

保护你的“钱袋子” 擦亮双眼莫入套

中国人民银行青岛市中心支行提醒市民防范“客服退款”“转贷降息”风险诈骗新套路

近期,有不少诈骗分子套路翻新,蹭上热点,利用所谓的“客服电话”“业内中介”等方式和手段,通过高度的隐蔽性和欺诈性对市民实施电信诈骗,已有不少市民上当受骗。对此,中国人民银行青岛市中心支行提醒广大市民,务必增强防骗意识,擦亮眼睛保护好钱袋子,防止上当受骗。

警惕“客服”来电退款盗刷转账

如今,网络购物热潮不断,给人极大的便利及享受,但要注意“网购退款”骗局。近日,市民张女士在某购物APP上购买了一套化妆品,随后便接到自称是化妆品售后工作人员的电话称,张女士购的产品批次质检出现问题,需要召回产品并对她进行赔偿。张女士表明尚未收到化妆品,但售后人员表示会召回快递。随后张女士听从指示,添加了“QQ客服”,并在“客服”发送的链接上填写银行卡号及身份信息,之后在“退款”过程中,张女士向“客服”提供短信验证码。随后,完成了一系列操作后,张女士发现自己银行卡内1万元存款被转走。

此类冒充客服退款的诈骗手法,是嫌疑人通过不法途径获得买家网购订单数据,冒充客服,联系买家谎称网

购商品存在质量问题,主动提出退款。买家在骗子提供订单详情信息之后,产生初步信任。第二步,骗子进一步提出在退款之外额外给买家进行赔偿,诱导买家提供银行卡号、密码、手机验证码等个人信息。第三步,骗子利用买家填写的个人信息及手机验证码,完成最后的盗刷转账。

市民办理退货退款时,要在官方购物平台进行操作,款项会由支付渠道原路退回,不需要再提供银行卡号等个人信息,更不会以此为幌子要求下载各类APP。一旦遇到“客服、理赔、提高信誉”等关键词,一定要提高警惕,及时联系购买平台进行核实或者拨打96110进行咨询求助。

人行青岛市中心支行提醒,假如不幸被骗,不要慌张,及时报警,并搜集相关证据,尽力帮助警察更快破案。第一步,提供诈骗短信截图或电话录音。接到诈骗短信息或者电话不要急着清空,把号码截图下来留存,有时候一张截图号码不全,也可以分别截图,能证明来源即可。第二步:网站带网址截图。对于通过网站开展的诈骗,可以要带着网站的域名信息进行截图保留,或将页面的链接复制下来,注意保存和诈骗客服的聊天记录。第三步:导出账单。可以通过手机银行、微信、支付宝调取相应转账交易记录,为公安机关调查提供证据。

提前还贷勿入转贷“陷阱”

今年以来,多地房贷利率调整持续走低,这一消息让“房贷一族”欢欣鼓舞。然而,这一利好消息也成为诈骗“诱饵”。市民肖某深感几年前办理的房贷利率过高,于是在“中介高人”的指导下先向其借用180万元资金偿还了房贷。随后,又以房屋为抵押向银行办理期限为60个月的低利率“经营贷款”,偿还了中介的借款和利息。

银行在后续的贷后管理中发现,肖某未按约定使用该笔生产经营贷款,并且拒绝提供经营贷款资金用途证明。于是,银行把肖某告上法庭,要求肖某偿还贷款本金180万元及其利息、罚息、复利。最终法院判决肖某十日之内向银行清偿借款本金及罚息,如不履行债务,银行可对肖某抵押的房产进行折价或拍卖,并享有优先受偿权。肖某这才意识到自己步入了“转贷降息”套路中。

该事例中,不法中介向消费者推介房贷转经营贷或信用贷,宣称可以“转贷降息”,诱导消费者使用中介过桥资金结清房贷,再到银行办理贷款归还过桥资金,这种“转贷降息”的操作隐藏着三大风险。第一,经营贷风险。经营贷资金不得违规用于购房、结清房款、偿还其他渠道垫付的房款,违规使用将会被提前收回贷款。如伪造经营资料获得贷款,则涉嫌骗贷,情节严重的将被依法追究刑事责任。第二,财务

风险。借款人在提前结清按揭贷款、重新申请“经营贷”或其他贷款的过程中,会被中介诱导或强制借用过桥资金,支付高额过桥资金费用、中介服务费用等,实际综合成本可能超过银行房贷利率。并且一旦后续的经营贷申请无法通过银行审核,借款人会承担住房贷款转变为中介“高利贷”的风险。第三,个人信息泄露风险。部分“贷款中介”获取消费者贷款信息后,在消费者不知情的情况下向他人泄露、出售谋取非法利益,严重侵害消费者合法权益。

人行青岛市中心支行提醒:一定要提高风险识别能力,警惕不法中介所谓的“转贷降息”看似利息更优惠,实际却隐藏违法违规隐患、高额收费陷阱等风险。选择正规金融机构咨询,若有提前还贷或者其他金融业务需求,应向银行等正规金融机构进行咨询了解相关情况。同时,还要注意个人信息保护。在办理金融业务时,不随意透露身份信息、银行账号、财产情况等个人信息,防止信息泄露的风险;不轻易登录不明机构网站和转发链接;不轻信自称某金融机构的陌生来电,避免个人信息被不法分子利用,甚至造成财产损失。提前还房贷是为了节约利息支出,但还款人也要提高风险意识,警惕不法分子的不实宣传,抵制扰乱金融秩序行为,依法合规办理贷款、还贷业务,维护自身合法权益。

