

我行召开 2016 年半年度工作会议



7月25日,我行在总行四楼大会议室召开了2016年半年度工作会议,行经营班子成员、中层、业务骨干共36人参加了会议,会议由沈建平行长主持。

会上,各经营单位负责人简要汇报了本部门上半年业务推进情况、村居化营销推进情况及下半年工作计划,同时就合规经营目前存在的问题、看法和措施、不良清收的措施、计划及对总行成立不良清收小组等事项进行了讨论。各管理部门负责人就上半年村居化营销

情况、综合业务营销情况、机构建设情况、财务运营情况、二级考核情况、不良贷款清收情况、上半年各项审计发现的问题及反洗钱工作开展、整改情况进行了通报,并提出了工作要求。俞禄永副行长就上半年各项业务运行情况进行了通报,并对业务发展、内部管理等各项工作做了安排部署。

最后,沈建平行长作了会议小结。沈行长对全行上半年工作进行了评价,认为各项工作有序推进并取得了较好

的成绩,但各经营单位之间存在差距,业务发展不平衡。结合当前经济金融形势,沈建平行长针对合规经营、村居化营销、不良贷款等方面对下半年工作提出了要求:1、合规经营方面,一是银行作为高风险行业,风险控制是最核心的问题;二是合规经营是未来发展的大趋势;三是要正确认识违规经营带来的后果;四是要从上至下,一级为一级作出表率;五是一旦检查发现问题,将从严处理。2、村居化营销方面,面对目前严峻的形势,要站在村镇银行未来发展的战略角度,结合“仟禾福”惠农工程全面推进村居化营销工作。3、不良贷款方面,各经营人员要从思想上引起高度重视,从源头上遏制不良贷款的发生,严把信贷准入关,及时预警,通过多种手段加强清收工作。

围绕如何共同珍惜当前良好的发展势头,沈行长指出:发展必须依靠全体员工齐心协力、共同努力、共同推动。要正确处理个人利益与集体利益的关系、局部与全局的关系;要弘扬正能量,领导干部要做好正面的引导,营造一个积极向上的工作氛围。要对照目标、补短板,努力完成本年度各项工作任务。

(通讯员 黄锋)

中国银行业监督管理委员会湖州监管分局检查组来行进行监管统计数据质量执法检查

7月22日,湖州银监分局冯明副局长、统计信息科吴狄科长一行8人来行就监管统计数据质量现场检查举行进点座谈会。沈建平行长汇报了本行自查情况。冯明副局长指出:1、要认识到此次检查的重要性;2、边查边改,切实提高自身的经营管理水平;3、配合好检查工作,并对检

查组人员进行监督。

本次检查为期十三天,检查内容为2015年12月末至2016年6月末我行监管统计数据质量情况,包括组织机构及人员、制度建设,系统保障和数据标准,数据质量的监控、检查与评价,数据的报送、应用与存储,非现场监管数据质量等。(通讯员 黄锋)



我行学习习总书记建党 95 周年讲话精神



7月18日晚,我行组织全体党员干部集中学习习近平总书记在中国共产党成立95周年大会上的重要讲话精神。行党委书记、行长沈建平领学并对习总书记重要讲话进行了解读。

会议指出,习近平总书记“七一”重要讲话,全面回顾了我们党95年来团结带领全国各族人民不懈奋斗走过的光辉历程和做出的伟大历史贡献,深刻阐明了近代以来我国社会发展的规律

性认识,深刻阐明了我们党的执政理念和执政方略,深刻阐明了我们党对重大国内外问题的原则立场,是党在新的历史条件下作出的政治宣言。其中,习总书记在讲话中“三个深刻改变”、“三个永不动摇”、“八个不忘初心”等内容,深刻揭示了中国共产党95年来取得的伟大成就和基本经验,指明了我党未来的发展方向和目标任务,让广大党员心潮澎湃、十分鼓舞。(通讯员 黄锋)

中国人民银行湖州市中心支行反洗钱执法检查进点会议在我行召开

9月2日,中国人民银行湖州市中心支行反洗钱执法检查进点会议在我行四楼小会议室召开。人行湖州市中心支行喻晓岚副行长、反洗钱科王益峰科长、丁绮副科长、人行长兴县支行相一洲副行长、金融服务部梅建龙主任、本行俞禄永副行长及各管理部门负责人参加了会议。

