

我行召开月度工作例会

9月10日晚,我行在四楼大会议室召开了月度工作例会。行经营班子、各支行(部门)负责人、后备干部、资深及以上人员参加了会议,沈建平行长主持会议并讲话。

会上,各支行、营业部负责人对照年度经营目标任务就8月末的经营目标完成情况、9月份的目标计划、工作措施进行了汇报,同时简要剖析了近期工作中存在的问题;各管理部门负责人就9月份及接下来的重点工作进行了梳理汇报。俞禄永副行长通报了全行8月末

经营指标完成情况,并就下阶段业务转型、网点建设、社保卡和《转型升级三年规划》的制订工作进行布置;王政副行长就不良贷款催收工作、客户经理业务移交、《不良贷款责任追究管理办法》条款修改、流程再造及6S管理工作进行了布置。

沈建平行长在会上作重要讲话。沈行长指出,全行上下要正确看待当前面临的严峻形势,面对不容乐观的经济形势、日趋恶化的信用环境、互联网金融的冲击、利率市场化及空前激烈的同业竞

争,退却即意味着被淘汰,我们要坚定发展的信心,要敢于“亮剑”,统一思想,提高工作要求。沈行长还对近期重点工作进行了布置:1、认真做好存款组织工作;2、加大贷款的拓户和投放力度;3、加强管理,分清“轻重缓急大小”;4、费用分配及二级考核要严格按照要求执行;5、保持平常心,做好本职工作;6、案防、安全保卫工作不能放松;7、全行积极配合,完成《转型升级三年规划》的制订;8、就中秋、元旦节日部门走访工作排出走访计划。

通讯员 黄锋



我行举行虹星桥支行(筹)负责人竞聘演讲会

9月14日晚,我行虹星桥支行(筹)负责人竞聘演讲会在总行四楼大会议室举行,中层干部公开竞聘在我行是首次举行,公开竞聘演讲是我行选拔中层干部的重要环节,备受员工关注。行经营班子、各支行(部门)负责人和若干员工代表参加了竞聘演讲会,并担任评委。

共有4名符合条件的员工参加了本次公开竞聘。竞聘选手的演讲思路清晰,工作设想切合实际,工作措施得力可行,演讲内容包括个人经验、团队建设、工作方向、新支行经营指标预期完成情况等方面。全体评委根据竞聘演讲评分表内容从竞聘演讲能力、个人综合素质、团队管理能力和业务能力水平四个方面以及结合竞聘演讲情况对每个竞聘者进行客观公正地打分。

根据得分高低,最终确定2名员工列入虹星桥支行(筹)负责人竞聘考察人员名单,综合管理部将对竞聘考察人员的实际工作表现予以实地考察、核实,并广泛征求员工意见,将考察结果反馈至行长办公会议,讨论研究确认拟任虹星桥支行(筹)负责人人选,按干部聘用管理规定进行公示、聘任。

通讯员 黄锋



沈建平行长陪同湖州银监分局领导一行赴昆山鹿城村镇银行考察调研

9月11日,湖州银监分局冯明副局长、监管三科章伟科长携本行沈建平行长及德清农村商业银行、安吉交银村镇银行、德清湖商村镇银行一行人员赴江苏昆山鹿城村镇银行考察、调研村镇银行在“新三板”挂牌的相关流程和事宜。

座谈会上,昆山鹿城村镇银行杨懋勛董事长介绍了该行业务的基本情况,并详细地介绍了在“新三板”挂牌的整个流程。通过在“新三板”上市后,对该行主要带来以下发展影响:一是社会品牌度持续提升;二是得到政府和监管的进一步重视;三是公司治理进一步规范;四是员工归属感和凝聚力进一步增强;五是估值体现、股东认可;六是融资渠道进一步拓宽,可持续发展能力进一步



提升。与会人员还就促进双方业务合作、交流的相关事宜进行了深入的探讨和交流。

通讯员 李冬明

我行召开全行员工大会暨江西玉山三清山村镇银行经验分享学习会

9月24日晚,我行在四楼大会议室召开了全行员工大会,会议邀请了中国人民银行长兴县支行梅建龙主任为大家进行了反洗钱知识培训,运行管理部组

织了支付宝快捷业务知识培训。

会上,俞禄永副行长重点向大家介绍了江西玉山三清山村镇银行发展储蓄存款的成功经验。在实地考察学习的过

程中,俞副行长利用休息时间走访了该村镇银行在城区设立的多家营业网点,并和他们的员工进行了充分的交流,较全面了解三清山村镇银行在开展业务转型、拓展储蓄存款上的做法。俞副行长通过展示各项业务数据指标和客户维护营销活动图片,详细介绍了三清山村镇银行在客户资源开发和维护管理上的优秀经验,为我行下一步如何更加有效地开展转型工作注入了新思想,打开了新思路。

