

存款意外“被理财”，背后几多骗局？

—— 一条短信引出的部分银行网银服务漏洞之问

新华调查

“骗子登录我的网银就能买理财，U盾认证居然默认关闭，实在令人不放心。”日前，家住北京市西城区的王先生经历了卡在身边“被理财”的遭遇，所幸王先生警惕性高，没让骗子得逞。

记者调查发现，近期这样莫名其妙“被理财”的客户不在少数，相当一部分人被骗走钱财。为什么会莫名其妙“被理财”？理的财去了哪？骗局是怎样展开的？这背后暴露出部分银行网银服务多少漏洞？

A 骗子帮忙“代购”理财产品意欲何为？

日前，北京市民王先生忽然收到工行客服“95588”发来的短信：“您尾号××××卡7日15:46分手机银行支出(如意积存)1000元”。

随后王先生接到自称一家淘宝店客服的电话，询问其是否购买了该店“如意积存”？王先生表示没有。紧接着“客服”称，“如果不是您本人购买可以帮忙拦截，但是需要您手机短信上的验证码。”

接着王先生接到95588发来的短信：“您正在付款，验证码为31023，金额1000元……”

“不是拦截么，怎么成付款了？”心有疑虑的王先生表示要先和银行

核实一下，挂了电话。他与工行客服95588联系后证实，他的银行卡确实支出1000元购买了“如意金积存”产品，但并非从淘宝购买，而是认购的工行一款贵金属理财产品。

“恐怕是诈骗电话。”有些明白情况的王先生未将验证码发给“淘宝店客服”，果断报警。

警方告诉王先生，近期遇到很多类似报案，手法类似。不法分子通过登录受害人网银，购买贵金属理财产品，这时候存款还在受害人账户上，只是变成理财产品。骗子谎称可以帮助拦截购买或赎回，骗取受害人短信验证码，从而盗取受害人账户资金。

“骗子的狡猾在于，受害人看到账户余额瞬间被‘蒸发’，一慌忙就容易落入陷阱，把验证码告诉骗子。”一位银行从业人员告诉记者，值得注意的是，骗子索要的短信验证码并不能“赎回”理财产品，而是可以进行网络购物支付、转账的短信验证码，从而把其他的存款悄悄转走。

记者调查发现，近期像王先生这样遭遇的人不在少数。广州的李先生按照自称“拍拍网”客服人员的要求提供了短信验证码，对方转走1万元后无法联系……随着北京广州上海青岛、长沙等地类似案件陆续曝光，不少受害者还自发成立了QQ群，互助维权。

B 账户余额“蒸发”暴露了网银安全哪些漏洞？

一个骗局的完成，涉及多个流程和环节。记者梳理发现，这其中既有客户保管个人信息不善被不法分子钻了空子等原因，也和当前部分银行推出的一些金融产品服务片面强调交易便捷、忽视安全管理，安全漏洞被不法分子利用有关。

——信息泄露是资金被骗的“祸首”。

这类事件中，不法分子首先要获取客户账号、开户信息、密码、手机号码等个人信息，这些信息通过多种渠道泄

露，有的是保管客户信息的单位工作人员泄露，有的是客户个人保管不善，被不法分子诱导，登录钓鱼网站或被植入木马程序等，导致账户密码泄露。

专家指出，银行应加大自查、内查，谨防客户信息被泄露。但如果由于客户自身原因导致信息被盗，会给银行在交易的辨识上产生一定困难。

——理财交易设定的认证级别较低。

记者了解到，目前工行网银在转账、汇款、缴费的交易都得使用U盾，

但基金、理财、贵金属交易等投资交易的认证级别较低，默认不需要U盾验证。业内人士指出，大部分客户对“如意金积存”等贵金属交易不太了解，骗子利用这样的“名字噱头”好行骗。

记者了解到，“如意金积存”是工行一款贵金属理财产品，客户既可以选择赎回，获得现金，也可以提取实物黄金。不过，如意金积存买卖不仅根据每天市场行情价格实时浮动，而且每克赎回还有实时价格和赎回价格的价差，相当于银行总能赚一笔手续费。

C 银行防风险主动性不足 大数据和生物验证待开发

记者从工行多个网点了解到，工行目前正在调查和梳理电子渠道贵金属产品欺诈事件情况，并向受害人返还由于骗子“代购”而产生的交易手续费。

同时工行做出安全提示，建议客户制定网银及手机银行登录短信提醒，及时了解电子银行登录情况；通过网银或

手机银行“安全中心”栏目自助开通“理财类交易开通U盾认证功能”。

然而，王先生认为这样做还远远不够。“银行没从自身防堵漏洞入手解决，却要求客户自己制定。为什么不是银行主动提醒账户异常登录、理财交易异常？”王先生认为，在资金安全方面