会上,王益峰科长宣读了执法检查通知书,明确了检查的内容、期限、时间等工作要求。俞禄永副行长汇报了前期本行反洗钱工作自查报告。

喻晓岚副行长指出:1、人民银行湖州市中心支行前期下发了反洗钱业务

检查通报,对客户身份识别、大额交易报告、流程控制、制度检查等方面的问题进行了较为详细的通报,要对照通报上的要点进行梳理,开展自查自纠,会起到很好的发现问题、整改问题的效果;2、要充分认识反洗钱工作的重要性,重点关注在内部控制、流程设计及系统运营上是否有效、合理;3、通过检查,能为村镇银行提供有效的指导,发现不足之处,有效地提升村镇银行反洗钱工作水平。最后,



喻副行长强调:检查组要恪守廉政纪律、工作纪律和执法纪律,遵守保密原则,圆满完成此次执法检查工作。

(通讯员 黄锋)



我行第十一家机构 小浦支行开业

7月29日,我行第十一家机构、第十家支行——小浦支行举行了隆重而简约的开业仪式,上午8点18分,沈建平行长与小浦支行负责人施红伟共同为小浦支行开业揭牌,宣布正式对外营业。小浦支行的开业标志着我行金融服务半径得到了进一步的延伸。中国人民银行长兴县支行郭正江行长亲临现场指导。行领导、各支行(部门)负责人参加了开业仪式。

经过前期的精心准备,开业当天,小浦支行共收集客户信息588条,新开联合卡301张,新增存款达1532万元。

(通讯员 黄锋)



我行召开“两学一做”学习教育全体党员大会

7月6日晚,我行在四楼大会议室召开了全体党员大会,会议由党委书记沈建平主持。

会上,沈建平书记带领大家共同学习了《习近平总书记系列重要讲话读本》,进一步传达了习总书记“关于实现中华民族伟大复兴的中国梦”及“关于坚持和发展中国特色社会主义”等系列讲话精神。同时,沈建平书记重申了党中央关于“两学一做”学习教育工作的重要精神,提出了“两学一做”学习教育实施的基本原则和要求:领会精神、践行要求;明确内容、把握重点;突出问题,着力整改;从严从长,真抓实干;精心部署,强化领导。

(通讯员 李冬明)



中国人民银行湖州市中心支行检查组来行检查

7月20日,中国人民银行湖州市中心支行货币信贷管理科马俊奇科长等一行6人来我行就存款保险风险评级工作进行检查。沈建平行长向检查组汇报了本行各项业务开展情况。检查组一行对本行存款保险工作提出了4点要求:1、高度重视此次存款保险风险等级评定工作和;2、评级材料要客观真实;3、继续完善相关材料及后续补充资料的提供;4、做好保密工作。

(通讯员 黄锋)

我行赴长兴县消防大队慰问一线消防官兵



7月27日上午,在中国人民解放军建军节到来之际,为弘扬八一精神,我行沈建平行长、俞禄永副行长携综合管理部相关人员前往县消防大队进行走访慰问,与长兴消防大队领导进行亲切交谈,并向广大官兵送上了节日问候,感谢消防战士为保卫人民生命财产安全所做的努力,叮嘱大家要注意防暑降温。慰问活动受到全体官兵的热烈欢迎,部队领导对我行服务工作给予高度评价,并对我行的支持和帮助表示衷心的感谢。通过与部队领导座谈交流,进一步推动了军民共建工作。

通过走进部队,走进新时期最可爱的人,为人民军队点赞,军民携手,增强了军民之间的凝聚力,体现了军民鱼水、拥军爱军的优良传统。

(通讯员 钱娇月)

我行召开营销及服务产品创新会议

为进一步推进业务及产品创新工作的开展,全面完成2016年度各项指标任务,9月22日,我行在四楼大会议室召开了营销及服务产品创新会议,行经营班子、各经营单位负责人、业务管理部相关人员、农贷主管、公司客户经理及柜面人员代表参加了会议。

会上,业务管理部方钢建总经理通报了1-8月各经营单位业务推进情况,俞禄永副行长通报了我行业务在全县及整个联合系村镇银行的发展排名情况,并提出了以聚焦活动为抓手,坚持业务转型不放松,积极发展储蓄存款业务,以村居化营销为抓手,配合富民贷及仟禾福产品,积极做好贷款投放工作。

