

# 转账新规被利用 如何防范新骗术

为了防范电信网络诈骗,12月1日起,中国人民银行关于个人银行账户的相关新规正式实施。然而,新规才实施没多久,就有骗子利用新规实施诈骗。那骗子的诈骗手段是什么?又该如何防范呢?资深理财师对此进行了解答。

新规内容重点包括哪些?

根据中国人民银行发布的《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》和《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》相关规定,其中的重点包括:

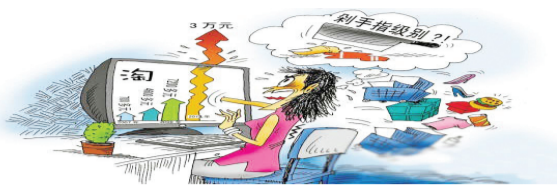
1、自12月1日起,银行为个人开立银行结算账户的,同一个人在同一家银行只能开立一个I类户。如果已经开立了I类户,再开只能是部分功能受限的账户,也就是II、III类账户;2、ATM转账24小时内可撤销;3、个人网银转账超30万,需再次确认;4、支付宝、微信等支付机构转账将可约定限制笔数,超过约定不得转账。

骗子如何诈骗?

近期,不法分子研究出来的新型诈骗手段主要是针对其中的第二点,而套路则是“先转账,再撤销”。

有报道显示,一名客户在ATM机取完钱正打算离开,突然凑上来两名男性人员向其咨询:“你好,因我的卡今日取现额度已用完,能不能帮个忙,我把钱转给你,然后你再取现金给我?”

幸运的是,这时正巧有银行工作人员路过,看到后立即上前询问详情,两名男性人员因诈骗行径败



露,立即转身离开。

不难看出,不法分子正是利用了转账和到账时间的“时间差”来设置圈套。

此外,不法分子还研究出了新老骗术结合的方式进行诈骗,如“节目中奖+现金存款”、“切换英文界面+现金存款”等都是常用伎俩。

如何防范?

虽然ATM机转账变成成功堵截了多起电信诈骗,但对于新骗术,大家还是要进行防范。

理财师表示,如果碰到上述案例中的情况,就请对方直接寻求银行工作人员帮忙,婉言拒绝。虽然不排除真的有需要帮忙的人,但万一骗子,出去的钱基本就回不来了。

另外,对于新老骗术结合的方式,大家同样要保持警惕。不要轻信中奖、积分兑换、理财高收益等信息,更不要点击短信中附带的链接。需要注意的是,当ATM机转账有了防范措施,很多不法分子也会将目标转换到微信、支付宝等渠道。24小时可撤销转账只适用于ATM机,网上转账并不适用,所以要谨慎通过这些渠道向陌生人转账汇款。

最后,新规实施后,有些人可能会多出一些废卡,这些卡要妥善处理,去银行注销,切忌随意丢弃,以免带来不必要的麻烦。 ■ 杨晓春

## 理财提醒

### 过了30岁后 需知道的投资理财法则

20多岁的时候,大家都忙于自我投资和职场成长,到了30岁之后,已经混迹职场多年的你有了的财富资本,在这个阶段做好理财投资,可以让你的财富增长速度事半功倍。这份隐形双倍工资,你能拿到吗?

1. 准备一份救急基金

准备一份3~6个月的生活费,可以让你遇到任何突发状况都不至于两眼抓瞎。这笔钱的流动性要很好,建议以活期存款或余额宝等货币基金为佳,方便应急取用。

2. 为终将到来的退休生活开始储蓄

30岁+的人,考虑的事情越来越多。除了工作收入之外,资产收入所占比重应该越来越高。反正为退休做打算,是越早越好。

3. 适度尝试风险投资

准备好了救急基金和退休基金这些稳健型的理财产品后,就可以开始适当考虑一些开源性质的投资了。比如股票或者房产这类高风险但可能高收益的产品。

4. 和对对象坦诚财务问题

财务问题,无论是好是坏,坦诚地与自己至亲的人讨论财务问题,通常更有利于婚姻和资产的良性发展,毕竟人生漫漫前路,没有人会希望因为鸡毛蒜皮的小事而带来对财务状况的重创。

5. 有闲钱可以考虑投资房产

决定定居后就可以开始着手买房了。毕竟在当下的中国,没有什么是比房子更能跑赢通货膨胀的,无论是为了建立家庭做准备,还是为了资产保值,投资房产都是30岁+后必须考虑的事。

6. 少用信用卡

乍看信用卡有很多实惠,但事实上随着信用卡的积分越来越积累,而实惠来自于它鼓励你的消费。羊毛出在羊身上,少用信用卡可以减免一些不必要的欲望。

7. 把债务控制在合理的范围

通常来讲,除去房贷,其他所有的债务总和(车贷、信用卡透支等)不应该超过工资的50%,这样你的财务风险比较低。债务并不是洪水猛兽,要坚决远离,有些良性债务,比如投资型的不动产所产生的贷款,就能利用金融杠杆撬动更大的财富,但是,尽最大努力减少债务还是有必要的。

