

我国多地现“存款不翼而飞”事件

储户急盼存款保险制度尽快出台

□记者 鲁芳



近日,网上“存款不翼而飞”事件在我国多地发生,引发市民热切关注,不少市民开始对存在银行的存款安全提出质疑,“钱存在银行都能不翼而飞,那该放在哪里才安全?”

存款“不翼而飞”

2014年12月2日,人民网以《储户亿元存款被转走 中国银行一支行长被批捕》为题,报道了南京市民沈某的亿元存款在中国银行苏州分行的两家支行被转走。一波未平,一波又起。两天后,人民网又以《中国银行再遭投诉,多储户巨额存款被莫名转走》为题,报道了多名储户巨额存款被中国银行苏州分行违规转走。

此类事件持续发酵,1月15日,新华社刊发以《42名储户9500万存款丢失,多地银行存款屡失踪》为题的调查报告。报道称:浙江杭州42位银行储户放在银行的9505万

元存款仅剩少许甚至被清零。

相关部门经过调查,以上公开报道的存款丢失缘由浮出水面:南京沈某的近亿元存款,被昆山蓬朗支行原行长周某转走;第二事件中,多名储户巨额存款被转走案,根据存款历史交易明细清单显示,该案所涉6100万元已分别于2013年6月25日、7月7日转给了私人;第三事件中,浙江杭州42位银行储户的存款则是杭州联合银行一家支行的主任祝某,打着“13%的贴息”存款的名义,和其他人里应外合,在二十几天时间内非法窃取了42名储户共计9505万元资金。

存款失踪的背后

好端端的存款存入银行为何会不翼而飞,存款失踪背后又有什么原因?

根据分析,以上存款丢失事件的主要原因是银行有“内鬼”,银行工作人员与外部

人员相互合作,把储户的钱进行了非法转移。

以第三事件为例,42名储户的那些存款,都是银行某位工作人员给储户承诺有“贴息”情况下,储户存储的。据悉,该工作人员承诺“贴息”的利率平均达13%。意味着存储100万元,一年下来除了有国家标准利率的利息外还能有13万元的“贴息”。同时,42名储户还签署了一份承诺书,承诺一年之内不提前支取、不查询账户、不开通网银等。在“贴息”的巨大利益驱使下,储户们掉入陷阱。后来,一名储户不放心,悄悄查询存款后才发现账户空了,事情才得已暴露。

何为贴息?据介绍,银行工作人员为完成存款绩效任务拿到奖金,不得已采取各种方式,其中包括把银行完成任务后给个人的奖励返还给客户,这种方式属于“阳光贴息”,也是银行方面默认的一种揽储方式。除此以外,不排除一些不符合银行贷款资质的企业需要资金,银行信贷员让第三方中介用高额贴息为诱饵招揽储户,买通柜台工作人员把储户存款存进银行后转账到企业账户上,三方利润分成。如果存款到期,企业无法偿还,那么储户的钱也无望取出。

客户应谨慎“签字”

结合近年来,银行存款消失的原因大概为以下几种:一是银行工作人员通过内部违规操作,将储户的存款转入他人的账户;二是银行工作人员与企业公司等人员勾结,储户存款并没有进入银行系统而是直接挪作他用;三是储户在银行工作人员的介绍下,存款变成保险理财等产品。

市银监局监管科雷科长介绍,一般来说,银行内部有着较为严格的管理制度:应对客户的大额交易时,仅凭一个柜员是办理不了的,此时还需要后台更高级别的工作人员进行授权方可办理。但客户仍不可大意,

他提醒,去银行存款时,要注意辨别存款方式是否正规,不要轻信高利率汇报存款方式,其次,银行柜员给储户需要签字的单据时,储户一定要看清每张单据的内容再签字,以防在未知情况下在授权划款单上签字。

银行存款不翼而飞,除了柜员的行为使然,其实还有一种情形可能导致——系统升级,雷科长举例说,不久前,我市一名储户准备支取在某银行的存款时,发现存款消失,经过查询后得知,原是储户的钱在系统升级时不慎丢失,事后该行将存款如数归还。