沈建平行长在会上讲话:1、高度重视、认真分析目前经济金融形势,充分珍惜目前良好的发展势头,积极做好各项工作;2、各经营单位要参照目前各项指标完成情况,做好下季度规划,特别是村居化营销工作,要从思想上认识上统一标准,积极推进;3、积极做好土地承包经营权抵押贷款投放工作,积极做好预授信及贷款发放工作;4、各项工作的开展要有计划性,完成工作要有执行力;5、要合规经营、规范操作,客户经理要理清思路,做人做事要用心,同时,要做好不良贷款清收的各项工作。

最后,参会人员就营销、服务产品创新及业务移交政策等方面提出了相关的意见建议,俞禄永副行长对有关问题做了解答,并督促业务管理部就相关问题记录整理后,交有关部门跟进。(通讯员 王斌)

我行召开反洗钱工作会议

为迎接G20峰会的到来,增强反洗钱工作的紧迫感,有效打击反恐融资活动,加强中高层领导小组、反洗钱联络员等人员反洗钱意识的提升,7月6日晚,我行召开了反洗钱工作会议。

此次会议特别邀请了中国人民银行长兴县支行梅建龙主任前来我行指导相关的反洗钱工作。梅主任从内控制度、客户身份识别、反洗钱宣传与培训等方面指导了我行的反洗钱工作。

最后,梅主任特别强调由于G20峰会的到来,要加强反恐融资活动的开展。也特别强调对于可疑客户前来开户的必须加强身份核实。



会后,我还组织开展反洗钱知识问卷调查,以加深反洗钱领导小组成员、反洗钱联络员对反洗钱知识的掌握。(通讯员 胡媛媛)

我行举办反洗钱知识竞赛



为全面提升我行干部员工对反洗钱知识的掌握,根据湖反洗联办[2016]1号《2016年全市金融机构反洗钱和反恐融资工作要点》的工作要求,我行于9月5日晚举办了反洗钱知识竞赛。共有包括支行行长、管理部门负责人、会计主管、临柜员工、反洗钱联络员在内的28名员工参加了此次知识竞赛。

此次竞赛,我行还邀请了人行长兴县支行反洗钱监管员张梦琪前来指导。经过角逐,共有6名员工脱颖而出,其中总行营业部会计主管余银娥以最高分获得了本次竞赛的一等奖。

(通讯员 叶晶晶)

我行召开企业客户座谈会

为更好地服务县域内的中小微企业,解决由于贷款期限错配而导致贷款到期后借款人出现还款资金不足的压力,同时防范客户经理参与民间借贷,充当资金掮客的行为,本行从9月份开始,对经营正常、信誉良好的信贷客户,通过召开座谈会的形式,了解客户对本行产品及服务的意见建议,并大力推行本行的金融服务产品,特别是“转贷通”。

本行行领导在前期对企业的走访调研中发现,虽然我行从2014年起推出“转贷通”产品,但产品落地的效果并不理想,究其原因:一方面是客户经理考虑自身的业绩考核和周转手续较

繁;另一方面是客户思想上存在误区,认为通过“以贷还贷”的方式归还贷款,会被银行压缩贷款。因此,帮助客户转变观念、走出误区是座谈会召开的一大主题。

座谈会以每家支行为单位,分别选择15家授信企业,由总行统一组织召开,总行行长或副行长亲自参加,主要向客户介绍我行“转贷通”产品及客户经理的行为规范,减少客户由于贷款到期缺少资金向民间借贷公司高息借款的利息支出。与会客户纷纷表示,为归还贷款筹措资金一直是企业面临的一大难题,“转贷通”产品的推出解决了企业为归还贷款或是欠人情,向亲戚朋友借,或是向借

贷公司周转而支付大额利息等难题。同时,从保护客户经理的角度出发,座谈会上,我还向客户介绍客户经理的行为规范,希望客户与我行一起监督客户经理的日常行为。

从目前已召开的总行营业部、城东支行、李家巷支行和夹浦支行的客户座谈会来看,客户反映相当不错,认为我行是真正从企业的角度出发,想客户所想,急客户所急。

该项工作我行还将继续深入下去,企业客户座谈会全部结束后,我行将面向个人大额信贷客户推广,使银行与信贷客户真正实现双赢。

(通讯员 周卫军)

