

以案说险 | “高息存款”要小心，异地存款勿轻信

银行开发了一个理财产品，有 13%的收益呢！

您一定要小心了，风险与收益是对等的。

案例介绍

该案例异样起于 4 月 18 日，，银行发布通知因系统升级，暂停网上银行和手机银行服务，同时关闭线上交易系统，后续接连有储户反映无法在线上存取款，一些储户匆匆赶往当地，但同样无法存取款。

5 月 20 日，银保监会有关部门负责人表示，事件不简单是社会公众和村镇银行间的交易，还涉及其他主体，有很复杂的交易结构。某集团利用第三方平台或通过“资金掮客”吸收公众资金，涉嫌违法犯罪，公安机关正在侦查。

目前，公安机关已抓获一大批犯罪嫌疑人，其中已逮捕 234 人，追赃挽损工作取得重大进展，案件侦办工作正在依法纵深推进。

案例分析

回顾整场事件，这些银行初期是如何获客的？

该犯罪团伙在正常存款利息之外，用非法获取的部分资金，以年化收益率 13%-18%、

“贴息”标准为诱饵吸揽资金，看到银行利息如此高，许多不知情的储户就把钱存了进去。有的民众甚至把自己和父母的一生的积蓄都存了进去。殊不知这些利息经资金掮客层层盘剥后，仅被部分大额资金客户获取。

风险提示

1. 树立正确的投资观，警惕“高息存款”陷阱。如遇某产品宣称存款利率高于同期其他理财产品收益率的，金融消费者一定要擦亮眼睛，冷静分析，不要轻信高收益、高回报承诺，要提高警惕，以免落入金融陷阱。
2. 辨别金融机构存取款渠道。监管部门规定“商业银行不得通过非自营网络平台开展定期存款和定活两便存款业务，包括但不限于由非自营网络平台提供营销宣传、产品展示、信息传输、购买入口、利息补贴等服务”。金融消费者切勿在非银行自营网络平台办理存款业务，不要随便从不明链接进入所谓的金融机构网络平台，防止被虚假网络平台骗取资金。
3. 上网办理异地存款要谨慎。金融消费者最好选择本地有营业网点的银行办理存款业务，如需在本地无营业网点的金融机构办理存款业务，应进一步核实异地金融机构是否为正规机构、是否收到过监管金融方面的处罚、当前经营状况等相关信息。

如遇某产品宣称存款利率高于同期其他理财产品收益率的，金融消费者一定要擦亮眼睛，冷静分析，不要轻信高收益、高回报承诺，要提高警惕，以免落入金融陷阱。