存款消失该谁负责

“银行因操作失误多给储户钱就必须退还,否则就是违法,在银行工作人员违规操作时,不能仅把工作人员辞退就作罢,银行也应该为员工行为负起责任。”不少市民在存款消失后,谁该负责这个问题上提出自己的看法。也有人说,渴望存款保险制度快速出台,给市民存款一个稳妥保障。

业内专业人士认为,不同情况应不同分析。银行和储户属于平等关系,对于储户不存在过错,因银行工作人员原因导致的严重后果,应该由银行主体负责。对于储户为了追求额外利益而造成损失的,应根据银行和客户之间的过错程度各自分担责任。

截至2014年末,中国金融机构各项存款余额高达116万亿元。作为世界上居民储蓄率最高的国家之一,无论如何,银行本身也应该加强内部监管,完善制度手段,通过道德责任培训来提高职工的职业道德素质,杜绝“内鬼”产生,以防给市民造成经济上的损失。

同时,储户应提高警惕,不要轻信所谓的高效益投资。在存款、理财时,应选择正规合法渠道,坚信利息、预期收益率奇高的产品往往蕴含较大风险,甚至是陷阱。只有这样才能让那些投机倒把的不法分子无机可乘。

咸宁农商行

百亿信贷助力咸宁绿色崛起

本报讯 1月16日,通山县黄沙铺镇农民刘功亨乐呵呵地说道:去年全靠农商行,让我赚了不少钱。原来,在2014年初,农商行放贷500万元支持刘功亨建设苗木基地,目前基地产值过千万。

除了刘功亨,还有很多人因贷款及时而受益。咸宁农商行董事长许享超介绍:去年,全市农商行累放各项贷款100亿元,比上年多放32亿元,全力支持咸宁绿色崛起。

行动支持绿色崛起,该行着力打造“支农服务的主力银行”,全面开展“进村入户”金融服务活动,缓解了农民贷款难问题。2014年以来,该行累放农业贷款56.07亿元,农业贷款余额84.2亿元,比年初净增6.42亿元,农业贷款余额居全市金融机构农业贷款总额的90%以上。

创新支持绿色崛起。该行坚持服务跟着农民走,以外地咸宁籍商会、同乡会等

组织为依托,以组建担保公司为纽带,在全省率先推出“农门跃”农民工异地创业贷款,破解了农民工异地创业的融资难题。2014年以来,崇阳、通山2家农商银行累计发放“农门跃”农民工异地创业贷款1.47亿元,“农门跃”助农“跃农门”。

付出支持绿色崛。该行全力为中小企业和县域经济发展输血造血,积极开展“进园入企”金融服务活动,与工业园全面对接,

链接园区内、外企业和上、下游产业,实现中小企业集群式服务,打造“中小企业的伙伴银行”。2014年以来,该行累计投放园区企业贷款29.5亿元,年末园区企业贷款余额达36.6亿元。

据统计,截至2014年底,咸宁农商行各项贷款余额115亿元,比年初净增24亿元,增长26%,成为咸宁绿色崛起名符其实的金融支点。
(聂宏武 钟敏)

小“巧克力”引出大合作

赤壁联社扶持农村新型经营主体

本报讯“感谢信用社,你们的贷款帮助‘大昌川’砖茶走出了湖北,走进了内蒙古、新疆。”湖北省赤壁市思庄茶叶有限公司总经理陈国太手拿一块巧克力形状的砖茶对来访的赤壁联社副主任汪全洲说。

思庄茶叶有限公司是集茶叶收储、加工、

销售于一体的企业,实行的是“公司+基地+农户”经营模式,年销售800—1000万元,被市政府授予“重点(农业)龙头企业”称号。

2014年,赤壁联社累计向该公司发放流动资金贷款650万元,解决了该公司融资难、融资期限短的问题。同时,赤壁联社还与该

公司签订综合金融服务协议,为其提供POS机、网上银行、结算、财务咨询等全方位的服务。

2014年,赤壁联社累计发放农业贷款99153万元,累放额稳居全市金融机构之首,支持的对象涵盖水产养殖、大米加工、林场、

家庭农场等。未来3年,赤壁联社将持续开展“深耕农区”送金融服务活动,实现自助服务镇镇通、转账电话村村通、手机银行户户通,为农业生产提供资金,为农民消费提供贷款。

(陈鹏飞)