最后,沈建平行长作重要讲话。沈行长通报了全行目前业务经营和财务运营情况,并就下阶段的工作提出了几点要求:一是要认清当前形势,积极推动业务转型;二是在重视发展负债业务的同时,积极拓展信贷资产业务,信贷业务是我行盈利的重要保障;三是要高度重视“以客户为中心”的服务理念,真正将客户服务工作落到实处。

通讯员 黄锋



联合系村镇银行现场调研会在我行召开

10月15日,杭州联合银行董、监事会成员,董事会办公室、办公室、股权投资管理部等部门及浙江省银监局领导一行30余人来我行调研。双方在我行四楼大会议室召开调研会,我行行班子参加了调研会。

会上,杭州联合银行张晨董事长充分肯定了我行成立以来的稳健发展,并简要介绍了我行成立初期的情况。沈建平行长就本行主要经营指标情况、经营管理特色及现状和下一步经营发展思路向与会人员作了汇报。杭州联合银行尉安宁董事对我行七年来取得的发展和成绩予以肯定,同时,尉董事就我行如何应对利率市场化发展、做好平台建设、制度建设、如何吸引人才、加强创新及如何探索通过“新三板”上市迈进资本市场融资之路提出了很好的意见和建议。

通讯员 黄锋

常山联合村镇银行温春华行长一行来我行调研

10月14日,常山联合村镇银行温春华行长一行14人来我行调研。双方就我行网点转型工作内容、仟禾福惠农工程开展情况及存贷款、业务占比等方面的工作方法进行了深入的探讨和交流。

通讯员 黄锋

我行开展金融知识进万家集中宣传活动

为进一步继承和弘扬“枫桥经验”,树立我行良好形象,根据湖州银监分局办公室关于开展2015年湖州银行业“金融知识进万家”宣传服务月活动的统一部署,围绕2015年湖州银行业深化“三服务一提高”主题活动要求,9月1日起,为期一个月的“金融知识进万家”活动正式拉开序幕。

根据活动要求,9月1日上午,我行各网点纷纷组织宣传队进社区、市场、学校、企业、乡镇村开展“金融知识进万家”宣传服务活动。



本次活动重点围绕维护客户资金安全和信息安全两个主题展开,包括防范金融诈骗、非法集资等内容。宣传服务月活动与“送金融知识进乡村、进社区、进学校”和银行业协会“普及金融知识万里行”活动相结合,通过营业网点、门户网站、微信公众号、电子屏幕等各种渠道进行广泛宣传,进一步帮助社会公众了解金融知识,增强了风险防范意识,以实际行动践行服务民生、服务群众的理念。

通讯员 黄锋



我行参加反洗钱知识竞赛荣获团体第二名

9月24日,我行派出胡媛媛、王琳、沈丽娟等三名选手,参加由中国人民银行湖州市中心支行举办的反洗钱知识竞赛。

共有八家金融机构,计24名选手参加了本次知识竞赛的初赛,并选拔出15名选手进入决赛。我行代表队以团体第五名的成绩进入决赛,并参加了现场答辨。经过激烈的角逐,我行三名选手发挥出色、奋勇拼搏,成功逆袭,荣获了团体第二名的优异成绩,为我行争得了荣誉。

通讯员 胡媛媛



我行召开反洗钱知识培训

为进一步提高反洗钱工作质量,树立全员反洗钱意识,掌握必要的反洗钱技能,增强反洗钱工作紧迫感。9月24日,我行特邀请长兴人行梅建龙主任,举办了以“反洗钱工作形势及监管新动力”为专题的培训。