我行举办第二届“情暖中秋”大型广场游园活动

金秋送爽,丹桂飘香,又近中秋月圆时,9月12日晚,我行在人民广场举行了第二届“情暖中秋”大型游园活动。这次活动在抓泥鳅、运送乒乓球、猜灯谜、丢筷子等这些游园小游戏的基础上,还特别增加了互动环节,现场客户在玩游戏赢礼品的同时还可以欣赏到我行员工的歌舞表演,参与现场抽奖。更有现场观众兴致勃勃的上台进行才艺展示。本次活动,参与人数达到了500多人,围观的群众更是络绎不绝,整个过程热闹非凡。我行近200位工作人员在做好各个负责环



节工作的同时,还积极地进行现场营销,保证了活动的圆满开展。

第二届中秋大型活动举办,奠定了我行“情暖中秋”广场游园的品牌形象,在丰富了群众节日生活的同时进一步展示了我



行的风貌,扩大了我行在群众中的影响力,拉近了与客户之间的距离,更在潜移默化中进行了客户营销,增加客户对我行的满意度和忠诚度。

(通讯员 王斌)

金融惠农、小浦在行动
——“仟禾福农业技术交流会”及惠农宣传

8月26日,小浦支行邀请“仟禾福”农技员傅佩京老师以及十余名高地村葡萄种植农户举办了“仟禾福”惠农交流座谈,对农户进行农业技术知识普及,为农户创业致富提供了更加优质的金融服务。

傅老师对“仟禾福”及相关农业技术进行了讲解,对“仟禾福”产品作了详细的介绍,对使用方法及注意事项作了简要说明,着重讲解、分析了农户们在种植过程中遇到的问题,为葡萄种植户提供了更好的种植经验。小浦

支行施红伟行长在座谈会上对本年度我行支农再贷款等政策进行了宣讲,对政府支持的农贷业务作了详细的介绍。

为了方便客户更加直观的了解银行业务,小浦支行还精心准备了宣传手册,在短短的一个下午,农户们都能够积极参与,提出了自己的意见建议。

(通讯员 卢彬 蔡云洲)

为加强“仟禾福”产品与我行贷款产品的结合营销力度,提高客户经理在日常工作的营销能力,今年5月份,总行对“仟禾福”产品的营销进行了整理,并形成专门的营销话术,下发到各经营单位,要求在每日晨会的话术演练板块进行演练。近期,我行组织经营单位开展了“仟禾福营销话术PK赛”,通过客户经理角色扮演模拟日常营销的实战模式检验话术运用情况。

在林城支行的PK赛上,两队客户经理熟练地运用话术,结合实际情况,在营销过程中简洁、明白地介绍了“仟禾福”产品的效果特点和使用方法,同时还对我行的贷款产品进行了推荐营销。特别是苏海华和黄连山两位客户经理,在话术演练中根据平时工作的实际情况,运用河南方言,有条理有特色的完成了一次产品营销,获得了大家一致认可。(通讯员 方钢建)

我行开展「仟禾福」营销话术PK赛

林城支行“我与豆豆有个约会”活动小结

为加大社保卡激活率及普及率,林城支行全体员工不惧酷暑,齐心协力、精心策划,开展了两期夏日亲子活动——“我与豆豆有个约会”,为林城当地社保卡用户带去了一丝清凉和喜悦。活动不仅让家长与子女完美互动,而且有效地提升了本行的知名度及社保卡的普及度,充分达到了此次活动的目的。

7月21日,“我与豆豆有个约会”暑假亲子系列活动第一期——剥毛豆比赛如期举行。炎热的天气抵挡不住客户们的热情,大家早早的就带着孩子来到了现场,营业大厅里充满了孩子们的笑声。

活动正式开始前,员工们积极收集客户信息并向家长宣传我行社保卡的优势与定期宝产品,引导家长激活孩子们的社保卡,提高社保卡的使用率。随着比赛时间的临近,大厅内越来越热闹,每位参赛选手都和他们的父母做着比赛前的准备工作。开始的号令一响,每一位小朋友都非常认真,在家长的帮助下努力完成自己的比赛。家长们的孩子积极互动,现场气氛其乐融融。

比赛结束后,支行为取得名次的家庭颁发奖品并与所有参赛小朋友一起合影留念。此次活动累计完成社保卡

激活17张,吸收定期存款15万元,初步达到预期目标。8月18日,支行举行了暑期亲子活系列活动二——“捡豆豆”,成功激活社保11张,吸收活期存款55万元。

通过此次亲子系列活动,林城支行不仅初步完成活动目标,更好地宣传了存款产品,增加社保卡激活率和使用率,更收获了一批忠实的小粉丝,拉近了我行与客户之间的距离,给林城的孩子带去了一个不一样的夏天,也为后期类似活动举办奠定了良好的基础。

