

iPad 用户登录 app store 搜索

精品周刊

开启第一金融街 敬请关注

风云榜

银行“管闲事”保住客户养老钱

9月以来,华夏银行等南京各金融机构成功拦截骗款近900万元

临近年底,各种形式的电信诈骗案件激增。数据显示,今年11月里,南京市就发生电信诈骗案件190起,损失金额达871万余元。就在上周三,华夏银行城北支行就成功堵截了一起电话诈骗案件,帮助一位60多岁的市民拦下了8万元养老钱。就此,相关部门专题部署岁末年初防范堵截电信诈骗违法犯罪工作,同时提醒市民严加防范电信诈骗,不要轻信自称公安局或法院工作人员提出的汇款要求。

8万元养老钱险些“打水漂”

12月14日上午10时50分左右,60多岁的陈女士匆匆忙忙来到位于中山北路的华夏银行城北支行。她神色慌张,不停接听电话,要求将8万元定期存款提取出来,并电汇给别人。

看到陈女士的异常表现,值班柜员康若婧顿时提高了警惕,她提醒说:“您的这笔存款还有10天就到到期了,提前支取会损失利息,您确定要取出来吗?你和电汇收款人认识吗?”

“客户当时说认识收款人,并坚持要取款电汇,神态很焦急,期间又一直通过手机与收款人联系。”康若婧告诉记者,凭借职业经验,她怀疑该客户被人操纵,并提醒她当心电话诈骗,但对方坚持要汇款。本着谨慎负责的态度,她立即向网点领导汇报,得到立即暂停办理此笔业务、拖延时间、查明原因的指示。为了稳定客户的情绪,他们还告诉陈女士已帮她办好电汇业务。

等陈女士一离开,华夏银行城北支行立即联系其家人,同时与派出所进行联系,最终证实这是一起诈骗案件。原来,陈女士当天一早接到“苏州公安局”打来的电话,称其信用卡涉嫌洗钱150万元,需要她到苏州协助警方调查。在陈女士表示需要照顾孙子上学,无法离开南京之后,对方建议“移交苏州法院处理”,随后有了提交8万元保证金以免所有银行账户被冻结的骗局。一时情急的陈女士,就这样一环又一环地上了骗子的当。

在获悉8万元存款并没有从华

夏银行户头转出的信息后,精神几近崩溃的陈女士才缓过神,更被华夏银行工作人员为客户负责的工作态度深深感动,“多亏了华夏银行的工作人员”。

银行成堵截骗款的重要关卡

“城北支行这次成功堵截8万元的诈骗案,得益于平时的防御工作。”华夏银行南京分行办公室人士介绍说,案件防范培训是该行一个常态工作,“对于电信诈骗的各项特征、受害人的心理特征以及堵截诈骗的方法,我们的员工都熟记于心”。

例如,在日常厅堂工作中,华夏银行严格执行“三问清二察看一提醒”阻截电信诈骗标准化流程,梳理可能出现的异常情况,明确针对性的防范措施,尤其是确保大堂、柜台等工作一线人员能及时对客户出现的慌张、边打电话边汇款、大客户汇款等异常情况,并及时提醒、劝阻。

“电信诈骗案件中的被骗市民都是通过银行汇款的,只要银行柜台注意观察,及时提醒、阻止市民向可疑账户汇款,就能有效制止骗局。”下关警方表示,华夏银行城北支行这次成功堵截诈骗款再次说明,银行是防止这类诈骗的一个重要关卡。

记者了解到,临近年底,南京各银行也在严格按照公安部门的要求,强化责任、措施、奖惩“三落实”,确保各项防范措施融入银行柜台日常业务办理要求之中。仅9月份以来,各银行通过柜员认真把好最后一道关,成功堵截电信诈骗案件32起,帮助客户避免直接经济损失近900万元。



【特别提醒】 汇款转账须做到“三清楚”

事实上,每逢年底都是电信诈骗案件的高发期。数据显示,今年11月1日至30日,南京市发生的电信诈骗案件已达190起,损失金额达871万余元。其中,单起电话诈骗损失超10万元的全市共有14起。就全省范围而言,11月份接报冒充“公检法”的电话诈骗409起,苏州市甚至出现了单笔1266万元的电信诈骗案件。

就此,公安部门发出“民警提示”,提醒市民严加防范电信诈骗。一是在接到区号为+595、010、0512等陌生电话时,要留个心眼;二是如果对方自称公安局或法院,并提出汇款要求,千万不要轻信。

华夏银行南京分行保卫处也提醒说,尤其是经常性办理汇款、转账的客户在汇款、转账时要切实做到“三清楚”:一是要清楚收款人真实身份,不要轻信陌生人电话;二是要清楚汇款、转账的用途,不要轻信所谓的安全账户;三是要清楚给陌生人汇款、转账的风险,不要轻信别人的承诺。

