

炒美元期货、投资区块链……

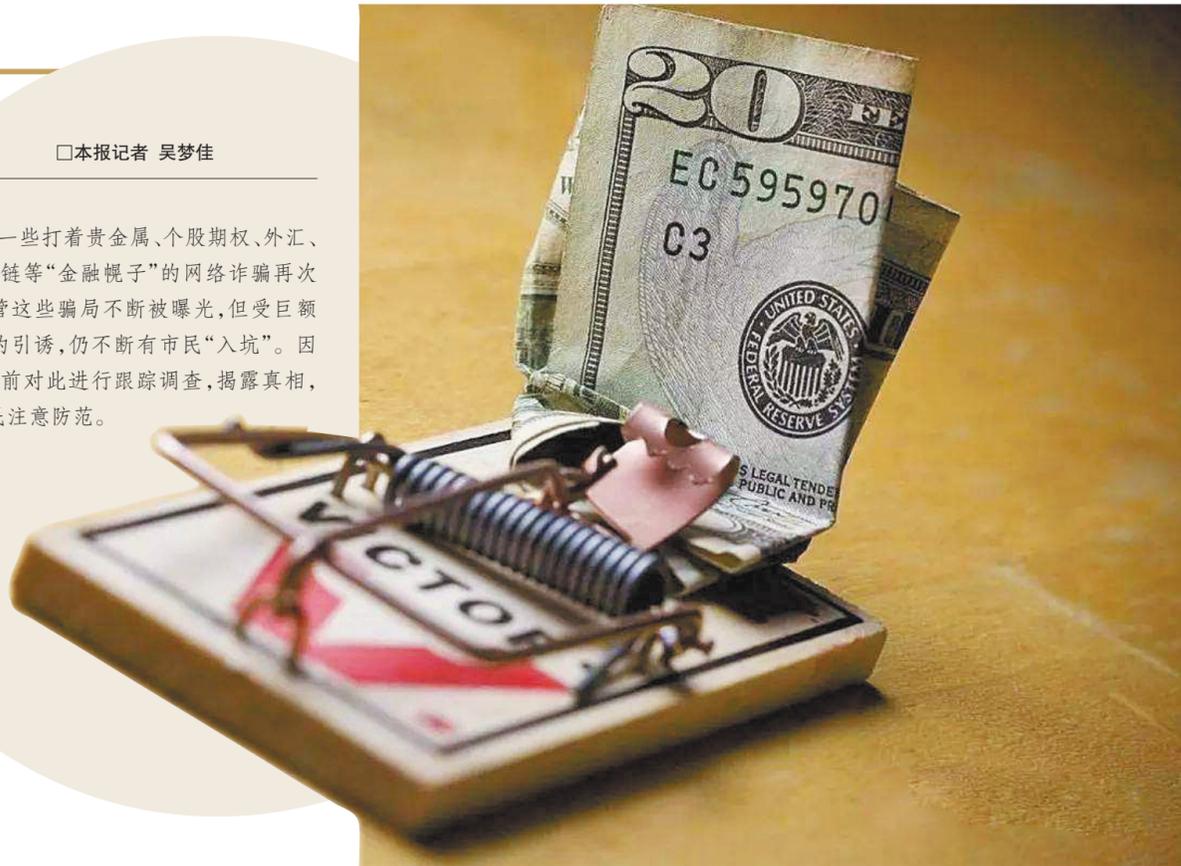
这些打着“金融幌子”的网络诈骗又冒头了!



新闻客厅

□本报记者 吴梦佳

最近,一些打着贵金属、个股期权、外汇、股票、区块链等“金融幌子”的网络诈骗再次冒头。尽管这些骗局不断被曝光,但受巨额盈利预期的引诱,仍不断有市民“入坑”。因此,记者日前对此进行跟踪调查,揭露真相,以提醒市民注意防范。



欲炒“美元期货”,一市民差点被骗2.5万元

如果不是被银行工作人员发现,祁女士的2.5万元人民币险些“打水漂”。记者近日从兴业银行无锡分行获悉,该行拦截了一起疑似以“美元期货投资”为名的网络诈骗转账业务。

据了解,市民祁女士半个月前在网上认识一位网友,被邀请加入一

个名为“八仙俱乐部×××群”的微信群,并上传了本人身份证、银行卡等信息。群主会根据不同微信好友的金融资产产量,分别授予“铂金、白金和黄金”等会员称号,祁女士就被授予了“黄金会员”。近几天,一个自称“八仙俱乐部×××群”群主助手的小陈,频繁通

过微信等方式接触祁女士,督促她开通兴业银行手机银行办理美元期货交易。禁不住对方多次电话催促和利益诱惑,祁女士拟委托小陈办理美元期货交易,特意来到支行柜面办理转账手续,金额2.5万元人民币。

