

□记者 麻东君 通讯员 李明 陈方平

“先生,别转钱,这是诈骗!”近日,市民胡先生来到工商银行一网点,欲现金汇款1万元给李某某,柜员按照银行柜面汇款操作流程,主动提示客户填写《防范通信诈骗安全提示单》,并热心询问客户汇款用途等,在与客户沟通过程中,了解到客户其实并不认识对方,这引起了柜员的警觉。

于是,柜员呼叫现场经理一起核实客户真实交易背景,通过与客户的对话及翻看客户微信聊天记录,发现客户可能遭遇电信诈骗。

据客户描述:自己急需用钱,在手机网络上看到一条网贷的广告,可以申请信用贷款10万元,于是通过微信联系上对方“客服”,“客服”在微信里告知,需至工行ATM机无卡存款1万元作为贷款“保证金”及手续费,贷款成功后返还。现场经理告知客户,银行所有贷款都不会要求客户缴纳所谓“保证金”,且不会让客户汇款至个人账户,故这属于电信诈骗惯用的手法。胡先生知晓后,成功躲过了一次诈骗。



客户在浏览“反诈”宣传册

盘点！五大高发电信网络诈骗犯罪手法

电信网络诈骗潜伏在人们周围,骗子高超的演技让人无意中上当受骗。而电信网络诈骗的方式多种多样,案件侦查难度大,被骗的人们也往往选择隐忍。除了常说的不听不信不转账,我们还应怎样来避免电信诈骗的危险?请熟记以下剧本,让戏精无戏可演。

盘点五大“剧本”

◆1.网络刷单诈骗

此类诈骗发案数一直高居首位,有市民热衷于在网上寻找兼职,稍不留神就会成为诈骗分子的侵害对象。犯罪嫌疑人假冒电商客服,通过短信或网络群发兼职刷单信息,以工作简单、赚取佣金多引诱受害人,他们发送虚假网站购物链接,要求受害人购买商品并付款,后返还购物款和小额佣金,尝到甜头的受害人很容易落入陷阱,信以为真。之后犯罪嫌疑人便会以系列任务需要连续刷单、系统故障等理由引诱受害人不断刷单,一步步诈骗钱财。

【防骗提醒】

刷单是违法违规行为,不仅会受到查处还会给自己的财产安全带来隐患。请大家不要相信任何刷单工作的广告和推荐,自觉抵制任何形式的刷单行为。

◆2.网络购物诈骗

消费者在正规网站购物,由于有第三方平台的保护,相对比较安全。但诈骗分子常常会以受害人账号异常、系统故障等理由诱使受害人跳出平台,在无保护的环
 境下直接通过红包或扫码转账。有的诈骗分子会冒充微商在朋友圈、网站发布虚假

近期,丽水地区诈骗案例上升明显,涉案金额较以往也有大幅提升。据丽水市公安局反诈中心反馈,丽水市目前反诈形势严峻,2020年1-6月份有统计的诈骗金额已是去年全年的2倍,近1亿元。近年来,诈骗犯罪形势日趋严峻、诈骗分子跨行分级流转资金的手段更为多变,银行在反诈骗链条中的重要性更加凸显。中国工商银行以建设“市民最放心的银行”为目标,积极开展打击治理电信网络新型违法犯罪各项工作。截至6月底,该行协助查询涉案账户1345个,冻结涉案账户156个,冻结金额751余万元,共返还受害人资金58.5万元,全省堵截电信诈骗案件70起,金额2348.63万元。

近年来,中国工商银行丽水分行贯彻落实中国银保监会丽水监管分局、中国人民银行丽水市中心支行和丽水市公安局关于推进丽水银行业防范电信网络诈骗工作的政策精神,多次组织相关部门召开专项活动协调会,落实具体任务,积极践行社会责任,统筹开展“反诈专区”建设工作,截至2019年8月末,全市29家营业网点“反诈专区”均已投入使用。

下一步,工商银行丽水分行将依托丽水银行业“消保驿站”,持续深化“反诈专区”作用,围绕“三网防线”建设不断提升专区反诈工作实效。

一是构建网点防线。通过在专区内安装“反诈专区”蓝色主题灯箱,悬挂式折页盒、宣传资料,滚动播放防诈骗短片,在客户等候区放置反诈专区宣传标语立式牌与指示标识,建立健全“反诈专区”基础功能,引导客户关注“反诈专区”,进一步提升群众对电信诈骗的认知。