观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊

农业银行青岛分行

坚持金融为民 推进普惠金融高质量发展

普惠金融天然具有“为人民服务”的基因,承担着助企纾困、保障民生的重要责任,做好普惠金融工作是中国特色金融的政治性、人民性的具体体现。党的二十大报告深刻阐明了未来五年全面建设社会主义现代化国家的主要目标任务,为普惠金融高质量发展指明了方向。金融应需而生,有着服务实体经济天职和使命。量大面广的小微企业,对于吸纳就业、保持经济韧性具有举足轻重的作用,而在复杂的经济形势下,往往受压力最大的就是小微企业,高质量满足小微企业的融资需求,缓解小微企业“融资难融资贵”是普惠金融本质要求,也是金融机构勇担社会责任的直接体现。

农业银行青岛分行深刻把握普惠金融工作的政治性、人民性,强化国有大行担当,切实落实总行“服务实体经济始终走在前列”的部署,持续加大对小微企业的金融支持力度,积极推进普惠金融服务的高质量发展,连续获评青岛市“银行业小微企业金融服务先进单位”、“小微企业无还本续贷业务先进单位”、“省金融辅导工作评价优秀单位”等荣誉称号。

投放力度再“加码”

坚持高标引领,主动作为,坚持科技赋能、数字驱动,积极运用“普惠e站”“智慧融”等数字化途径,拓展小微企业客户营销精准识别的广度与深度,经过深耕与发展,农业银行青岛分行的“金色普惠”招牌成色越来越足。今年以来,在

稳住普惠金融贷款存量的基础上,农业银行青岛分行不断拓展优质增量,保持普惠金融贷款较快的增速,持续增强小微企业客户服务能力。截至2月末,普惠贷款余额179.7亿元,较年初增长19亿元,较年初增速达11.84%;普惠贷款客户数16003户,较年初增长972户,普惠贷款及客户增量均位列同业第一。

资源匹配再“强化”

普惠金融既要扩面做“普”,同时提升服务精准度和直达性,也要优惠让利做好“惠”的文章,需勇毅担当、久久为功。作为国有大行,农业银行青岛分行积极作为,以优化资源匹配促进普惠金融取得实效。近年来,不断完善小微企业敢贷愿贷能贷会贷机制,在信贷规模、经济资本占用、FTP价格、评价考核、工资费用、尽职免责、风险容忍度等方面,继续对普惠金融业务给予倾斜,保持政策的连续性、稳定性,夯实普惠金融发展基础。继续执行小微企业减费让利政策,使小微企业贷款利率持续降低。整合“内部”资源,强化实施普惠金融业务专项评价,优化考核指标设置,加强正向考核激励。按季组织开展小微企业专项营销活动,激发全行发展普惠金融业务的积极性。2023年第一季度,农业银行青岛分行顺利开展“春蕾行动”普惠金融专项营销活动,配套下发专项考核方案,设立奖项评优评先,实现了“开门红”“开门红”预期成效。

服务体系再“升级”

小微市场主体量多面广,高质量普惠任重道远。破除服务梗阻,升级服务体系,是各金融机构不断探索的“破局之道”。农业银行青岛分行坚持资产引领,以“网点效能提升”为契机,持续完善普惠金融服务体系,做好普惠金融业务下沉网点,积极推进网点小微信贷经营管理分级体系建设,不断提升数字化经营管理和线下网点服务能力。着力构建“线上+线下”“理论+实践”的培训模式,打造网点综合客户经理“金牌工作法”等,为网点开办普惠金融业务注入新的动力、能力和活力,打通普惠金融服务的“最后一公里”。

特色产品再“扩容”

近年来,数字化转型已成为金融机构推进改革发展的重要战略,农业银行青岛分行充分发挥自身优势,不断优化服务渠道,持续进行产品创新,大幅提升了普惠金融的可得性。发挥线上贷款优势,持续进行产品迭代升级,积极推广以“链捷贷”“微捷贷”“快捷贷”系列为核心的“小微e贷”产品体系。同时积极与国家融资担保基金合作做好“国担e贷”系统直连和业务模式上线升级,扩大政府性担保贷款规模。进一步挖掘“供应链+”的发展潜力,完善供应链业务协同机制,提升链上客户营销服务能力,做大

“保理e融”“融通e信”等产品规模,推动供应链融资保持较快增长,为全链条提供支付、融资、供应链管理等一揽子金融产品,实现供应链金融业务高质量发展。深入挖掘小微企业首贷、信用贷款、中长期贷款、无还本续贷和银税互动等融资需求,不断扩大普惠金融服务覆盖面,持续提升结构性指标占比,优化小微企业信贷结构。

风险底线再“巩固”

普惠金融的本质是金融,有其风险属性,做好风险控制,是实现可持续发展的题中要义。农业银行青岛分行树立底线思维,把握好推进普惠金融发展和防范金融风险的动态平衡,有效遏制风险乱象,坚决守住不发生系统性金融风险的底线,以政策创新、系统建设和模型应用为切入点,提升风险识别能力,增强风险源头管控能力,牢固树立“做真做实”小微信贷业务的理念不动摇。综合运用清收、核销、资产证券化等处置手段,提高普惠金融不良贷款的处置质效,加大服务力度,持续完善处置机制,确保普惠小微企业贷款不良率继续保持在较低水平。

农业银行青岛分行立足新发展阶段,不断提高普惠金融工作的前瞻性、主动性、精准性,进一步拓宽金融服务的广度和深度,坚定推动普惠金融发展,为经济发展注入强劲动能。

观海新闻/青岛早报记者

责编:薛雅方 美编:李萍 审读:李伟