听说祁女士不认识对方收款人

和群主助手小陈,且家人也对此次汇款毫不知情,兴业银行梁溪支行经办客户经理顿时警惕起来,立即劝阻客户的转账行为,并对其进行风险教育。经过工作人员耐心地讲解案例、分析疑点,祁女士终于意识到自己是遭遇了网络诈骗,遂打消了转账的念头。

伪造交易网站、投资数据,这些诈骗背后“套路”深

实际上,这种网络炒汇诈骗近年来已经屡屡被曝光。业内人士告诉记者,这样的事件如果继续发展下去,通常有两种“套路”:

一种类似于赌博,有庄家在境外设盘,制作一个虚拟的交易网站,大家投资的钱通过这个网站打入指定账户,由庄家操纵。这个网站上的实时价格,可能和正规交易盘相同,因而具备一定迷惑性。但其实这部分钱

未必真的进行期货交易,投资人看到的只是这个网站上的虚拟数字。如果投资人盈利了,很可能无法提现;如果亏损了,实际上投资人亏的钱进入了平台的“腰包”。

另一种类似于信托模式,它把大家投资的钱集中起来,委托“有资质”的人进行投资。很多投资人被忽悠采取杠杆方式博收益,杠杆比例很可能高达数百倍甚至千百倍。

由于期货交易瞬息万变,如果投资人交易经验不足一不小心亏损了,投资人的本金很容易就被亏完了,血本无归。等到投资人意识到受骗,那些“指导老师”早就消失得无影无踪了。

“实际上,网络炒汇平台在我国境内都是不合法的,投资人投入的资金没有任何保障。”一位业内人士说。业内人士表示,目前我国对从

事外汇交易的金融机构实施准入管理,更是全面禁止私自买卖外汇和外汇保证金交易的,且明文禁止银行业金融机构对非法炒汇给予帮助支持。该人士提醒,希望投资人守好自己的钱包,远离网络炒汇,不要轻信任何网络炒汇的宣传。如果不慎被骗,要保留好相关记录(聊天记录、交易记录、入金记录),及时维权。

诈骗频发,暴露投资人金融知识短板

无独有偶。最近,家住滨湖区的项女士因为虚假的“区块链投资”,而损失了14万元。

10月24日,家住滨湖区的项女士在某微信群内结识了“淹没的思念”,并添加了对方的微信。对方自称“马大哥”,每天对项女士甜言蜜语、嘘寒问暖,让项女士放松了警惕。趁着“区块链”技术的火热,“马大哥”给项女士推荐了一款投资平台,大肆鼓吹投资“区块链”可以赚

钱,而且承诺低投入高收益。在之前的投资理财中亏了钱、急于回本的项女士信以为真,扫描对方发来的二维码后进入该平台。其实这个所谓的投资平台就是一种赌博,通过投注比大小来确定输赢。

一开始,项女士投了3000元,获得了几百元的收益,但是却无法提现。“马大哥”便表示这是因为项女士账户内余额不够。在对方的劝说下,项女士按客服提示向对方账户汇

款共计14万元,后发现无法提现才知被骗。

“打着‘金融幌子’的诈骗越来越多,他们往往用一些大家不太了解但却很‘时髦’的词汇,引诱这些投资经验不足的人。有些‘投资’其实本身就违法,这也充分暴露了投资者金融知识的匮乏。”业内人士表示,现在网络诈骗的对象有从老年人向中青年转移的趋势,“对投资人来说,金融投资这一课必须‘补’。”

多措并举 下足功夫

工行无锡分行助力无锡打造最佳营商环境城市

日前,《无锡市进一步优化营商环境的实施方案》正式出台,重点要求有关部门在营造一流的企业营商环境上下功夫求实效。工行无锡分行积极响应,进一步加大对中小民营企业的信贷投放力度,以切实解决中小民营企业“成长的烦恼”,助力无锡打造全国最佳营商环境示范城市。

近年来,工行无锡分行在改善区域内企业营商环境方面始终走在前列:去

年3月,人民银行发布《关于优化企业开户服务的指导意见》,工行无锡分行立即创新实施中小微企业开户线上线下一体化办理模式,大大提高了企业开户效率和服务质量;今年2月,人民银行将首批取消企业银行账户开户许可证核发地区,范围扩大至江苏、浙江,工行无锡分行各网点积极贯彻“两个不减、两个加强”的总体原则,为企业客户提供高效快捷的账户服务;从2015年6月

