

# 小恩小惠做诱饵 坑光老人养老钱

## 相关机构卷入欺诈,专家称:家庭和法律防线均需强化

■ 新华社记者 吴涛 罗政 毛一竹

广州市越秀区法院日前连续审理了两起非法吸收公众存款案件,案值达2亿多元。受害者大部分是老年人,数百名投资者血本无归。

“新华视点”记者调查发现,针对老年人的诈骗依旧不断发生,广东、上海、天津等地还出现了专门针对老年人的虚假“理财产品”。花样不断翻新的诈骗手法,让不少老年人一辈子的积蓄、养老钱一夜蒸发。

### A 完全停产仍敛财数千万元,相关机构涉嫌欺诈

近日,“泰源环保科技有限公司”涉嫌非法吸收公众存款案在越秀区法院开庭。这家号称生产保健品的民营高科技企业,以“高收益投资”的方式从100多名受害者手中非法敛财1.5亿元,受害者大部分都是老年人。

近一个月时间中,在越秀区法院审理的另一起以老年人为主要受害群体的非法吸收公众存款案件中,犯罪嫌疑人注册成立广州市福仟年健康饮水设备有限公司、广州尚所投资管理有限公司后,以生产电解水机、茶艺项目、收购农庄为名,用高息为诱饵敛财8000多万元。在公司完全停产、处于无资金运作的状况下,欺骗老年人投资,导致700多名投资者血本无归。

记者发现,除了上述名目繁多的“科

技企业”“投资公司”,在涉嫌针对老年人的理财诈骗中,还出现了一些表面“高大上”看起来十分安全的大公司的身影:根据上海股权托管交易中心批复,上海天厦资产管理有限公司于2014年4月18日正式在上海股交所挂牌交易。其产品宣传单显示,其提供的理财产品最低5万元起购,年化利率最高可达18%。然而记者近日实地走访发现,该公司大门紧闭,门上贴着“报案请去XXX经侦大队”的告示,门内则一片狼藉。据知情人士介绍,从4月中旬起,该公司就人去楼空,其总经理胡国政去向不明。

一些受害者家属表示,该公司主要推销对象是各个小区的老年人。业务员不仅对老年人反复强调“资金安全,受法律保护”,还常常施以各种小恩小

惠。上海市某事业单位的王先生说,在业务员强烈推荐下,他父亲先后购买了该公司56万元的理财产品,几乎是父亲大半辈子的积蓄。现在,投资打了水漂,“老人几乎精神崩溃,茶饭不思”。

此外,即使在正规银行机构购买理财产品,也有可能陷入诈骗陷阱。年近七十的杨女士原来是北京一家公司的高级技术人员,是北京市某银行的VIP客户。然而,在客户经理的强烈推荐下,杨女士花30万元购买了一款号称年收益15%的理财产品,却在不久后发现该理财产品根本不是该银行的产品,而客户经理也不知去向。“理财产品单据上也没有银行的章,银行不愿担责,至今也不知道去哪找回这30万元。”杨女士说。

### B 温情关怀频成陷阱,投资考察多是圈套

记者调查发现,在各类老人理财诈骗案中,除了利用高息利诱之外,诈骗手法也花样频出。

——针对“空巢老人”设“温情陷阱”。为推销保险理财产品,广州某保险公司业务员提着水果和礼品水壶登门拜访,除了给老人削苹果、做按摩、关心其日常生活外,还与老人聊在外地工作的子女。最终,老人不仅花费4000多元购买了保险理财产品,还花了1000多元买了一台按摩器、60多元买了一小瓶果蔬洗洁精。

——利用信用度高的场所行骗。

中国建设银行股份有限公司青岛一支行客户经理在银行的经营场所内,以帮助投资理财等为名骗得资金2400多万元。退休职工徐女士是其中一名受害人。她说原本是到这家银行办理其他业务,但接待的银行客户经理大力推销理财产品,最终她投入24.25万元资金,如今血本无归。

——贴国家政策标签进行诈骗。据广州市番禺区人民法院介绍,在该院近期审理的一起理财诈骗案中,诈骗分子以响应国家产业政策、支持新农村建设的名义,借种植、养殖、项目开发等噱头非法集资,受

害人大部分都是已经退休的老年人。上海泛洋律师事务所律师刘春泉告诉记者,不少诈骗者都会或明或暗地贴上银行、政府的标签,使诈骗行为看起来合法合规,令很多老年人降低警惕性上当受骗。

——组织实地考察旅游,通过宣讲会和推介会增强迷惑性。69岁的赵女士和78岁的莫先生是在“大块金”非法吸收公众存款一案中受害的一对夫妻。赵女士告诉记者,他们当初本来想买房,但钱不够,在街上偶遇“大块金”做宣传,声称是投资黄金的项目,收益率很高,能赚上百万元。