(通讯员 钱雯)



“怀旧老片,电影下乡”

——暨洪桥支行走进山湖花园

飒爽的秋风,飘然而至。9月9日晚,洪桥支行走进横山村山湖花园为社区居民放映电影。在观看怀旧电影的基础上,本次活动增加了互动环节,我支行员工在电影播放前向该片区居民宣传我行各项优势产品如“银杏卡”、“仟禾福”惠农工程及农村土地承包经营权抵押贷款、富民贷及“定期宝”等产品,做好到场居民的信息登记。同时,还进行有奖竞答,现场氛



围热闹非凡。

本次活动得到了现场居民的一致好评,同时扩大了我行在南太湖片区的知名度及影响力,加强了我行与村民之间的互动交流,为我行在南太湖片区的业务宣传奠定了良好的基础。(通讯员 李俊文)



浓浓绿豆汤,清凉你我他



炎炎夏日,高温天气来临,夹浦支行积极开展具有自身特色的送清凉活动,为前来我行办理各项业务的广大客户送去一丝丝凉意,献上一份诚挚的关怀,并且8月5日举行了“冰凉一夏”活动,为客户递上一碗解暑降温的绿豆汤。

为使本次活动顺利进行,夹浦支行统筹安排,按照要求统一安排部署,提前策划好活动方案,打印宣传单。员工们利用休息和空闲时间,走街串户,挨家挨户进行活动宣传,在人员密集处进行我行产品及活动宣传,让更多的人了解我行产品。经过几天的走街串巷、进村入户宣传,我们共发放宣传单约320份,不少客户都表示出强烈的兴趣。在积极宣传的同时,我支行集中采购了绿豆、冰糖等防暑降温食品,把防暑降温福利传递到每一位客户,为他们送上夏日清凉。

在全体支行员工的积极响应及充分准备下,当天营销定期存款62万元,活期存款100多万元,且有不少客户表示村镇银行真正把客户放在了心上,这绿豆汤不仅消暑解渴,更是把温情留在了客户的心中,让客户对我行更加信赖。

虽然我们送上的只是一杯小小的绿豆汤,但客户得到的却是我们暖暖的关怀,同时加深了对本行的了解,为我们今后开展各项业务奠定了基础。

(通讯员 陈娇)

迎端午

送好礼

为庆祝中国传统佳节端午节的到来,提高夹浦支行在夹浦地区的知名度,同时配合我行存、贷款及其他产品的营销,8月9日,夹浦支行举行了办指定业务,抓乒乓球赢礼品的活动。

活动内容为在端午节前一天,在我行办理指定业务即可获得抓乒乓球机会,同时,现场回答问题也可获得礼品。

通过客户经理前期在各村、沿街店铺的宣传营销,广大客户都知晓了这次活动。活

动当天,现场气氛热烈。通过现场营销,活动当天共办理定期存款34万元,有多笔存款都是三年定期;活期存款5万元。同时,有多名客户表示对我行一户通、定期宝、银杏卡、转贷通等业务有兴趣,将择日前来办理。

活动虽然只有短暂的一天,但取得了不错的效果,今后,我们将多开展类似的活动,让更多的客户了解我行、认可本行的产品,推动业务得到稳健发展。

(通讯员 李超)

“岁月如歌,感念恩师”

——暨洪桥支行走进洪桥校园

“春蚕到死丝方尽,蜡炬成灰泪始干”。9月9日,在教师节来临之际,洪桥支行全体员工拜访洪桥镇各学校老师,赠鲜花,送祝福。本次活动主要是走入校园,面对面向广大“园丁”奉上鲜花,送去祝福,感恩他们的无私奉献,同时宣传我行适合教师群体的各项优势产品,如“银杏卡”、“定期宝”等产品,对意向客户进行标记。

共走访了洪桥、图影等5所学校,送出鲜花400余束,老师们对我行的关心表示感谢,并对我行服务质量给予充分的肯定。活动扩大了我行在南太湖片校区的知名度及影响力,加强了我行与在校教职员工之间的互动交流,为我行在南太湖片区的业务宣传奠定了良好的基础。(通讯员 李辉)

