

ATM转账24小时可撤销就万无一失?

小心骗子的这些新花招

同一人在同一家银行只能开立一个I类账户;通过ATM向非本人同行账户转账,24小时内可撤销……这是央行行为防范打击通讯网络新型违法犯罪罪名的新规。然而,让人意想不到的,新规出来没多久,骗子又耍起了新花招。请小心以下套路。

通讯员 朱天璇 现代快报/ZAKER南京记者 陶维洲

●●● 套路一 “钱转你,帮我取现”

央行新规刚实行不久,江苏省公安厅网络安全保卫总队官方微博“@江苏网警”就曝光了一种针对ATM转账24小时内可撤销的新骗局。

据网友反映,有人在ATM上取完钱正准备离开时,突然凑上来两名男性求助。他们表示,自己银行卡当日的ATM取现额度已经用

完,“你能不能帮个忙,我们把钱转给你,你再取现给我们”。

听起来没有任何风险,对方先将钱转给你,你再取现给他。恰好一位银行工作人员听到这话,立即上前询问详情。两名男子迅速离开。“其实,这是利用央行新规的一个骗局。”“@江苏网警”表示,不法分子以“先转账、再取现”

骗取受害者信任,在拿到现金后,就会前往柜台撤销转账。因为根据央行新规,在ATM上转账时,除同行同户名的卡,其他均在24小时后才能到账,且24小时内可撤销转账。

警方提醒广大网友及银行工作人员,如发现类似情况,请立即拨打110报警。

●●● 套路二 ATM转账改为ATM无卡存现

在很多通讯网络诈骗中,不法分子都会让受害人到ATM上进行操作,将钱转到他们的指定账户。而ATM转账24小时内可撤销的新规,让这种骗术得手的几率大大下降。骗子当然不甘心,想到了规避这一新规的办法。

江苏省公安厅官方网站披露,新的作案手法已经在外地出现。12月3日,山东一家银行成功堵截了一起无卡存款通讯网络诈骗

案。一位市民在诈骗分子电话诱骗下,通过ATM将自己卡里的钱全部取了出来,准备在ATM上进行无卡存款,存到骗子账户中。幸运的是,这位市民使用的是老式手机,话筒声音较大,被银行大堂经理听到电话那头的人说“千万

不要告诉工作人员”。

大堂经理立即提醒这位市民,但对方一开始并不相信,在离开该银行网点半小时后又悄悄返

回,准备再次存款。大堂经理发现后,再次进行提醒,并和骗子对话。最终,骗子挂断电话,这位市民才意识到自己被骗了。

警方提示,无卡存款方式一旦资金存入成功,是不能申请撤销的。这是诈骗分子应对央行新规所采取的规避手段。在此,警方提醒广大市民,接到陌生电话提出金钱、银行卡方面的操作需求,多为骗局。

●●● 套路三 银行系统归并账户升级?

前不久,警方接到银行反馈,有银行客户收到显示为银行客服号发来的短信,内容为:“根据中国央行规定,每个银行只能绑定一个I类户,现在我们查您已经在本行开户两个I类户,系统正在归并账户升级,为保证您的资金安全,请将您正在使用的I类户的银行卡的资金余额通过网银或手机银行转账到XX银行账户名

XXX 62xxxxxxx,待系统升级完成之后,您的资金将通过原来的渠道返回到您的主卡。”

收到短信的市民长了个心眼,当即拨打银行客服电话进行咨询,识破了骗局。警方告诉现代快报记者,这是不法分子通过伪基站,假冒银行客服号码发送短信,利用受害人对央行新规不了解的弱点,诱骗其向骗子账号汇款。真相是,根

据央行新规,同一个人同一家银行确实只能开立一个I类户,但此前已开立的存量账户不受影响。

“所谓的归并账户升级子虚乌有。”警方提醒广大市民,收到此类短信可断定为骗局,如果短信中有链接,千万不要点开,这背后很可能藏有木马病毒。如果你对收到的短信真实性不敢确定,应及时拨打银行客服电话核实。

