

储户千万元存款莫名失踪

事发石家庄一工行网点 警方立案侦查

石家庄市市民王丽日前突然得知,自己在工商银行建南支行的千万元存款只剩下了124元。初步统计,还有几十名储户存款遭遇莫名“失踪”,涉及金额达数千万元。目前警方已立案侦查。



上图:工行石家庄分行建南支行为王丽办理的银行卡和U盾。

左图:涉事的工商银行石家庄分行建南支行。

储户

1080万元存款仅剩124元

19日上午,石家庄市市民王丽(化名)和多位工商银行储户向记者讲述自己在工商银行建南支行存款“失踪”的经过。

拿着厚厚的一沓银行对账单,王丽沙哑着嗓音告诉记者,从2014年5月至2015年1月,短短8个月间,她在工商银行建南支行陆续存入了1080万元,而在今年5月7日,她突然得知,自己的千万元存款只剩下124元。

“那是我经商20多年的全部心血啊。”谈起自己的遭遇,王丽欲哭无泪。她告诉记者,自己在石家庄经商,因业务需要,在公司附近的一家工商银行营业网点开了户,将自己的金融业务和存款全部交由这家营业网点办理。“从2014年初开始,这家工商银行营业网点的一名负责人梁某就开始向我推荐,说是工商银行有一项高息揽储业务,一年的定期存款可以拿到10%的年息。”考虑到对方是工商银行正式员工的身份,她最终同意办理这项

业务。

据王丽回忆,第一次存款时,梁某把她带到了建南支行,在门口和建南支行的一名员工范某进行了简单交接。王丽在范某的指引下,办理了定期存款业务。“范某让我办理U盾,我说不办,因为我从来不用网银。可范某说办理U盾是为了方便汇利息。”王丽称,在范某的全程陪同下,她办理了U盾并设置了密码。此后,U盾便一直在家中保管,而她也从未用过网银。

王丽介绍,在2014年3月份办理第一笔100万元存款业务后第二天,她确实收到了10万元“利息”。此后的8个月里,她分多次陆续向该银行卡内存入了1080万元。

据王丽提供的她和梁某的录音显示,当她办理此项业务的存款达到300万元时,也曾产生了担忧,但梁某不断用“没事”、“办了好几笔”、“做这项业务不是一次两次了”来打消王丽的疑虑。

多人存款时被要求办U盾

王丽告诉记者,发现存款“失踪”后,她立刻被建南支行的员工带到营业部接待室,“他们行长拿出了一年我办理存款时的复印件,说你看看上面的签字是你的不?你再看看上面的U盾号码,和你手中的U盾号码一致不?”王丽说,至此她才知道,自己手持的U盾号码与存单上的U盾号码不一致。

“这怎么可能呢?U盾我从银行柜员手中拿到后,一直都是自己保管。”王丽称,不仅自己从来没用过,U盾也从来没让其他人看过。“银行柜员出的单子,让我签字,我出于对银行的信任就在上面签字了,要不是他们行长说上面有U盾号,我现在都不知道U盾还有编号,更不要说签字前一核对了。”王丽称。

和王丽的遭遇几乎一样,从2014年3月开始,市民田某、韩某、蒋某也都是在得到年息10%的高息承诺后,才来到建南支行存款。据这些储户介绍,田某存款606.5万元,韩某和蒋某分别存款100万元。

韩某称发现存款“失踪”后,他同样被建南支行的员工告知,他手中的U盾是假的。蒋某和韩某也向记者表示,他们从未向外人透露过相关密码。韩某称,为他们办理存款业务的均是建南支行客户经理范某。

让这些储户感到最不能理解的是,即使手中的U盾是假的,但是网银密码和U盾密码他们从未告诉任何人,存款是如何转走的呢?是不是工商银行的网银系统不安全呢?