从历史的遗迹里
开启尘封已久的匣子
记忆的年轮
仿佛又带我们回到了那段战火纷飞
飞的岁月
那是多少次
与死神的擦肩
那是多少回
同阎王的较劲
却依然不改脸庞那爽朗的笑颜
冰冷的军刀
洞穿了满腔的热血
无情的子弹
划过了不屈的胸膛
带走的
是一个个英魂
留下的
却是令人景仰和敬畏的身影
目送着至亲、至爱、至情、至义
挥手远去……
泪水
淌过了眼中的悲伤
洗净了满面的鲜血
最后
都化为了无声的思念
那嘹亮的冲锋号
似是还在那里
回荡
那有力的呐喊
仿佛就在耳边一样
清晰
酣畅淋漓的大笑
撕心裂肺的哭喊
还有坚定不移的意志
都留在了历史的序列里
也埋在了每个人的心中
更融入了这浩浩荡荡的一方天地
永不磨灭的番号
会响彻世界
直至九霄的天堂
告慰那一个个圣洁的灵魂
在这里
对那些
保家卫国
披肝沥胆
舍身取义的战士
道一声:“兄弟!走好!”

热血与意志浇筑的灵魂

——观《永不磨灭的番号》有感

(通讯员 费英华)

50 种金融诈骗
常见伎俩

01 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。

02 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。

03 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,要求其将税款转入诈骗人账户。

04 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。

05 包裹藏毒诈骗:

犯罪分子假冒公安工作

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。

06 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。

“
违禁包裹莫惊慌,
银行核实来帮忙
”

07 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。

08 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。

09 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打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因嫖娼、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 破财消灾诈骗:

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,受人雇佣更加以伤害,但事主可以破财消灾,随即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,让受骗单位先支付订购款、手续费等到指定银行账号,实施诈骗活动。

19 快递签收诈骗:

不法分子冒充快递员拨打事主电话,称其有快递需要签收但看不清具体地址、姓名,需提供详细信息便于送货上门。随后,快递员人员将送上物品(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

“
横财到嘴边,
吃亏在眼前
”

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 彩票中奖诈骗:

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”或套取银行卡号、密码而实施犯罪。

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、服装费、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。

26 伪装银行工作人员存款贴息诈骗:

诈骗分子伪装成银行工作人员,以某某银行正在以高额贴息招存为幌子进行诈骗,诱骗客户将钱存入指定银行账户,给客户出具虚假存款承诺书,诱使客户透露个人信息,暗中通过多种手段将客户资金窃取。

27 复制手机卡诈骗:

犯罪分子群发信息,称可复制手机卡,监听手机通话信息,不少群众因个人需求主动联系嫌疑人,继而对方以购买复制卡、预付款等名义骗走钱财。

28 假冒房东诈骗:

犯罪分子假冒房东群发短信,称房东银行卡已换,要求将租金打入其他指定账户内,部分租客信以为真将租金转出方知受骗。

29 钓鱼网站诈骗:

犯罪分子以银行网银升级为由,要求事主登陆假冒银行的钓鱼网站,进而获取事主银行账户、网银密码及手机交易码等信息实施犯罪。

“
防范网络的骗术,
不贪便宜要记住
”



30 低价购物诈骗:

犯罪分子通过互联网、手机短信发布二手车、二手电脑、海关没收的物品等转让信息,一旦事主与其联系,即以“缴纳定金”、“交易税手续费”等方式骗取钱财。

31 假冒亲友诈骗:

利用木马程序盗取对方QQ密码,截取对方聊天视频资料后,冒充该QQ账号主人对其亲友或好友以“患重病、出车祸”等紧急情况为名实施诈骗。

32 假冒公司老总诈骗:

犯罪分子通过搜索财务人员QQ群,以“会计资格考试大纲文件”等为诱饵发送木马病毒,盗取财务人员使用的QQ号码,并分析研判出财务人员老板的QQ号码,再冒充公司老板向财务人员发送转账汇款指令。

33 网购诈骗:

犯罪分子开设虚假购物网站或淘宝店铺,一旦事主下单购买商品,便称系统故障,订单出现问题,需要重新激活。随后,通过QQ发送虚假激活网址,受害人填写好淘宝账号、银行卡号、密码及验证码后,卡上金额不翼而飞。

34 订票诈骗:

犯罪分子利用门户网站、旅游网站、百度搜索引擎等投放广告,制作虚假的网上订票公司网页,发布订购机票、火车票等虚假信息,以较低票价引诱受害人上当。随后,再以“身份信息不全”、“账号被冻”、“订票不成功”等理由要求事主再次汇款,从而实施诈骗。

