

“辛辛苦苦挣了一辈子的钱存进银行，太保险了！”

中国人的家庭观念很重，存钱养老是大部分人在当今社会生存的必然选择。攒了一辈子的钱，存进银行被认为是最为保险的方式，既可以安心储蓄又能够方便理财，是两全其美的最佳选择。

然而，近日频繁发生的多起银行经理盗取客户存款事件，让人开始思考把钱存进银行真的靠谱吗？或者说，存进这些监管不严格的银行，真的靠谱吗？

工商银行：从业30年大堂经理偷取客户1500万元跑路

2020年6月4日20:21，一篇名为《500万元去哪了？存款没存进银行，钱的去向令人震惊！》的文章披露了中国工商银行云梦支行的恶劣行径。

2020年6月5日，这篇文章却在网络上“查无此文”，目前只能通过某记录渠道查看详情。

近日，有市民爆料反映中国工商银行云梦支行的一名从业近30年的万姓大堂经理突然辞职蒸发，而她身上背负着数千万元的民间借贷。万某不见踪影，让当地不少受害者心急如焚，银行态度令人寒心。

“我今年3月份就去公安局报了案，报了案后公安局要你等着，要你听通知。”孝感云梦受害市民老彭（化名）被记者采访时说道。

老彭说，他从1995年开始卖豆腐，因为每天有一些零散收入，所以每半个月他会去工行云梦支行存钱，万某当时就已经是这家银行的大堂经理，一来二去，双方就熟络了起来，但除了业务上的往来外，平时并没有任何交集。

2016年5月27日，他去工商银行存钱时，万某在大堂里突然主动向他开口，说自己有受法律保护的高息存款的途径，存的钱可以随取随用，且用20多年的工商银行大堂经理身份担保绝对没有问题。

于是老彭将第一笔钱15万元给了万某，万某则给老彭开了一张写着“到期利息壹万伍仟元整”的收条。随后，老彭又在2018年3月和7月，再次以同样的方式给了万某72万元、15万元。到万某失联时，他一共给了万某102万元。

疫情期间，老彭和其他受害者多次联系万某要钱，万某均表示一定会还钱。但随着疫情逐渐好转，众多受害者纷纷找到工商银行云梦支行，结果被告知，万某早已离职。至此，万某欠下巨额欠款跑路一事才东窗事发。

被工商银行大堂经理万某诈骗的不止老彭一个人！在云梦，有近50人与老彭有着类似的遭遇！

他们坦言，除了利率高外，他们看中的是万某工行正式员工的身份，觉得保险。

他们表示，自己都是在去工行云梦支行办业务时，在工商银行的大厅里面将自己的积攒的钱，几万、几十万、上百万地存到了工商银行大堂经理万某那里。据了解，截止五月中旬，当地有关部门统计的与万某存在借贷关系的有49人，金额达到1500万。

多方寻找无果，5月14日，多名受害者前往工行云梦支行，银行方面表示万某已经于今年1月10日辞职，她的债务纠纷与银行无关，且万某已经被当地警方控制。

据受害者介绍，这已经不是他们第一次来找工商银行云梦支行了，他们认为，当初万某在银行大厅里面与他们完成交易，且万某多次拿银行的信用做担保，因此，银行方面负有部分责任。

但银行方面认为，本着谁主张谁举证的司法原则，当事人需要拿出万某在银行工作时间内与他们进行交易的相关证据，这样才能讨论银行责任问题。且云梦银行内部

有一种声音认为，这些受害者之所以愿意将钱给万某，是看中了万某允诺的高额利息。

据了解，五月初，万某已经主动向公安机关投案自首。该工作人员表示，孝感市工行已经介入此事，将对工行云梦支行展开调查。对于员工长达四五年的违规操作，银行内部没有发现端倪，该工作人员表示不可思议。