梅主任向我行员工讲解了国内外反洗钱反恐融资形势及反洗钱监管新动向等方面内容,并举实际案例,揭示了反洗钱不法活动的重大影响及反洗钱工作的重要性。

最后,梅主任通过反洗钱监管工作的新动向,介绍了反洗钱管理的新要求及应履行的法定义务,并要求我行进一步做好反洗钱工作。

通讯员 丁芳

我行举办新版人民币培训

为做好2015新版人民币发行前的准备工作,确保员工掌握新版人民币的防伪特征,增强识别能力,我行于10月19日特邀请长兴人行金融服务部梅建龙主任为全体临柜员工开展了2015年新版第五套人民币防伪的培训。

梅主任详细介绍了新版人民币的设计调整及防伪特征,分别从“公众防伪特征”及“专业防伪特征”两个方面展开讲解,并结合电脑图案,从专业角度解析该套人民币的防伪特征,同时,采用2005版对比区分新版人民币的防伪范围,进一步加强了一线员工对新版人民币防伪特征的掌握能力。

通讯员 丁芳

我行组队参加第十七届专业技术比武获佳绩

10月24日,我行派员参加由中国人民银行长兴县支行举办的全县金融系统第十七届专业技术比武。经过选手们的努力,最终陶丽娟获得电脑五笔汉字输入比赛二等奖;陈利娟获得点钞多指多张比赛三等奖;陈丽、汪梦诗获得电脑五笔汉字输入比赛三等奖;费英华、邓中校施珊组成的小组获得金融知识竞赛第四名。

通讯员 黄锋

我行举办营销能力强化培训班

9月17日晚,我行在总行四楼大会议室举办营销能力强化培训班。俞禄永副行长主持,综合管理部、业务管理部相关及28名强化班学员出席参加。

俞副行长将参加本次培训班的意义及意义向各位学员进行交流传达,从银行面临的形势等方面要求营销能力提升强调了培训

班学习的重要性,也从帮扶提升角度阐明了开办培训班的最终目的。随后,俞副行长以江西玉山三清山镇银行社区银行建设为例,结合该行对社区银行的理解及该行开展的形式多样、内容丰富、贴近老百姓的营销案例给参加培训的学员上了生动的一课。

最后,俞副行长要求以创新、能动的组

班形式,互动、分享的学习方法来促进营销能力的提升,将学员按照客户经理、临柜及管理人员分三个小组并各选出一名小组长,同时要求每位学员要做到认真、积极参与,设立目标、制定计划,付诸行动、持之以恒,善于总结、不断提升,早日从培训班学习中“毕业”。

通讯员 黄锋

茶叶种植类经营情况调研

一、茶叶生长周期

茶叶作为高投入高产出的特殊种植业,一般白茶生产周期为4年左右,周期长,见效慢,需要大量的资金作后盾,白茶树存活年数在30年以上,白茶从第3年开始有少量产出,第4年产出相当于盛产期的80%,按照目前的种植技术,从第6年开始就进入盛产期,白茶于每年清明前一个星期开始采摘,一般采摘期在15-20天左右。一般茶农成本投入需要在4到5年出本。皇金叶和皇金芽周期与白茶类似。

二、茶叶投入成本

白茶、皇金叶、皇金芽从第3年开始部分出产,前三年都处于投入期,种植成本主要包括以下几点:

(一)、茶叶初期投入承包费用:目前每亩荒山承包金在120元以上,支付方式最多是30年一次性支付;

(二)、茶苗成本投入:1.平均白茶0.2元/棵,每亩种植在3500-4500棵,白茶茶苗投入资金约800元/亩;2.平均皇金叶0.5元/棵,每亩种植在3500-4500棵,皇金叶茶苗投入资金约2000元/亩;3.平均皇金芽1.5元/棵,每亩种植在3500-4500棵,皇金芽苗投入资金约6000元/亩;

(三)、荒山开垦费(含人工):荒山开垦包括砍柴:900元/亩;茶叶轮开采:600元/亩,每亩共计约1500元;

(四)、农药、化肥、等管理费用:白茶一般每年每亩管理费用约2000元,皇金叶、皇金芽一般与白茶类似。

1.承包种植白茶,成本第1年每亩需投入资金约7900元;前3年每亩需要投入资金约11900元;自留山种植白茶,成本第1年每亩需投入资金约4300元;前3年每亩需要投入资金约8300元;

2.承包种植皇金叶,成本第1年每亩需投入资金约9100元;前3年每亩需要投入资金约14100元;自留山种植皇金叶,成本第1年每亩需投入资金约5500元;前3年每亩需要投入资金约9500元;