### C 家庭和法律防线均需强化

复旦大学人口与发展政策研究中心主任彭希哲说,随着我国人口逐渐老龄化,老年人理财遭诈骗等问题日益突出。广东省社科院人口与社会研究所研究员郑梓桢表示,老年人频遭理财诈骗的背后,固然有其自身认知能力退化的问题,但是来自家庭和社会关怀的不足,同样给了违法犯罪分子以可乘之机。

国家老龄委公布的数据显示,目前我国城乡老年家庭空巢率已近50%,有的大中城市甚至达到70%。“长期和儿女分开或者被亲人疏忽,造成老人的情感饥渴。他们希望交流和被关怀的心理诉求很难得到满足,一些儿女觉得‘自己说话父母听不进去’,某种程度上也是交流不足造成的。一些老人在推销人员那里获得了表面上的尊重与呵护,特别容易降低对风险的警惕性。另外,还有一些老人长期与社会脱离,把理财、投资等行为当作与社会发生有效联系的一种方式,但因为知识和认知能力不足,给诈骗分子钻了空子。”郑梓桢说。

很多诈骗案暴露出监管不力的问

题,有关方面对于良莠不齐的投资理财公司缺乏相应规范。据法律人士介绍,不少主营“投资管理”的理财公司,实际上只有一张咨询类业务牌照,并没有投融资等金融业务的资质,在法律上也打着擦边球。

刘春泉等认为,一方面,公安部门要严格执法,严厉打击诈骗分子,保护投资者特别是老年人的财产安全;另一方面,金融业监管部门对于民间理财机构也亟须明确监管规则,通过注册备案以及日常审查等方式防范金融诈骗。

此外,业内人士表示,不法分子利用银行等正规场所,违规向老年人推销高风险理财产品的事件不断发生,要高度关注正规商业银行的“内鬼”问题。

“对于利用商业银行等正规营业场所向老年人违规销售高风险理财产品甚至诈骗的,银行不能以‘不知情’‘不相关’等理由拒绝承担责任。”刘春泉认为,商业银行等也应当按照监管要求严格内控,切实履行其应当承担的社会责任。

## 工行海南省分行多点构筑“安全防线” 全力打造“百姓放心”银行

近期,媒体报道了诸如“存款丢失”、“银行卡被盗刷”、“电信诈骗”等多起涉及银行的外部欺诈风险事件,在社会上引起了强烈的反响。为此,笔者专门走访了工行海南省分行,就如何应对频繁发生的各类涉及银行的外部欺诈风险事件进行了深入了解。据悉,该行高度重视外部欺诈风险事件,认真研究了各类风险事件发生的原因与不法分子的作案手段,分类制定应对方案,多点构筑安全防线,全力以赴防范金融风险,打造“百姓放心”银行,在历次省公安厅、省银监局开展的安防设施建设和安全评估活动中优秀率达到100%,位居同业前茅。同时,在中国银行业协会组织开展的全国创建“最安全银行”主题活动暨“双百”评选活动中,中国工商银行海南省分行下辖国贸支行喜获“2014年度中国银行业安全管理先进单位”。

### 第一道防线：明察蛛丝马迹 真情服务挽回客户损失

电信诈骗一直是诱导客户资金损失的主要手段,其诈骗形式层出不穷。不法分子往往伪装成各种身份,并设计与被害人切身利益相关的谎言如社保退款、扣税退款等作为诱饵,让被害人通过银行转账的方式将资金汇入所谓的“安全账户”进行诈骗。虽然新闻时常报道,但当客户遇见同样情况时,却会因为对方完全掌握自己包括姓名、年龄、工作单位、何时退休等准确信息,一时迷糊而上当受骗。据该行相关负责人介绍,为了最大限度减少客户资金损失,该行网点都利用晨会、例会组织员工学习诈骗犯罪典型手段和形式,加强员工识别诈骗和防范诈骗的技巧培训,不断提高一线员工对诈骗案件的敏感性和洞察力,及时制止客户汇划资金,避免客户资金损失,用贴心的服务筑牢网点防范诈骗的第一道防线。

工行琼山南海大道支行的一名员工说,在营业网点经常会碰到被骗匆匆前来汇款的客户。一般来说,网点员工对这类客户都会格外关注。他说,记得有一天快下班了,一位60多岁的女士来到琼山南海