银行

办业务经理是正式职工

19日上午,对于众多储户的怀疑,记者来到工商银行石家庄建南支行。自称是建南支行网点负责人的冯先生告诉记者,为王丽等储户办理存

款业务的范某是该行正式职工,但是她暂时不在银行,有关情况可咨询中国工商银行石家庄市分行,详情他不便透露。

律师

银行应承担相应责任

针对石家庄工商银行多名储户存款“消失”一事,河北三和时代律师事务所律师齐胜接受记者采访时表示,如果这些储户所述无误,工商银行应当承担相应责任。

齐胜称,第一,储户在工商银行办理定期存款业务后,储户与工商银行之间形成了一种储蓄合同的法律关系。工商银行作为储户存款的保管机构,

对存款的安全有法定的监管义务。第二,根据储户陈述,工商银行大堂经理或者银行其他工作人员,指导储户办理网银,封存U盾、银行卡等物品,甚至充当金融“掮客”。作为银行的工作人员,他们的行为是代表银行的职务行为。银行工作人员可能会存在盗窃、诈骗的行为,银行不能因为工作人员个人的行为推脱其应承担的民事责任。 据《北京晚报》

删帖子月入十万元

湖北查获涉22省 近2000人网络大案

删一条帖子能挣上千元,一天可获利数万元,月收入轻松过十万元……近日,湖北省蕲春县公安局破获一起特大有偿删帖案,全国22个省市近2000人涉案,涉案金额超过5000万元。涉案人员不仅有大学生、教师、医生、网络编辑,还有公务员甚至警察;而主要客户则包括政府官员、知名企业和明星等。其中,一名26岁从事删帖业务的犯罪嫌疑人4年净赚780余万元。

一嫌疑人4年净赚780余万元

2014年11月,蕲春县公安局收到线索称,以余某为首的几个人以非法帮人删帖牟取暴利,涉案金额在千万元以上。

“删个帖能这么来钱?”最初,连办案民警都不敢相信。随后,警方对余某等4人进行跟踪侦查,在确认具有重大嫌疑后将其抓获,并截获作案电脑、账本及交易记录。通过对余某等人承揽业务的QQ群进行调查,警方目前已掌握全国22个省市2000余人进行有偿删帖的事实,涉及非法经营额达5000万元以上,抓捕归案10人,上网追逃5人。

负责此案的蕲春县公安局治安大队大队长骆中胜介绍,这些所谓网络公关QQ群的背后,都有一个缜密的地下利益链,链条上有从事主那里“揽活”的网络公关,有充当“中间人”的删帖中介,还有直接负责删帖任务的“管理员”。

26岁的余某仅有高中学历,但酷爱电脑技术。他从2011年开始在网络上接活,以黑客技术和做中间人帮人删帖,到案发时共获利780多万元,买了奔驰车,还在县城繁华地段购买一豪宅。

某县级领导花3.8万元删帖

庞大的利益链背后是旺盛的“黑色”需求,谁是利益链条最顶端的客户?

在警方获取的犯罪嫌疑人删帖资料中,有类似“官员包养情妇,为其写下保证书”的桃色新闻,有“全国最牛检察长豪车、豪房”等涉及贪腐官员的网帖。

办案民警在清查犯罪嫌疑人电脑文件时,发现一份“山西某县县委书记”的Excel文档。这份备注为2013年2月13日的文档中,有52条删帖记录,每条明确写有删帖网络地址和价目,每条删帖价格从300元到2000元不等,52条删帖记录合计金额超过3.8万元。

根据犯罪嫌疑人供述,许多单位都会紧盯网上舆情,一发现有负面消息便迅速联系网站删除。这就形成一个庞大的隐性需求市场。

举报官员的帖子是重点删除对象。犯罪嫌疑人李某介绍,“表哥”杨达才在被查之前,网上涌现大量举报的帖子,不少同行都删过这些网帖。“特别是十八大后,出现过一股网络举报高潮,那时我们的‘生意’非常红火,经常忙到凌晨。”

企业也是删帖大客户。据犯罪嫌疑人供述,有大量企业特别是一些知名公司有需求。记者从获取的一份某嫌疑人的材料中发现,其被要求删除多个源于论坛社区、贴吧及新闻爆料台的涉及企业的负面信息。

办案民警翁常州告诉记者,上市公司是删帖重点客户。每年“3·15”前夕,删帖公司的相关订单往往都接不过来,主要涉及老百姓关心的环保、食品、住房及医药等方面。

此外,一些明星、演员或者公众人物发现自己的负面信息后,要求删帖也出手爽快。犯罪嫌疑人余某说:“个人隐私、艳照或者成名前的照片、视频等,都是他们要求删除的重点内容。”

抓住客户急欲删帖的心理,删帖者甚至左手删帖,右手发帖,以此获取持续的删帖费用。 据新华社电