3.承包种植皇金芽,成本第1年每



亩需投入资金约13100元;前3年每亩需要投入资金约18100元;自留山种植皇金芽,成本第1年每亩需投入资金约9500元;前3年每亩需要投入资金约13500元。

三、茶叶产出

白茶、皇金叶、皇金芽于每年清明前一个星期开始采摘,一般采摘期在15-20天左右,3-5年白茶每亩需要1-2名采茶工;6-10年白茶每亩需要2-3名采茶工,10年以上白茶每亩需要3-4名采茶工,现采茶工日工资约130元-150元;

白茶:以干茶计算,管理得当进入盛产期(5年)后一般每亩白茶干茶产量约40斤,每斤白茶以400元价格计算,产值约每亩16000元,每名采茶工日工资以130元计算,按每亩3人采摘,20天计算,工资每亩约7800元,除去每亩每年农药、化肥及人工管理费用2000元,平均每斤成品茶加工销售成本为30元,一亩地40斤则为1200元,每亩白茶净利润约5000元(不含前期投资),效益较高,市场需求量比较大,每年价格波动较小。

皇金叶:以干茶计算,管理得当进入盛产期(5年)后一般每亩皇金叶干茶产量约33斤,每斤皇金叶以1400元价格计算(市场波动较大),产值约每亩46200元,每名采茶工工资以130元计算,按每亩3人采摘,20天计算,工资每亩约7800元,除去每亩每年农药、化肥及人工管理费用2500元,平均每斤成品茶加工销售成本为50元,一亩地40斤则为2000元,每亩皇金叶净利润约33900元(不含前期投资),效益高,但是市场需求量较小,每年价格波动较大。

皇金芽:以干茶计算,管理得当进入盛产期(5年)后一般每亩皇金芽干茶产量约26斤,每斤皇金芽以3000元价格计算(市场波动大),产值约每亩66000元,每名采茶工工资以130元计算,按每亩3人采摘,20天计算,工资每亩约7800元,除去每亩每年农药、化肥及人工管理费用2500元,平均每斤成品茶加工销售成本为70元,一亩地40斤则为2800元,每亩皇金芽净利润约52900元(不含前期投资),效益高,但是市场需求量小,每年价格波动大。

四、茶农贷款用途调查

目前申请茶叶种植类贷款的用途常见的有:

- 1.支付茶园承包金;
- 2.购买化肥、农药;
- 3.建造采茶工宿舍、茶厂;
- 4.购买机器设备;
- 5.购买茶山;

唐辉



长兴县金融系统第二届“村镇银行杯”职工篮球赛圆满落幕

9月19日,县金融系统第二届职工篮球赛在长兴实验初中室内篮球馆胜利闭幕。各参赛队经过二周的激烈比赛,最终,长兴农村合作银行、工行长兴县支行、长兴

邮政储蓄银行分获前三名。

长兴县金融工会主席贝宁、副主席、本行副行长俞禄永等领导为获胜单位颁发了荣誉证书和奖金。

通讯员 黄锋



我行举办“情暖中秋”广场游园会



为感谢广大新老客户对我行多年的支持,丰富老百姓的节日生活,9月26日下午,我行员工放弃休息,在长兴县中心广场举办“情暖中秋”广场游园会。开场歌舞、抓泥鳅、丢筷子、夹弹珠、猜灯谜、幸运大抽奖,在场的群众积极参与,气氛十分热烈,每个活动环节在员工的精心组织下,让参与的市民度过了一个愉快的节日。活动过程中还有美丽的“嫦娥仙子”与市民合影留念。

通讯员 黄锋



9月22日,阳光明媚,桂花飘香。一场以“反假币宣传和反洗钱宣传”为主题的宣传活动在长兴县泗安镇凤凰街上举行。由长兴人民银行带领我行和中国银行、合作银行等一起,通过挂横幅、发放宣传手册、现场咨询解答等方式,广泛开展如何识别假币、保护自己,远离洗钱等相关知识的宣传,进一步增强社会公众的风险防范意识、有效遏制和打击违法犯罪行为,增加公众辨别假币的能力水平。