大道支行ATM机处转账汇款。此时恰巧碰到该网点客户经理黄经理经过ATM机处,看到该女士神情紧张,并不断地跟电话里的人确认账号和49900元汇款金额。凭借多年的工作经验和职业敏感性,黄经理意识到该客户可能遇到电信诈骗,便立即上前询问该女士是否认识对方,这名谜姓女士告知他,对方是社保局的,当天是最后一天交款日,不能耽误。此时黄经理更加确信客户被骗,马上劝阻谜女士终止汇款,并让谜女士打电话与单位核实是否存在补交社保款一事再汇款。谜女士跟单位核实确无此事后,双脚无力直冒冷汗,一直握着黄经理的手表示感谢。

该行的一线网点员工普遍具有较高的职业敏感性和责任心,对中老年客户、外来务工人员,以及行色紧张的汇款客户等,都会重点关注,一旦发现苗头和风险隐患都会及时劝阻和制止。据不完全统计,该行2014年通过一线网点员工主动识别并规劝客户防范电信诈骗近30起,及时帮助客户避免了资金损失。

### 第二道防线：坚守网点管理 避免不法分子鱼目混珠

近日,笔者来到工行金贸西路支行,发



工行海南省分行开启普及金融知识万里行活动。(工行海南省分行提供)

现这里的在岗工作人员一律统一服装且佩戴了工作牌,在网点门口还有专人在巡视。据了解,近期其他省份多家银行发生了“存款丢失”事件,多是因为社会上不法分子以高额回报为诱饵,利用客户盲目逐利的心态和对银行的信任,通过陪同客户办理业务,伺机窃取密码,调包网银U盾,再利用银行支付结算渠道,盗取客户资金造成的。为了有效避免所谓的“存款丢失”事件发生,切实保障客户的资金安全,该行明确了专人负责各类办公地点和营业网点的安全管理,坚决制止和清理任何其他机构或不法分子,到该行营业场所外推介非该行业务,并要求所有网点工作人员在工作时间必须穿行服,且配带工作牌和工作证,便于客户识别,避免不法分子鱼目混珠。同时,选配具备较高职业素质和敏感性的大堂经理强化网点现场管理,严把客户身份真实关、客户资料真实关、大额重点交易客户意愿真实关。此外,客户办理业务时严格执行“一米线”制度,确保客户在银行柜台一米黄线内独自办理业务,其他陪同人员必须在一米线外等待,且提示客户务必妥善保管好自己的银行卡、密码、U盾等,不能交给他人保管,也不能通过他人代为购买理财投资产品。该行相关负责人说,现在诱惑太多了,尽管很多风险事件的发生与客户的风险意识薄弱密不可分,但是作为国有大型银行,让百姓放心、安心

是我们的责任,我们必须通过持续强化管理,特别是营业网点、自助银行的安全管理,协助客户保障资金安全。

### 第三道防线：利用科技手段 不断提升案件防范水平

该行一直致力于打造最安全银行和百姓放心银行,不仅通过一线员工人工识别诈骗,协助客户保障资金安全,还充分利用高科技手段,不断提升案件防范水平。据该行安全保卫部的一名同志介绍,该行有两大高科技案防系统。一个是外部欺诈风险系统。该系统在后台根据公安部门提供的可疑账户建立了诈骗黑名单库,能通过汇款账户和姓名自动识别是否为诈骗账户。比如,客户到网点汇款,收款人账号会通过前台系统自动与外部欺诈风险系统后台数据库连接,进行筛查与比对,如果该账号为系统中收录的诈骗涉案账户信息,工行的前台业务处理系统就自动弹出风险预警提示,要求工作人员按照业务规定和风险规则处置。在系统的帮助下,该行对客户的风险提示更加精准有效,为客户资金增加了一道安全防火墙。据统计,2014年该行通过外部欺诈风险管理系统堵住432起外部欺诈风险事件,为客户挽回经济损

失三百多万元。另一个是报警监控联网综合管理平台(以下简称监控平台)。该行从2014年10月份开始在全省实施监控平台建设,至今年1月份基本建成试运行,是工商银行系统第一批实施全省联网的试点行。该监控平台是一个真正集安防、管理、服务于一体的综合化、保障管理平台,每天都有专职人员24小时轮值,通过各个网点的视频录像实时监控各类外部欺诈案件,其技术水平在省内同业中也处于领先地位。目前该监控平台已实现了全省192个网点的联网接入,预计今年上半年可实现全省所有网点的全功能联网。系统试运行后,该行安防工作也工作取得了较为显著的成效,该监控平台共处理各类警情3459起,有效避免了各类外部欺诈风险事件的发生,及时保障了客户的资金安全。

### 第四道防线：强化系统控制 切实保护客户信息安全

客户信息安全也是各行各业关注的热点问题。该行积极完善涵盖金融业务全流程的客户信息保护体系,持续加强信息系统对信息保护的硬控制,为客户构建了一张信息保护和金融交易的“安全网”。该行在客户信息管理中严格实行统一管理、统