●●● 二手交易平台也出新骗局

收到发件人为“支付宝”的邮件 小心,骗子正等你上钩呢

支付宝人们的生活提供了便捷,想不到也有人利用这点,玩出“新花样”。2016年12月,家住玄武区的市民刘女士,就上了骗子的当,损失2500元钱。

通讯员 刑侦宣 现代快报/ZAKER南京记者 王瑞

现代快报记者获悉,刘女士有一张美容卡,由于长时间不用,就通过二手物品交易平台发布信息,以2500元的低价出售。刚挂上网不久,一个网友通过平台回复称要购买她的美容卡。简单交流后,对方提出希望刘女士能将售价提高到5000元,原因是“需要较高的金额向公司报销”。

对方承诺先通过支付宝向刘女士转账5000元,扣除手续费,再由刘女士将差价2500元补给他。刘女士接受了对方的请求。十分钟后,她收到一封发件人为“支付宝”的邮件,邮件显示“支付宝提示买家已经确

认收货,因您未开通大额支付,您有一笔交易5000元将于次日到达您的支付宝。”

收到该邮件后,刘女士没多想,立即将差额2500元打到对方提供的账户。不过,此后几天,刘女士的支付宝都没有收到这笔转账。当她再与卖家联系时,却怎么也联系不上,这才发现自己被骗了。

记者从警方了解到,此类诈骗先是冒充买家以各种理由要求改价,随后向受害人发送显示由“支付宝”发出的邮件,表示对方因未开通“大额支付”不能及时到账,从而骗取受害人信任,让受害人放心地“补齐差价”。

南京市公安局刑侦局提示市民:

1. 支付宝一般不会给买卖双方发送邮件,买卖信息一般是通过短信通知。
2. 网购中,若收到以官方名义发来的短信、邮件、电话等,需要看清楚发件人的邮箱地址。
3. 遇到此类情况要通过官网等多方面核实求证,不要轻易给对方转账。

以创新推动发展 兴业银行南京分行大力推进绿色金融

日前,兴业银行南京分行向泰兴市滨江港口开发有限公司发放了总额3800万的排污权抵押贷款,这种以排污权为主、辅之以其它担保的创新型贷款解决了企业资金需求,进一步推动了江苏省绿色金融发展。

创新金融 解企业燃眉之急

早在2014年12月,泰州市宏远新型材料有限公司以排污权和其他抵押品为抵押物,获得兴业银行南京分行1020万排污权抵押贷款,开启了江苏排污权融资业务的大幕,降低了企业的融资成本。

排污权有偿使用和交易制度为解决我国环境污染问题提供了一个运用市场机制的新思路,以环境资源有偿使用、环境成本内部化的经济手段促使企业自身成为污染治理的责任和决策主体。近年来,江苏各地陆续开展了排污权有偿使用和交易,企业告别排污免费时代,兴业银行的排污权抵押贷款化解企业购买排污权所产生的成本压力,促进企业主动进行环保技术改造。

兴业银行南京分行环境金融中心有关人士表示,排污权抵押贷款项目的再次落地,进一步巩固了中小企业创新型融资渠道,有助于绿色金融引导资金要素在节能环保领域合理配置和集约使用,从而为项目突破与企业发展带来利好。

点绿成金 创新型绿色产品层出不穷

兴业银行在江苏植“绿”十六年,绿色金融业务从小到大、由点到面,绿色金融产品推陈

出新、蓬勃发展,有力支持了江苏绿色经济的发展。

2007年12月兴业银行南京分行向常州盘石水泥有限公司发放了3000万能源效率贷款,2008年7月向江苏沙钢集团发放了2.8亿元节能减排项目贷款,支持该公司利用富余煤气发电工程项目;2009年起重点支持污水处理、水利工程及水环境治理等项目,推出了融资租赁、中期票据等多种金融产品。

2016年11月,兴业银行在无锡落地了非上市公司绿色ABS——无锡交通产业集团公交经营收费收益权资产支持专项计划,成为兴业银行布局绿色理财的又一创新之举。此款ABS发行规模为19.8亿元,其中兴业银行投资总金额为3.7亿元。绿色ABS是为环境保护、可持续发展和应对气候变化等绿色项目提供资金支持的创新产品,项目获得上海证券交所的大力支持。