此次宣传活动,宣传人员积极参与,热情洋溢。为每一位前来咨询的群众详细诉说:“保护自己,远离洗钱;爱护人民币,杜绝假币”。

通过这次宣传活动,提高了广大群众对洗钱违法行为性质严重后果的认识和辨别假币的能力。公众都反应这样的宣传活动举办的好,因为这些与他们的自身利益息息相关。

胡媛媛

『金融知识普及月』反假币宣传和反洗钱宣传

我行举办“最美夕阳红 重阳节送鸡蛋”活动

重阳节是我国传统节日,又被称为“老人节”。为感恩回馈广大中老年客户,提升我行品牌知名度,10月21日,我行总行营业部、城东、李家巷、煤山、洪桥、林城支行同时组织开展“最美夕阳红·重阳节送鸡蛋”活动。

活动当天,各部门通力配合,现场人气高涨、秩序井然。据统计,本次活动共计收集客户信息2338条,当天揽存193万元定期存款,活动取得了圆满成功。通讯员 黄锋

我行组织开展“一路山景一路秋”毅行登山活动

为丰富员工业余文化生活,强身健体、增强集体凝聚力,激发员工工作活力,10月24日,“一路山景一路秋”毅行登山比赛活动在风景秀美的煤山镇五通山举行。比赛过程中,员工充分发扬团队精神,互帮互助,奋勇争先的无畏精神,勇攀高峰。最终,第一工会小组、第三工会小组、第九工会小组分别获得此次比赛的第一、二、三名。本次登山活动充分展示了员工积极向上、顽强不屈、顽强拼搏的良好风貌,极大的增加了集体荣誉感和团队凝聚力。通讯员 王艳霞

和文化

徐红亚

“和”是什么?和文化指的是人心和善,家庭和睦,社会和谐,环境和美。

“海纳百川,有容乃大”,作为新时代下的长兴人,要有宽阔的心胸,要有与人为善的心念,要有“己所不欲,勿施于人”的心态。

“家和万事兴”,家庭和睦才能万事兴旺发达。孔子提出“和为贵”,三字经中也讲到了“君臣义,父子亲,夫妇顺”。可见,从古至今家庭和睦都被作为社会发展的基础。

“百善孝为先”,家庭和睦以尊老爱幼为前提。“香九龄,能温席”体现的是对父母长辈的孝顺;兄弟姐妹间的互帮互助,团结友爱,也是家庭和睦的一部分,“融四岁,能让梨”体现的就是兄弟间的谦让。

社会和谐包括了人与自然的和谐和人与社会的和谐。保护自然环境,禁止砍伐树木,减少环境污染,促进生态平衡,让我们呼吸在一片清新、洁净的地球上。社会和谐是创建一个和平的世界,没有战争、没有吵闹,人人相敬如宾,互帮互助。

“修身齐家治国平天下”。宣扬和谐文化,让我们为拥有一个和平、美好的世界共同努力。

农村土地承包经营权抵押贷款风险规避的几点建议

农村土地承包经营权抵押贷款作为一种农村普惠金融措施,对创新农业生产经营方式、提升农业综合生产能力、拓宽“三农”融资渠道、缓解农户和企业融资抵押担保难的问题都具有深远的影响,但在实际操作中仍存在较多瑕疵与漏洞,造成执行难,变现难的局面,造成贷款经济损失。影响了我行债权的实现,为了有效规避此类金融创新产品的风险,笔者建议如下:

1、针对《农村土地承包法》确立了农村土地承包经营权的物权的法律地位,银行在办理土地承包经营权抵押时,事前一定要征得村级集体经济组织、乡镇土地流转服务中心及县农业局三级同意抵押,并且抵押期限最长不得超过三年,贷款期限要根据农作物的收获季节确定,切记一律一年一定,对贷款到期存量周转贷款,要重新核实抵押土地实际承包经营者,并取得村级集体经济组织的证明,防止经营者私下民间转让承包经营权,造成土地承包经营权抵押权名存实亡。

2、针对农民的偿还能力易受到自然灾害、物价变动、市场需求等多种因素的影响。因此,应该建立并完善农业保险制度来达到规避风险

的目的。银行在向农民发放贷款之时,一方面可以要求农民以土地承包经营权抵押,另一方面可以要求农民购买农业保险,双方也可以在协商一致的情况下,由贷款农民将保险的第一受益人写为发放贷款的银行。这样当风险发生时,由保险公司来承担风险,从而大大降低农民和银行承担损失的压力。

3、政府要迅速建立农村土地流转中介机构。充分发挥土地流转中介机构的作用,为土地流转提供合同、法律、竞价、纠纷等服务,使涉农金融机构能够及时通过土地流转中介服务机构,将抵押的土地承包经营权进行流转变现。