### 业界资讯

## 5月末银行业金融机构总资产180.37万亿 同比增13%

6月25日,据银监会网站显示,5月末银行业金融机构总资产180.37万亿元人民币,同比增加13%;总负债167.08万亿元人民币,同比增加12.5%。

从总资产上看,与今年4月末相比,大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行以及农村金融机构的同比增速均有所回升,其中,大行、城商行、农村金融机构增速升至年内最高,分别为10.8%、20.7%、15.8%。

具体来看,5月末大型商业银行总资产为72.45万亿元,在银行业金融机构占比40.2%,环比上升0.2个百分点;股份制商业银行总资产为33.99万亿元,占比18.8%,环比持平;城市商业银行总资产为19.75万亿元,占比11%,环比上升0.1个百分点;农村金融机构总资产为23.95万亿元,占比13.3%,环比下降0.1个百分点。(和讯理财网)

## 社保费率连续下调：企业每年再减负270亿元

继今年2月我国兑现社保费率下调承诺后,6月24日,国务院常务会议再次决定适当降低社保费率。据悉,会议决定,在已降低失业保险费率的基础上,从10月1日起,将工伤保险平均费率由1%降至0.75%,并根据行业风险程度细化基准费率档次,根据工伤发生率对单位(企业)适当上浮或下浮费率;将生育保险费率从不超过1%降到不超过0.5%。上述新政实施后,预计每年将减轻企业负担约270亿元。

多年来社保费缴纳负担过重,已成为不少企业的一块心病。一组被广泛引用的资料显示,我国各地缴纳“五险一金”的比例,虽不完全一致,但绝大部分省市的缴纳比例都在工资总额的40%以上。相关数据显示,在与125个国家的社保费率对比分析后,只有11个国家的社保费率超过40%,而且主要是发达的福利国家。

人社部等相关部委官员曾连年表示,对于小微企业、经营负担较重的企业要降低社保费率。人社部社会保障研究所所长金维刚此前也提出,应考虑对部分困难企业实行临时性的适当降低社会保险缴费负担的扶持政策。对此,中国社科院城市发展与社会研究所副研究员单蓓蓓表示,社保费率较高的企业会造成部分企业,尤其是农民工占比较高的企业通过漏缴、少缴社保费用降低企业生产经营成本的现象。

(《北京商报》)

一存储和统一维护,依据“知所必需,最小授权”的原则,在业务应用系统建立了访问控制和分级授权机制,并进行事前、事中、事后全流程的权限控制和监督检查。比如,客户经理必须经过授权才能查询自己所维护客户的账户信息,并且账号中的多位数字会被系统自动屏蔽。对客户信息保护的一些关键环节,也通过计算机系统进行了硬控制。比如,对于系统中显示的查询结果不能拷贝,对于需要下载的电子文件自动进行加密授权。对于行内向外发送的邮件,如果包含了客户信息等内容,系统也实行自动扫描和拦截。此外,该行还建立了日常监督检查机制,定期对客户信息安全情况进行全面筛查,及时消除安全隐患。

### 第五道防线：普及金融知识 积极唤醒客户安全意识

客户的安全意识往往是外部欺诈风险事件的重要环节。据该行相关负责人介绍,该行非常注重消费者权益保护,于2014年6月成立了消费者权益保护办公室,配备专人负责各类业务合同、协议以及规章制度中涉及消费者权益保护的条款进行审查,防止出现损害消费者权益的不公平条款,并制定了《中国工商银行海南省分行承办消费者权益信访投诉事项实施细则》等管理办法,积极维护消费者合法权益。与此同时,该行持续加大金融安全知识的普及、宣传与教育活动,主动进社区、进学校、进企业,先后开展了“普及金融知识万里行”、“金融知识进万家”、“防范诈骗,保护财产”、“警惕非法集资”、“了解您身边的自助设备”、“电子银行小贴士”、“信用卡使用小攻略”、“共建网络安全、共享网络文明”等主题宣传活动,将金融安全知识传递到千家万户。同时,通过95588客户服务热线向客户发送风险提示短信和在营业网点发放理财、信用卡、电子银行风险提示卡、悬挂提示牌、金融网络安全知识手册等方式,告知客户警惕高息诱惑,告知客户谨防营业网点外的金融诈骗,告知客户凡是该行发行的理财产品均只通过银行柜台、网上银行、手机银行、融e行和自助终端等正规渠道对外销售,并可通过上述渠道查询到持有产品情况,以唤醒并提高客户风险防范意识和金融安全意识。

■ 陈萍萍 小怡