银行更专业，应该更主动提供服务。中央财经大学金融法学院教授黄震表示，不能因为使用的便捷性而忽视安全风险，在强大的技术支撑下，银行完全可以考虑依据理财风险类型和交易额度设置认证方式。“像贵金属交易这样投资风险较高的理财交易应该

“但凡先交钱，十有八九是骗子”

——揭开大学生暑期兼职网络陷阱

想兼职，先交“保证金”

与过去在校园布告栏中张贴小广告的传统手段不同，骗子公司打起了互联网的主意，甚至利用知名生活服务类网络平台发布信息，包装其骗局。近日，广州高校大一女生唐维维在百度贴吧看到一则“手机电脑兼职，轻松赚钱，名额有限”的信息，联系对方后，客服人员在YY语音平台上以语音通话的方式介绍具体的工作内容。

记者在唐维维提供的聊天记录截图上看到，对方承诺的工作“性价比”颇高。淘宝刷单员每刷一单可赚20元-30元，而刷一单只需要10分钟以内；打字员要求“会使用word打字，耐心认真”，日薪承诺100元-150元。唐维维说：“客服说需要交保证金才能参加培训，交的钱越多可以选择的岗位就越多。”

聊天记录显示，客服称交98元成为普通会员，只能做刷单员；要想做性价比更高的打字员，就必须交198元成为高级会员。如果交298元成为至尊会员，就可以任意选择兼职岗位，并获得比高级会员高20%的回报。

唐维维缴纳了198元成为高级会员后，却发现自己进不去所谓的“培训频道”，直到发现自己被封号、频道被冻结、QQ被拉黑时，她才意识到自己遇到了网络兼职陷阱。

受骗之后，唐维维和一些遭遇类似的网友建了一个QQ群，其中的受骗者大多在缴纳保证金之后，无法获得对方承诺的工作岗位，要求退款又遭遇“打太极”。不少受骗学生因耗不起与骗子周旋的时间和精力，最终只能吃“哑巴亏”。更有甚者，骗子公司利用受骗学生急于拿回保证金的心理，下了“连环套”。武汉的大二学生小利发现受骗后要求退还保证金，“客服露骨地说，‘你在贴吧发帖子招人，成功推荐10个人，他们交了保证金之后就给你退款’，赤裸裸地要我发展受骗‘下线’。”



骗术 背靠“大树”、巧立名目、过河拆桥

互联网时代，实习兼职的信息发布渠道更宽，骗子公司更容易隐藏。但是从记者的亲身经历和受骗学生的反馈当中，仍然可以发现这些骗术的规律。上当的学生总结出几句：“但凡先交钱，十有八九是骗子。”

——背靠大树好伪装。记者调查发现，骗子公司多喜欢借知名网络平台使“障眼法”。例如，58同城、赶集网等生活服务类网站有大量兼职信息，赶集网一条名为“学生兼职日结300元急聘”的信息承诺“日结工资”，记者按要求使用YY语音平台，被客服告知：“需要缴纳保证金成为

生活观察

要想找兼职，先交“保证金”？赚钱越多、越轻松的工作，交的“保证金”越多？……时值暑假，正是大学生实习、兼职的黄金期，然而，暑期兼职，却并不那么简单。一些不法分子依傍大型网站作为平台发布信息，以高薪和低门槛的工作条件作为诱饵，再利用线上线下的各类骗术，使不少大学生掉入网络兼职陷阱。

会员，要想做打字员和挂机员这样高性价比的工作，至少需要缴纳298元成为至尊会员。”

当记者表示担忧保证金无法退还，客服强调，“我们是与赶集网有合作的正规公司，已经通过了赶集网的认证，如果公司是虚假的，赶集网也不会允许我们在网站上发布招聘信息”。

——无中生有立名目。部分骗子公司打着政府或用人单位的旗号以各种名目收费。记者在58同城上选取了招聘“咖啡店服务员”和“图书管理员”两个线下兼职招聘信息。当记者来到广州天河区百脑汇大厦一公司应聘咖