4、完善农业生产保障机制,降低土地承包经营权抵押贷款风险。当地政府财政部门应建立专门的贷款损失保障或风险补偿机制。在贷款发生违约、金融机构实现抵(质)押权较困难时,实施抵(质)押物收购或进行贷款风险补偿,弥补金融机构可能出现的处置亏损和不良贷款。利用农村担保机构分担抵押贷款风险。如依托农民专业合作社,建立互助型的农业专业担保机构,由农村担保机构为抵(质)押贷款提供担保,实现贷款风险分散。

郑寿芳

用专业心以礼待人

文明礼仪也是企业文化建设的重要组成部分,它可以从侧面反应出一个企业的形象和素质,通过礼仪建设可以提升企业的核心竞争力。同时,礼仪也是企业形象资产最好的容器。员工通过公司立身处世,公司通过员工服务社会,我们每一位员工的各种表现与行为都是我们企业形象的缩影。内修企业素质,外树企业形象,是我们义不容辞的职责。

用专业的心去对待顾客,用专业的态度去对待工作,用专业的知识去服务客户。专业的人做专业的事,从自身做起,做好该做的事,将自己应该做好的事做到完美,努力去完善自己,强化自己,将自己打造成最专业的人才,从而更好的贡献公司,服务客户。在自己的领域充分的利用好资源,将效益最大化。

市场是无情的,如有犯错很可能就失去了一

个客户,失去了一个合作单位;一个“脸色”可能就招来投诉,所以在这么残酷的竞争中,要一直将自己最完美的一面表现出来,微笑并不难,难在如何将热情长久以往的投入到工作中去,要打心底喜爱这份工作,用自己的专业去对待这份工作。

人无完人,没有人生来就是如此完美的,所以在自身还缺乏一些必要条件的情况下,可以参加培训得方式,通过不断的学习来完善自己,努力学习专业知识来充实自己,改变不好的工作方式提升自己,再将所学到的都运用到工作中去,这对公司对自己都是有利的,这也是公司进行培训的目标所在。

努力完善自己,去做一个对企业有用的人,用专业的心以礼待人。

王思佳

防范和识别 金融诈骗常见伎俩 50 种 (上)



1 假冒公检法诈骗

犯罪分子假冒公检法工作人员拨打受害人电话,以事主身份信息被盗用涉嫌洗钱犯罪为由,要求将其资金转入国家账户配合调查。

2 假冒医保、社保诈骗

犯罪分子假冒社保、医保中心工作人员,谎称受害人医保、社保出现异常,可能被他人冒用、透支、涉嫌洗钱、制贩毒等犯罪,之后冒充司法机关工作人员以公正调查,便于核查为由,诱骗受害人向所谓的“安全账户”汇款实施诈骗。

3 假冒海关逃税诈骗

犯罪分子假冒海关执法工作人员拨打受害人电话,以事主涉嫌逃税为由,要求将其税款转入诈骗人账户。

4 解除分期付款诈骗

犯罪分子通过专门渠道购买购物网站的买家信息,再冒充购物网站的工作人员,声称“由于银行系统错误原因,买家一次性付款变成了分期付款,每个月都得支付相同费用”,之后再冒充银行工作人员诱骗受害人到 ATM 机前办理解除分期付款手续,实则实施资金转账。

5 包裹藏毒诈骗

犯罪分子假冒公安工作人员拨打受害人电话,以事主包裹内被查出毒品为由,称其涉嫌洗钱犯罪,要求事主将钱转到国家安全账户以便公正调查,从而实施诈骗。

6 包裹涉银行卡诈骗

犯罪分子假冒公检法工作人员拨打受害人电话,以事主包裹内被查出几十张或者上百张银行卡为由,遭海关查扣,称其涉嫌非法买卖银行卡犯罪,要求事主将钱转到国家安全账户以便公正调查,从而实施诈骗。

7 金融交易诈骗

犯罪分子以某某证券公司名义通过互联网、电话、短信等方式散布虚假个股内幕信息及走势,获取事主信任后,又引导其在自身搭建的虚假交易平台上购买期货、现货,从而骗取股民资金。