建设银行：客户经理私用老人全部积蓄70万“投资”赌博

2020年6月3日，纪女士来到建设银行平顶山煤炭专业支行讨要说法，该行客户经理转走了她的70万积蓄用于网赌。

2019年年底，因家里需要用钱，纪女士来到建设银行平顶山煤炭专业支行取钱。柜员告诉她，她的卡上不仅没钱，还欠着贷款未还，存钱进去便会被扣走。

纪女士银行卡从未离过身，且卡上应该有近70万元的存款，钱去哪了？

纪女士在女儿的帮助下来到银行打印了流水账单：

账单显示，从2018年6月30日到2019年10月23日，纪女士先后操作了12笔大额贷款、期货、转账等业务，但纪女士却表示，这些她本人均不知情！

除了存款被转走之外，经查询发现，2019年2月24日，纪女士还办理了一笔5万元的快贷，期限为一年，至今分文未还，已逾期4个月；且纪女士名下还有4张信用卡，已多次透支并办理了分期还款。

▲ 图片来源：上游新闻

值得注意的是，纪女士这笔贷款和信用卡留的客户电话号码尾号为1689，该电话号码纪女士也完全没有听说过，更不是本人电话！

那么，究竟是谁用了假的电话、拿到了假的身份，能够完成如此复杂的长达两年的窃钱操作呢？

6月3日，经该支行多名员工证实，尾号为1689的号码是该行客户经理董某在使用，而且办理了建行集团号。

纪女士表示，由于自己家就在建设银行平顶山煤炭专业支行附近，她便和丈夫商量把多年的积蓄都存进该银行。平日她多数都在存钱，几乎很少取钱，董某就是她的客户经历，且经常向她推荐能赚钱的理财产品。

5月5日，董某对纪女士表示，自己转走了她60多万元，但很快便会归还。随后，董某对建设银行平顶山煤炭专业支行行长王亚飞说，纪女士是她的嫂子，这是亲戚之间的事，能协商解决好。而纪女士表示，自己根本不是她的亲戚，也不会操作办理网银。

6月3日，董某向采访的记者解释称，每一笔流出均获得了纪女士的同意，但纪女士表示自己完全不知情。

解释完之后，董某掏出手机，指着一个网站页面说，投资出去的钱能要得回来，平台有10周年返还计划。

记者注意到，页面上赫然写着“彩票投注”字样，董某坚持称该网站为“投资平台”。据了解，该平台名叫“彩运8”，实际上是一个网赌平台。

6月3日，建设银行平顶山煤炭专业支行行长王亚飞介绍，他对此事深表痛心，不会袒护董某，已将相关情况汇报至市分行。

6月4日，建行河南省分行相关负责人告诉记者，他高度重视此事，目前，建行平顶山分行纪检部门正在调查此事。视调查情况，再定夺省分行纪检部门是否要介入。查清情况后会依法依规处理，并及时向社会通报。

中信银行：“大客户”可随意打印“小客户”池子银行流水隐私

5月6日，脱口秀演员王越池（@池子池子大池子）发布微博称，中信银行上海虹口支行未获本人授权，便将其个人账户流水提供给上海笑果文化传媒有限公司，属于侵犯公民个人信息的违法行为，并通过律师发函要求中信银行、笑果文化赔偿损失、并公开道歉。

王越池在微博中表示，因被拖欠演艺报酬，其一直在和笑果文化公司打官司。在笑果文化提供的案件材料里，王越池发现了其在中信银行的个人账户交易明细。中信银行方面对其表示是配合大客户的要求。他质疑中信银行随使用户的个人隐私，并表示已向银保监会等进行投诉。

5月9日，银保监会消费者权益保护局发布《关于中信银行侵害消费者合法权益的通报》称，中信银行在未经客户本人授权的情况下，向第三方提供个人银行账户交易明细，违背为存款人保密的原则，涉嫌违反《中华人民共和国商业银行法》和银保监会关于个人信息保护的监管规定，严重侵害消费者信息安全权，损害了消费者合法权益。将按照相关法律法规，启动立案调查程序，严格依法依规进行查处。

无助的“老彭们”

本应被信赖的银行从业者们频繁发生可以私自查看并泄漏客户隐私、转移并盗取客户资产，甚至能够在客户本人毫不知情的情况下为其办理信用卡和贷款。

严格的监管成了银行，尤其是大银行的难题，频繁发生的恶劣事件也该为建设银行、工商银行、中信银行等存在相关问题的银行敲响整治的警钟！

“老彭们”永远是没有资本的无辜百姓。

所以，究竟是银行不值得被信赖？还是我们过分天真的信赖了银行？