实施严格限额管理,对现有高污染、高能耗产业客户进行环境与社会风险专项排查,根据排查结果制定退出方案。

李建

如果说创业者是被选择的一方,坐拥资本又何尝不会被选择?互联网行业日新月异的今天,每过几个月甚至更短时间,就会冒出一批新晋搅局者,掀起一股新热潮。当资本老炮儿遇上搅局者,又会碰撞出怎样的火花?

本报讯 近日,在杭州梦想小镇的互联网村,就上演了一场资本老炮儿与搅局者之间的巅峰对话。现场,来自厚达投资、帮实资本、华睿投资、红杉资本、立元创投、经纬中国等20位资本老炮儿,与易工家、云订通、三千客等50位创业团队创始人展开探讨交流,逾200人到场互动。活动由杭州品利资产管理有限公司主办,36氪、上市邦、Miss X和苏河汇等共同承办。

## 老资本胜在经验更足 新资本胜在思维开阔

老资本和新资本,各有优缺点,IDG当时比红杉资本早进中国近10年,但是后面还是被红杉资本全面超越。同样,现在的红杉资本,由于过度专注互联网行业,忽视了其他行业项目,不少好项目也被别人抢走。参会嘉宾、个人创业者陈启的大胆发言,引起了各方资本的关注。

对此,资本老炮儿华睿投资渠道总监金晟认为,投资经验丰富、产业资源丰富、资本实力较强、投后服务完善、良好品牌背书以及着眼长远是老炮儿的优势,而对于新事物相对保守、决策周期偏长、与外界合作太过谨慎的劣势也日益凸显。

# 当资本老炮儿遇上搅局者



会议现场

## 产品or人品? 投资人更看中哪个?

以现在国内主流的投资机构来看,基本会有四种模式,第一重点看人,过去IDG不少成功案例就是投资于人。第二种是赌赛道,红杉资本精于此道,早早地在互联网电商行业布局,赚得盆满钵满。第三种是看最终产品与服务,比如今日投资,所投的都属精品。第四种则是结合以上三种。

赌赛道、看趋势属于战略高度层面,而人与产品属于战术细节层面。两者不矛盾,同时也缺

一不可。方向错了,不会成功,人选得不好,也只会起个大早赶个晚集,最终产品不过硬,竹篮打水一场空。品利资产董事长孙春慧认为,产品是投资人选择投资与否的关键。

对此,老炮儿金晟却表示,产品与人的确是投资人最为看重的,但人的本质才是老资本选择的关键,举例好了,P2P行业那么多人跑路,是产品的问题?其实更多的是人的品质的问题。所以项目是否能够做好做久,除了产品,人的品质是首位。

## 网红经济 搅局者眼中的万亿级市场

如果你没有下映客等直播APP软件,你就OUT了。Miss X女性众创平台创业者Nancy相信网红经济将成为下一个BAT级别的领域,十多年前有多不信任淘宝,现在就有不信任网红经济。Nancy认为:网红经济市场在未来5-10年不不仅是千亿规模,它有可能扩大到万亿。从图文时代到短视频时代,这是带宽更高速的必然产物。

除此之外,人工智能、VR、高新科技、能源环保、生活服务等领域也是新晋搅局者看好的发展项目。

本报记者 王青

## 普惠快车 助力宁海小微企业融资

近日,为拓宽小微企业融资渠道,宁海农商银行在轴承五金小微企业集聚的宁海县大佳何镇率先试点,抱团授信,融资新模式,充分发挥轴承五金行业协会、融资红娘的中介作用,实行组团授信,有效解决了27家小微企业2600余万元的融资难题。

据悉,大佳何镇41家小微企业成立了轴承五金行业协会,协会自发创设了互助基金池。在此基础上,为解决企业融资难题,宁海农商银行借助协会组织,在对协会会员充分核查的基础上进行组团授信,并统一授信、分批放款。这种贷款具有利率低、手续简单、随借随还等优点。

信息不对称是制约金融资源与小微企业需求有效对接的主要原因之一。宁海农商银行主动与政府、企业对接,联合政府相关职能部门、商圈、协会、商会等开展银企营销推介会,搭建起和小微企业客户之间联系、沟通、合作的桥梁,寻找、筛选合适的小微企业客户,达成信贷、结算等金融服务意向,从而拓展服务目标群体。今年年初,该行通过政银企三方合作成功授信5亿元信贷资金,助力宁海县家具产业联盟企业发展。

宁海农商银行还能积极贯彻实施向小微企业让利政策,整体担保贷款利率上浮5%,抵押贷款利率上浮3%,切实降低小微企业融资成本,助推小微企业稳步发展。目前已累计让利2000余万元,有效减轻了企业负担。

杨绪忠