8. 为子女储备教育基金

为子女建个教育基金吧。甚至可以你和子女共同来储备这笔注定的开支,不仅能够以身作则成为他们的财富榜样,还可以顺便为他们制定财务目标,培养孩子的财商。

9. 不要因收入变高了消费水平也增高

30多岁时通常正是我们收入最高的阶段,往往也是消费最高的阶段。此时,如果你能控制住自己的消费而更多的用于投资,相信会为未来的你带来更多财富。

10. 学习投资理财知识

投资理财领域充斥着各种专家和达人,跟着他们的思路人云亦云并不利于管理自己的财务生活,哪些可信?该信谁的?通过学习积累投资理财知识,懂的多了,作出明智财务决策的可能性就大。

11. 立一份遗嘱

人们总会觉得来日方长,但这来日方长里充满诸多未知,尝试建立一份遗嘱(在律师的协助下进行),为自己的财产和家人预先提供一份经济保障,并根据实际情况对遗嘱进行不定期更新。

30岁是面临很多财务风险的初级阶段,比如失业、比如退休生活等,在这个年纪就开始考虑投资、退休、房贷以及子女教育的花费,做好财务管理,可以让40、50岁的自己远离财务焦虑。 ■ 杨晓春

## 理财关注

### 美元加息 影响国人钱袋几何?

美联储一声吼,世界经济抖三抖。美元加息消息一出,国际金价直线跳水,创下逾10个月低位;美股也纷纷下跌。亚太股市主要股指,收盘多数飘绿。专家认为,未来一到两年内,美联储很可能仍会逐步加息;美元还会升值,人民币对美元汇率还会走弱,但并不妨碍人民币保持在全球的货币地位,即人民币对美元贬值,而对一揽子货币保持稳定甚至升值。美元加息对普通百姓影响不大,大众盲目换美元不可取,要考虑个人实际需求,尤其要看到人民币对一揽子货币的全面变化。

东方金诚认为,美联储加息靴子落地,新兴市场风险上升,一方面,美元升值将抬高新兴市场国家外债偿债成本;另外,美联储加息将诱发部分国际资本回流美国,对国际“热钱”依赖度较高的新兴经济体有可能遭受短期内大量资本外流的冲击,汇率风险上升;此外,美元升值还将压低国际大宗商品价格,严重依赖大宗商品出口的新兴经济体将面临国际收支失衡风险。

美联储暗示明年将加快升息步伐。这使得美元指数创下十四年新高,金价承压大跌。但若从长期看,通胀预期切实抬高,尤其是大宗商品价格大涨引发的通胀严重,黄金有望迎来支撑。但投资黄金仍要谨慎,明年还是“小年”。 ■ 中财

## 理财新闻

### 双标信用卡即将停止发行?

出国消费,双标信用卡是标配,既可以选择银联支付,也可以选择VISA或MasterCard支付,非常方便。然而近日有消息称,央行近期召开了关于外币单标卡及双标卡的发行管理会议,决定停发双标信用卡。

就“叫停双标卡”的消息,记者向中国银联相关部门求证,对方表示有关内容尚未对外发布确切消息,暂不对此进行回应。记者就“叫停双标卡”的消息采访了多家银行。工商银行明确表示,不再发行双标信用卡,改为发行单标套卡,用户将收到两张卡片,一张带有银联标识,一张带有VISA或者MasterCard标识,两张卡片拥有两个卡号,共享一个信用额度。对于旧卡,遵循客户办卡自愿原则,可注销重新办理新卡,但旧卡在有效期内仍可正常使用。 ■ 方向言

## 理财案例

### 养老金答疑专场

近日,人社部印发通知,明确城镇企业职工基本养老保险关系转移等若干问题,详细回答了跨省就业领取养老保险、如何计算在各地的缴费年限等问题,所以今天小编隆重举办养老金答疑专场!

1. 没缴够15年就辞职了,怎么办?

累计缴费年限,不是指连续哦,只要累计缴费满15年,到达退休年龄你就有资格领取养老金啦!如果你辞职开始自己创业,想要在退休后领取养老金就要记得以个人形式继续缴纳养老金哦!

2. 缴的一样,到手的却不一样?

退休金的计算不仅和你个人的养老金账户余额有关,还和领取所在地的社保平均工资有关。比如,2015年北京的社会平均工资是7086元,天津是4944元,在同等条件下,你在北京领取养老金比在天津多的多!

3. 退休后我能去哪儿领?

情况一:养老保险在户籍地的,当地领取。举个例子:你户籍在河北,工作也在河北,养老保险也一直在河北缴纳,那你退休的时候,在河北办理养老金领取。

情况二:在累计缴费满10年地区领取。举个例子:你户籍在河北,工作在北京,养老保险一直在北京缴纳,只要累计缴费年限满10年,就可以在北京办理养老金领取。

4. 年限不够,转上一缴满年限地领取

举个例子:你户籍在河北,临退休时工作在北京,可是在北京缴纳的养老保险不足10年。那么,如果你在上一个工作地天津满10年,你就可以在天津办理养老金领取。

5. 多地年限均不够,资金归集户籍地

举个例子:你户籍在河北,在北京工作了8年,在天津又工作了7年,到退休的时候,每个地方累计缴纳的养老保险都不足10年,那你只能回户籍地河北办理养老金领取了。

6. 如果在多地缴满10年,在最后一个缴满年限地领取

举个例子:你户籍地宁波,分别在深圳、成都先后缴满10年,最终领取地为成都。 ■ 东方