8 票务诈骗

犯罪分子假冒航空公司客服人员以事主“航班取消、提供退票、改签服务”为由,逐步将其引入诈骗圈套,要求多次进行汇款操作,实施连环诈骗。

9 虚构车祸诈骗

犯罪分子虚构受害人亲属或朋友遭遇车祸,需要紧急处理交通事故为由,要求对方立即转账。当事人因情况紧急便按照嫌疑人指示将钱款打入指定账户。

10 虚构绑架诈骗

犯罪分子虚构受害人亲友被绑架,如要解救人质需立即付款到指定账户并不能报警,否则撕票。当事人往往因情况紧急,不知所措,按照嫌疑人指示将钱款打入账户。

11 虚构手术诈骗

犯罪分子虚构受害人子女或老人突发急性病需紧急手术为由,要求事主转账方可治疗。遇此情况,受害人往往心急如焚,按照嫌疑人指示转账。

12 虚构羁押诈骗

犯罪分子虚构受害人子女嫖娼、打架等事由被公安机关羁押(无法直接通话,只能以短信方式联系),要求事主转账缴纳羁押保证金。受害人子女一般为大学生,犯罪分子多选用受害人子女考试期间进行诈骗,受害人在无法电话联系子女情形下,往往按照嫌疑人指示转账。

13 电话欠费诈骗

犯罪分子冒充通信运营企业工作人员,向事主拨打电话或直接播放电脑语音,以其电话欠费为由,要求将欠费资金转到指定账户。

14 电视欠费诈骗

犯罪分子冒充广电工作人员群拨电话,称以受害人名义在外地开办的有线电视欠费,让受害人向指定账户补齐欠费,否则将停用受害人本地的有线电视并罚款,部分人信以为真,转账后发现被骗。

15 购物退税诈骗

犯罪分子事先获取到事主购买房产、汽车等信息后,以税收政策调整,可办理退税为由,诱骗事主到 ATM 机上实施转账操作,将卡内存款转入骗子指定账户。

16 猜猜我是谁诈骗

犯罪分子获取受害者的电话号码和机主姓名后,打电话给受害者,让其“猜猜我是谁”,随后根据受害者所述冒充熟人身份,并声称要来看望受害者。随后,编造其被“治安拘留”、“交通肇事”等理由,向受害者借钱,很多受害人没有仔细核实就

把钱打入犯罪分子提供的银行卡内。

17 破产消灾诈骗

犯罪分子先获取事主身份、职业、手机号等资料,拨打电话自称黑社会人员,受人雇佣加以伤害,但事主可以破财消灾,随后提供账号要求受害人汇款。

18 假冒领导诈骗

犯罪分子获知上级机关、监管部门单位领导的姓名、办公电话等有关资料,假冒领导秘书或工作人员等身份打电话给基层单位负责人,以推销书籍、纪念币等为由,让受害人单位先支付订购款、手续费等到指定银行账号,实施诈骗活动。

19 快递签收诈骗

不法分子冒充快递人员拨打事主电话,称其有快递需要签收但看不清楚具体地址、姓名,需提供详细信息便于送货上门。随后,快递公司人员将送上物品(假烟或假酒),一旦事主签收后,不法分子再拨打电话称其已签收必须付款,否则讨债公司或黑社会将找麻烦。

20 提供考题诈骗

不法分子针对即将参加考试的考生拨打电话,称能提供考题或答案,不少考生急于求成,事先将好处费的首付款转入指定账户,后发现被骗。

21 彩票特码诈骗

犯罪分子拨打“响一声”电话或者群发短信,谎称只需要向指定账户汇入钱款,即可为彩民提供中奖号码。

22 引诱汇款诈骗

犯罪分子以群发短信的方式直接要求对方汇入存款,由于事主正准备汇款,因此收到此类汇款诈骗信息后,未经仔细核实,不假思索即把钱款打入骗子账户。

23 刷卡消费诈骗

犯罪分子群发短信,以事主银行卡消费,可能泄露个人信息为由,假冒银联中心或公安民警连环设套,要求将银行卡中的钱款转入所谓的“安全账户”或套取银行账号、密码从而实施犯罪。

24 高薪招聘诈骗

犯罪分子通过群发信息,以月工资数万元的高薪招聘某类专业人士为幌子,要求事主到指定地点面试,随后以培训费、服务费、保证金等名义实施诈骗。

25 贷款诈骗

犯罪分子通过群发信息,称其可为资金短缺者提供贷款,月息低,无需担保。一旦事主信以为真,对方即以预付利息、保证金等名义实施诈骗。