啡店服务员时，该公司工作人员表示，可以将记者介绍到广州任一星巴克门店工作，但需要记者向公司缴纳200元，办理“广州市人力资源工作信息卡”，没有“信息卡”无法安排工作，并声称“这是广州市统一的规定”。记者随即又来到招聘图书管理员的公司应聘，结果却得到了与前一家公司如出一辙的说辞，并称“信息卡”是招工的广州购书中心要求并委托该公司办理，有效期为一年。在一年之中参加兼职如果超过40次，可以退还170元，并强调“在广州参加任何兼职都需要办理此卡”。



怎样防范网银服务中出现的漏洞，是银行和客户面临的共同问题。

“工行目前购买‘如意金积存’的U盾认证是默认‘关闭’的，需要客户开通。”王先生告诉记者，“平时使用网银转账几百元钱都要使用U盾，但购买上万元理财产品却不需要，安全隐患一目了然。”

工行从事外部风险欺诈的工作人员回应说，要求客户自主定制主要是方便客户体验。“比如网银理财，很难因为安全考虑而要求客户都使用U盾。对于外汇、贵金属等日交易频繁的产品，使用U盾会影响客户体验。”

——网银登录验证缺失，快捷支付验证安全风险不到位。

默认开通安全级别较高的认证方式，以免给客户带来损失。”

专家指出，在保障客户资金安全的方式和手段上，部分商业银行未充分利用现有数据资源开发风险模型。中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇说：“一些银行重视前端实名制认证，而对后端交易验证不够重视，缺乏对客户个人交易行为习惯的积累和判断。银行掌握着庞大的数据资源，但是利用大数

据防范金融风险能力尚显不足。”“在科学技术的不断推进下，安全和便捷并不一定是鱼和熊掌不能兼得。”黄震认为，密码型支付验证方式容易被窃取，随着科技不断创新，应该引入指纹验证、虹膜验证、人脸识别等新兴的、具有生物特性的验证方式。“关键还在于银行能否真正站在客户角度上，思考如何创新服务、防范风险。”

记者 吴南(新华社北京8月20日电)

据防范金融风险能力尚显不足。”

“在科学技术的不断推进下，安全和便捷并不一定是鱼和熊掌不能兼得。”黄震认为，密码型支付验证方式容易被窃取，随着科技不断创新，应该引入指纹验证、虹膜验证、人脸识别等新兴的、具有生物特性的验证方式。“关键还在于银行能否真正站在客户角度上，思考如何创新服务、防范风险。”

记者 吴南(新华社北京8月20日电)

“但凡先交钱，十有八九是骗子”

——揭开大学生暑期兼职网络陷阱

想兼职，先交“保证金”

与过去在校园布告栏中张贴小广告的传统手段不同，骗子公司打起了互联网的主意，甚至利用知名生活服务类网络平台发布信息，包装其骗局。近日，广州高校大一女生唐维维在百度贴吧看到一则“手机电脑兼职，轻松赚钱，名额有限”的信息，联系对方后，客服人员在YY语音平台上以语音通话的方式介绍具体的工作内容。

记者在唐维维提供的聊天记录截图上看到，对方承诺的工作“性价比”颇高。淘宝刷单员每刷一单可赚20元-30元，而刷一单只需要10分钟以内；打字员要求“会使用word打字，耐心认真”，日薪承诺100元-150元。唐维维说：“客服说需要交保证金才能参加培训，交的钱越多可以选择的岗位就越多。”

聊天记录显示，客服称交98元成为普通会员，只能做刷单员；要想做性价比更高的打字员，就必须交198元成为高级会员。如果交298元成为至尊会员，就可以任意选择兼职岗位，并获得比高级会员高20%的回报。

唐维维缴纳了198元成为高级会员后，却发现自己进不去所谓的“培训频道”，直到发现自己被封号、频道被冻结、QQ被拉黑时，她才意识到自己遇到了网络兼职陷阱。

受骗之后，唐维维和一些遭遇类似的网友建了一个QQ群，其中的受骗者大多在缴纳保证金之后，无法获得对方承诺的工作岗位，要求退款又遭遇“打太极”。不少受骗学生因耗不起与骗子周旋的时间和精力，最终只能吃“哑巴亏”。更有甚者，骗子公司利用受骗学生急于拿回保证金的心理，下了“连环套”。武汉的大二学生小利发现受骗后要求退还保证金，“客服露骨地说，‘你在贴吧发帖子招人，成功推荐10个人，他们交了保证金之后就给你退款’，赤裸裸地要我发展受骗‘下线’。”

曾按车收钱获取数十万元“好处费” 沙头角海关 腐败窝案一审宣判

新华社深圳8月20日电(记者赵瑞希)新华社曾两度报道的深圳沙头角海关腐败窝案19日一审宣判：旅检四科因犯受贿罪、放纵走私罪、行贿罪，获刑十三年；六名关员因犯受贿罪、放纵走私罪，分别被判处有期徒刑一年四个月至四年不等。