截至2016年11月末,兴业银行南京分行已为江苏320多家节能环保企业和项目提供绿色金融融资693亿元,融资金额320.38亿元。据测算,上述绿色金融支持的项目可实现每年节约标准煤83.26万吨,年减排二氧化碳201万吨,相当于江苏省10000辆出租车停驶10年。

兴业银行南京分行有关负责人表示,今后将稳步服务实体经济,推进绿色金融理念,创新绿色金融产品,发展绿色金融业务,广泛参与绿色环保产业,助推江苏绿色产业发展,助推绿水青山中国梦。

通讯员 陈孔萍

浦发信用卡“小浦红盾” 全面守卫用卡安全

近期,一条不法分子手持超薄读卡器靠近路人,迅速读取当事人银行卡信息克隆“伪卡”进而窃取资金的视频在网上流传甚广,在社会上引起了一定的恐慌心理;科技进步虽然给金融服务提供了诸多便捷,但由此产生的用卡风险同样也令人担忧。针对这一新型用卡安全“隐患”,浦发信用卡主动出击,创新推出智能防盗卡片——“小浦红盾”,运用物理屏蔽技术,全面保护持卡人的信息安全。

据悉,“小浦红盾”是一款能够屏蔽高频无线电信号(NFC无线支付常用频段)的智能防盗卡,持卡人只需将这种智能防盗卡跟芯片银行卡放在一起,即可屏蔽身边的NFC信号,即使有不法分子靠近,使用任何设备都无法读取用户的银行卡信息,有效防止卡片信息泄露,同时避免了盗刷及误刷的可能,好似为银行卡穿上了一件保障安全的“铁布衫”。

浦发信用卡相关负责人介绍,此次推出的“小浦红盾”采用了全新的科技成果,该智能防盗卡不仅质地轻薄、携带方便,可与银行卡一起放入随身钱包,且产品采用RFID无源设计,无需外接任何电源,长久可用。此外,“小浦红盾”不仅能保护芯片银行卡的信息安全,对于公交卡、医疗保险卡、员工考勤卡等带有芯片的其他重要卡片亦可起到保护作用,可谓名副其实的用卡安全保障“神器”。现在起,成功办理浦发信用卡芯片卡的客户,即可免费收到随卡赠送的“小浦红盾”一张。

今年以来,浦发信用卡大打安全用卡组合拳,推出了包括安心刷、声纹密码、出境用卡报备等多项用卡安全创新服务及功能,尤其是今年7月启动的“免盗刷全民保障计划”,针对盗刷的痛点,浦发信用卡主动出击,通过“银保合作”模式为所有持卡人免费提供防盗刷服务,自上线以来,获得业界及持卡人的广泛好评。在分析人士看来,浦发信用卡此前的举措主要是从服务层面来保障持卡人的信用卡免受盗刷风险,而要想真正最大限度杜绝风险发生,实物技术层面的防护也必不可少;此次推出的“小浦红盾”系列产品,正是浦发信用卡在物理层面针对用卡安全做出的有效补充。需要指出的是,“小浦红盾”并非只适用于新客户,对于已持有浦发信用卡的老客户,亦可通过办理极致版“免盗刷全民保障计划”套餐,免费获赠“小浦红盾”。

浦发信用卡相关负责人进一步表示,“一直以来,浦发信用卡都高度重视客户的用卡安全,并把信用卡安全服务视为我们一直力推的普惠金融战略的重要组成部分,让每位浦发持卡人都能够享受到最大限度的用卡安全保障。未来,我们将把创新不断地植入我们的产品与服务中,借助创新力量,不断优化信用卡安全保障。”业内专家指出,浦发信用卡通过多元举措大打“安全牌”,在广大持卡人心中成功树立了良好的“安全”形象,不仅有利于提高消费者的安全用卡意识,同时也为整个业界起到了良好的示范作用。

通讯员 赵欣