此外,市民还要提防犯罪分子通过“钓鱼网站”“荐股网站”“木马盗号”等方法实施诈骗,在使用网上银行或者通过其他网络渠道支付时都要提高警惕。

快报记者 刘果 漫画 张冰洁

■ 华泰视点

再次“降准”预期大 节前可能延续反弹

日前,美欧多家银行再遭降级的消息再度冲击市场信心。惠誉、穆迪和标普同时发力,对欧美市场而言可谓屋漏偏逢连夜雨。短期来看,市场仍将面临银行评级下调带来的负面影响。需要明确的是,评级风险属短期事件性风险,对A股影响有限。

A股走势方面,我们认为仍将趋同经济大环境。世界经济增长放缓,特别是明年欧洲债务到期数量快速上升,世界经济面临压力的背景下,A股很难走出独立大行情。中国经济增速放缓已成事实,三驾马车动力降低无疑对上市公司业绩增长带来巨大的压力,当前V型反转没有基础。

经过两日的触底反弹之后,投资者的悲观情绪得到一定的缓解。此外,随着外汇占款连续两个月出现月度负增长,央行可能再次下调存款准备金率的预期再次升温。观察11月30日央行宣布调降存准率前的货币环境和现在有很多相似之处:首先,就是外汇占款的负增长;其次是央行在公开市场上连续净回笼。因此,年末岁初央行调降存准率的可能性很大。在存准率下调的预期以及技术指标的超跌状态下,大盘短期内或将延续前两日的反弹之势。华泰证券南京江宁金箔路营业部 葛宜楷



■ 基金课堂

用好的投资理念 把握好投资过程

“关于市场,唯一能确定的就是不确定性。”对于大部分投资者而言,宏观经济的波动是难以把握的,公司经营亦如此。投资者与其为短期的得失或悲或喜,不如认真思考自己的投资理念和投资过程。毕竟,长期投资成功与否,很大程度上取决于投资过程的把握。而要成功做到这一点,需要解决两方面的问题,一是选择优秀的公司作为投资标的,二是选择合适价格买入。

优秀的公司行业的成长性往往较好。理想的行业是,随着时间的增长该行业在经济总量中的份额能够持续上升。其次要分析行业在整个产业链中的地位。一个行业如果在产业链中处于强势地位,往往能够将整个产业链的大部分收益据为己有。

那什么样的价格是合适的呢?有两个思路可供参考。一是如何用PEG指标(市盈率相对盈利增长比率)对成长股估值。传统理论是,对于成长股PEG等于1是合适的,可实际上,在成长性之外还要考虑风险补偿。对于确定高成长的公司,PEG大于1有时候也是合适的,反之亦然。二是用市值进行估值。对于短期处于困境或者账面盈利无法反映真实经营情况的公司,以盈利指标进行估值往往会低估公司的价值,而通过对公司各类资产价值与市值的比较有时候会给投资者带来惊喜。 汇添富基金



专家综合评审进入尾声

“2011南京金融风云榜”下周三放榜

2011年,一路疯涨的CPI成为市民理财的主要对手。这一年,究竟谁才是南京市民心中最棒的财富管家?12月28日,由现代快报联合都市圈网重磅打造的“2011南京金融风云榜”将隆重揭晓,备受南京市民期待的“2011年度最佳财富管理银行”名单将随之揭晓。

南京部分银行在售理财产品列表 (资料来源:银率网及各银行官网)

发行银行	产品名称	期限	门槛	预期收益率	发售日期
中国银行	2011年第113期中银聚富专享理财	132天	10万元	5.0%	12月16日-22日
兴业银行	2011年第二十三期万利宝私人银行类	983天	30万元	7.0%	12月12日-23日
华夏银行	2011年华夏理财-创盈522号	231天	20万元	6.0%	12月16日-23日
中信银行	2011年私人银行“慧添利系列理财计划”103号	61天	50万元	5.2%	12月14日-23日
上海银行	2011年“慧财”1131M0509期	152天	20万元	5.9%	12月15日-22日

票选阶段,组委会共收到5869组读者投票,总票数约3.5万张。

上周,公众票选结束,专家综合评审启动。各路专家评审根据事先拟定的评选标准层层把关,从产品安全、金融服务等多方面考量,选出2011年财富管理最强、金融服务最好、创新能力最强的各类领军金融服务商和业务品牌。本周,专家综合评

审进入尾声。下周三,“2011南京金融风云榜”将正式放榜。

理财观察 短期多关注货币型基金及黄金

在专家评审的同时,我们的理财观察也在继续。截至12月19日,上证综指收盘2218点,较年

评比播报

大众评审给力,专业评审犀利

“2011南京金融风云榜”囊括了银行、保险、证券、基金、信托等众多金融机构,大众票选以邮寄、短信、网络三大渠道为主。据统计,在为期一个多月的大众

快报记者 刘果 谭明村