对郑小梧 执行有期徒刑十三年

2014年1月1日，深圳盐田区检察院反贪局办案人员突击搜查沙头角海关旅检四科办公室，当场查获108万元，揭开了沙头角海关腐败窝案的黑幕。

新华社《新华调查》栏目对此案进行了跟踪报道，刊发《“集体沦陷”“按岗分赃”：海关“守门人”怎成“放水人”——深圳沙头角海关现惊人腐败窝案》《一个月收60万“好处费” 抱团“从众式”腐败何时休？——深圳沙头角海关腐败窝案庭审直击》等多篇稿件。19日，深圳市盐田区人民法院对此案做出一审判决。

法院经审理查明，2013年5月，郑小梧担任沙头角海关旅检四科负责人后，利用该科负责对进出沙头角边境特别管理区的车辆及所载物资、车上人员携带物品进行监管的职务便利，将其科室的10名关员分组，将走私车辆编入各组进行分组管理。值班关员给这些违规超量运载日用杂货的车辆放行。

走私人员按照郑小梧的要求，按照小车每车次1200元，大车每车次1500元以及“管理费”每月5000元的标准将相应关员的好处费分别装入信封，然后统一交给组组长。

通过这种方式，以郑小梧为首的旅检四科11名关员(其中四人另案处理)共收受9名走私人员(其中两人已判刑，7人另案处理)给予的好处费共计531900元。

本案处理的除郑小梧以外的6名关员因受贿分别被判处有期徒刑一年四个月至四年不等。

此外，郑小梧还单独为4名走私人员使用车辆违规超量运载日用杂货出入沙头角边境特别管理区提供帮助，共收受14万元好处费。并且，郑小梧为了获得提拔任用的机会，还犯有行贿罪。

因犯受贿罪、放纵走私罪和行贿罪，法院决定对郑小梧执行有期徒刑十三年，并处没收个人财产人民币二十万元。

自称“主业是做好接待”的科长要上诉

宣判后，郑小梧当庭表示上诉，其中一名被告人表示考虑上诉，其余各被告人均表示没有意见。旅检四科关员在庭审过程中，都将窝案幕后组织者指向了郑小梧，称是根据郑小梧的指示进行分组，标准也由郑小梧和走私人员确定。但作为旅检四科负责人的郑小梧却认为自己并非“主谋”，甚至对业务“不太清楚”。

郑小梧庭审时表示，自己的主业是“做好接待”，甚至表示收取好处费的原因是因为“接待任务重”，而且收取好处费也是经过关领导同意的。

郑小梧还称，仅2013年12月初，就向中英街16号水果档支付了一笔27万元的账单。此外关领导还常常让他采购野味、海鲜等食材以及手机、刮胡刀等礼品……

判决书显示，2012年9月至2013年12月，郑小梧为了获得提拔任用的机会，请托时任沙头角海关关长吴文奎及时任沙头角海关关直属机关党委副书记陈锐全给予关照，并多次给予吴文奎现金共计21万元，给予陈锐全现金共计13万元。

沙头角海关腐败窝案案发后，吴文奎、陈锐全也因犯受贿罪而被判刑。

蝇贪之祸猛于虎 反腐要向行业“潜规则”动真刀

本案中，办案人员突击检查当场查获的108万元现金中仅42.16万元被法院认定为受贿款，予以没收，上缴国库。其余部分因证据不全未予认定。

该案暴露出，“抱团腐败”已形成明码标价、按岗分工、利益分明的腐败链条。这种分工明确，有组织的犯罪，恐怕不是短时间内形成的。

记者此前在沙头角采访时，中英街社区居民表示，沙头角走私由来已久，“最猖獗的时候，好多车停在路边，在我们眼皮子底下装货，但举报总是石沉大海。”

值得注意的是，沙头角海关腐败窝案案发后，深圳皇岗海关物流监控处物流监控六科8名关员也因“抱团腐败”而被起诉。

一位检察官说，基层公务员平时不容易引起社会的关注，加上行受贿往往次数多但数额零散，造成了基层腐败问题存在着一定程度的发现难、查证难。一旦监督长期缺位，势必造成一些潜规则盛行。

华南理工大学法学院副院长徐松林认为，当前很多行业运行久了，都很难避免形成利益同谋，互相得利，有法不依。此类反腐要动真刀、出狠招。



深圳沙头角海关