全省第一批试点“小微企业贷”,工行无锡分行就明确以单户贷款500万元以下客户作为投放重点领域并给利率优惠,截至今年9月末,“小微企业贷”客户已突破千户。据不完全统计,仅“小微企业贷”一个产品,工行无锡分行近3年中就为企业降低融资成本3000多万元,助力受惠企业新增销售超百亿元,新增就业岗位超3000个,新增纳税收入超5亿元。

工行无锡分行有关负责人表示,今后,工行无锡分行将针对企业痛点难点进一步优化营商环境,继续围绕先进制造业、“小微”主战场,稳健推进和发展“三农”“双创”“扶贫”和民生领域业务,坚持加快产品创新,完善资源配置和考评制度,提升全行金融服务水平,更加高效地服务于广大金融需求的受众群体,为无锡经济高质量发展再建新功。(周省蒙 丁力)

交行无锡分行

开出首笔电证系统国内信用证

近日,交行无锡分行成功为本市某客户开出首笔电子信用证信息交换系统国内信用证,金额1000余万人民币。据悉,电证系统的上线,可为国内信用证提供统一的业务规则和运行规范,较以往模式更加便捷、安全、高效,为国内信用证业务持续发展注入新的动力。

今年以来,交行无锡分行立足交行总行“国际化、综合化”发展战略,国际业务取得了较快发展。一是内外联动,充分把握市场形势。该行将境内外联动业务确定为发展的重点方向,多次举办联动业务专题促进会,其中与无锡市某知名律师事务所以及相关单位合作举办离岸业务推介会4场。二是深化部门改革,调整考核方案。该行将国际业务产品经理条线作为“准事业部”试点科室,调整考核办法,鼓励自主创新,激发了员工的积极性。在考核指标上,将“贸易结算量”作为主体指标考核,并适当提高得分占比,引导各经营部门重视利润提升收入,已取得较好的成效。(李玉骥)

兴业银行无锡分行

跻身江苏省文明单位

近日,江苏省精神文明建设指导委员会公布并表彰了2016—2018年度江苏省文明行业和江苏省文明单位、文明校园,兴业银行无锡分行被授予2016—2018年度“江苏省文明单位”称号。

2016年至2018年,兴业银行无锡分行坚持物质文明建设和精神文明建设“两手抓、两手都要硬”的战略方针,积极培育和践行社会主义核心价值观,大力推进社会主义精神文明建设,全面投入省级文明单位创建工作,取得了自身经济效益与社会效益的双促进、双丰收,为推动和谐社会建设起到了积极作用。

据了解,截至2019年11月末,兴业银行无锡分行本外币各项存款余额达454亿元,较年初增加83亿元,余额和增量在同类股份制银行中排名均列第四位;本外币贷款余额350.37亿元,较年初增加48.36亿元,余额和增量在同类股份制银行中分列第六和第四位,为7000多户公司客户和50万个零售客户提供了一流的金融服务,多次荣获市政府颁发的“金融改革与创新奖”。该行自成立以来,已累计12次获得市级荣誉。(岳国锋)

“修复失牙 口福行动”正在进行中 种植牙补贴大礼包等你来拿

种植牙是医学界公认的缺牙理想修复方式,被誉为“人类的第三副牙”。

近日,在全国35城拥有超130家口腔连锁机构的美维口腔医疗集团积极参与由北京电视台举办的“修复失牙 口福行动”万人大型公益活动,并联合无锡维乐口腔及No-bel、ITI、Camlog、Dentium等五大国际种植牙厂家,在无锡开展“种植牙补贴发放”惠民工程,并在公司内部制定《修复失牙口福行动(无锡)种植牙专项医疗补贴管理办法》,以充分发挥专项救助、资源联合、技术保障各项制度作用,切实提高牙齿缺失百姓的医疗保障受益水平。本次种植牙援助保障范围更广,更加惠民利民,在补贴额度、常规补贴、质保服务方面礼包升级,还有名额共享特权。更多补牙、拔牙政策优惠,请咨询无锡维乐口腔五爱路店、惠山万达店。

交通银行无锡分行保管箱库 搬迁公告

尊敬的保管箱租用客户:

交通银行无锡分行保管箱库将由无锡市金融二街198号搬迁至无锡市滨湖区金融二街8号交通银行无锡分行新大楼。

为保证您的物品安全,请您于2020年2月28日前携带本人有效身份证件、保管箱钥匙前往人民中路198号交通银行无锡梁溪支行办理保管箱业务搬迁手续。如您未在规定时间内办理,我行将按照《交通银行保管箱租约》条款进行处理。由此给您带来的不便,敬请谅解!

如有疑问,敬请垂询联系电话:

0510-82722861

0510-82705625

特此公告。

交通银行股份有限公司无锡分行

2019年12月17日