35 虚构色情服务诈骗:

犯罪分子在互联网上留下提供色情服务的电话,待受害人与之联系后,称需先付款才能上门服务提供,受害人将钱打到指定账户后被发现。

36 中奖诈骗·娱乐节目中中奖诈骗:

不法分子以“我要上春晚”、“非诚勿扰”、“中国好声音”等热播节目组的名义向受害人手机群发短消息,称其已被抽选为节目幸运观众,将获得巨额奖品,后以需交手续费、保证金或个人所得税等各种借口实施连环诈骗,诱骗受害人向指定银行账号汇款。

37 中奖诈骗·假冒知名企业诈骗:

犯罪分子冒充三星、索尼、海尔等公司名义,预先大批量印刷精美的虚假中奖刮刮卡,通过信件邮寄或雇人投递发送。

38 中奖诈骗·电子邮件中奖诈骗:

通过互联网发送中奖邮件,受害人一旦与犯罪分子联系兑奖,即以“个人所得税”、“公证费”、“转账手续费”等各种理由要求受害人汇款,达到诈骗目的。

39 办理信用卡诈骗:

犯罪分子通过报纸、邮件等刊登可办理高额信用卡的广告,一旦事主与其联系,犯罪分子以“手续费”、“中介费”、“保证金”等形式要求事主连续转账。

40 伪装银行信用卡客服电话诈骗:

诈骗分子利用改号软件,将号码伪装成银行信用卡中心客服电话,以可以帮助客户提高信用额度为由,要求客户做一笔交易以达到提高信用额度的条件,诱导客户利用手机输入手机验证码、银行卡号、密码等个人信息盗取客户卡内资金。

“
诈骗电话莫轻信,
一旦遇到要报警
”

41 收藏诈骗:

犯罪分子冒充各种收藏协会的名义,印制邀请函邮寄各地,称将举办拍卖会并留下联络方式。一旦事主与其联系,则以预先交纳评估费、保证金、场地费等名义,要求受害人将钱转入指定账户。

42 ATM机告示诈骗:

犯罪分子预先堵塞ATM机出口,并在ATM机上粘贴虚假服务热线告示,诱使银行卡用户在卡被吞后与其联系,套取密码,待用户离开后到ATM机取出银行卡,盗取用户卡内现金。

43 伪基站诈骗:

犯罪分子利用伪基站向广大群众发送伪网升级、10086移动商城兑换现金的链接和伪装银行正式客服电话的短信,一旦点击后便在事主手机上种植获取银行账户、密码和手机号的木马,从而进一步实施犯罪。

44 微信诈骗·伪装身份诈骗:

犯罪分子利用微信“附近的人”查看周围朋友情况,伪装成“高富帅”或“白富美”,骗取感情和信任后,随即以资金紧张、家人有难等各种理由骗取钱财。

45 微信诈骗·冒充亲友诈骗:

犯罪分子下载对方的微信头像,把昵称改成对方的名字,再屏蔽朋友圈不让对方看见,然后完全冒充对方,进行微信诈骗。

46 微信诈骗·代购诈骗:

犯罪分子在微信圈假冒正规微商,以优惠、打折、海外代购为诱饵,待买家付款后,又以“商品被海关扣下,要加缴关税”等为由要求加付,一旦获取购货款则无法联系。

47 微信诈骗·爱心传递诈骗:

犯罪分子将虚构的寻人、扶困的帖子以“爱心传递”的方式发布



朋友圈里,引起不少善良网民转发,实则帖内所留联系方式绝大多数为外地号码,打过去不是吸费电话就是通讯诈骗。

48 微信诈骗·点赞诈骗:

犯罪分子冒充商家发布“点赞有奖”信息,要求参与者将姓名、电话等个人资料发至微信平台,一旦商家套取足够的个人信息后,即以“手续费”、“公证费”、“保证金”等形式实施诈骗。

49 微信诈骗·利用公众账号诈骗:

犯罪分子盗取商家公众账号后,发布“诚招网络兼职,帮助淘宝卖家刷信誉,可从中赚取佣金”的推送消息。受害人信以为真,遂按照对方要求多次购物刷信誉,后发现上当受骗。

50 二维码诈骗:

诈骗分子以降价、奖励为诱饵,要求受害人扫描二维码加入会员,实则附带木马病毒。一旦扫描安装,木马就会盗取银行账户、密码等个人信息。