二是构建网格防线。不断完善金融网格化宣教管理体系。强化客服经理、现场经理

信息,以低廉的价格为诱饵,骗取受害人信任,继而以先付款后发货、缴纳交易税等借口对受害人实施诈骗。

【防骗提醒】

网络交易要选择正规的平台,使用官方聊天软件,在交易过程中不要随意点击对方发来的链接,更不要随意扫描对方发来的二维码。

◆3.网络贷款诈骗

诈骗分子建立虚假网站或通过短信、QQ、邮件等方式群发信息,以“低息、无抵押、放款快”等“利好”条件吸引资金紧张的个人或小型企业贷款。受害人填写个人信息后,诈骗分子便会冒充银行工作人员,以帮助提高贷款额度、缴纳保证金等理由实施诈骗。

【防骗提醒】

办理贷款有着严格的条件和审批手续,一定要选择有正规资质的贷款机构。同时要牢记以检验还贷能力、做流水等借口在未放款前就要求你转账的一定是诈骗。同时,不要在网络上随意填写个人姓名、手机号、银行卡等个人信息,避免被犯罪分子利用进行诈骗。

◆4.冒充老板诈骗

这类诈骗数额通常较大,无论是给受害人本人还是当事企业都会带来巨大损失。犯罪嫌疑人在QQ上冒充公司老板把受害财务人员拉入虚假公司内部群,群内所有公司人员均为犯罪团伙其他成员,具有极强的迷惑性。获得受害人信任后,所谓“领导”便做出“业务转账、支付合同金、办理退款”等指示,要求受害人转账汇款。

的“反诈宣传员”作用,加强网点阵地宣传工作。强化信贷客户经理等人员的“反诈网格员”作用,加强进企业、进社区、进村宣传力度。同时在分行和支行微信群中开设“反诈专栏”,及时发布电信网络诈骗防范预警信息、成功劝阻的案例和相关防范诈骗知识培训课件,供各行部员工和客户学习与借鉴。强化反诈网格员和反诈宣传员的岗位履职,探索建立奖励机制,落实考核应用。

三是构建网络防线。该行依托工银“融安e信”的预警控制功能,对电信诈骗涉案账户实施全渠道布控,对通过网上银行、电话银行、手机银行和自助终端等渠道进行的转账汇款交易进行及时筛查,真正实现了覆盖全渠道、7×24小时、实时自动预警的反诈骗防范网络体系,全方位保障客户资金安全。同时该行以“融安e信”为抓手,广泛宣传“融安e信”企业应用,助力企业防范通讯(网络)诈骗,目前全市已有167家企业使用了“融安e信”风险信息产品,为客户智能风险防控保驾护航。该行还向社会免费推出“融安e信”(公益版),引导社会公众在办理转账汇款前对有关账号进行安全性查询与参考,从而大大降低受骗概率。

注解:“工银融安e信”是中国工商银行运用先进的大数据和信息化技术,根据金融同业及企业客户风险防控需求自主研发的银行业首款风险信息服务平台。该平台以风险名单管理为核心,整合了来自社会公信体系的多种权威信息。平台集风险目标识别、风险交易预警、风险方案管控、风险结果评估等多功能于一体,可为各行业客户提供风险自助查询、名单智能定制、信息增值服务以及租赁式反欺诈等全渠道、全链条的智能风险防控支持。



【防骗提醒】

各公司、企业要建立健全并严格执行财务管理规章制度,大额转账汇款前应当面或电话核实程序,老板及员工都要注意安装必要的杀毒防护软件,定期更换密码,防止个人信息泄露。

◆5.退款诈骗

此类诈骗中,诈骗分子往往能说出受害人姓名、所购商品等详细信息,具有很强的迷惑性。他们事先通过非法途径获得大量消费者信息,继而冒充购物网站客服拨打受害人电话,谎称其拍下的货品存在质量问题需要退款。一部分犯罪分子会要求受害人提供银行卡号、密码、验证码等信息,盗刷其资金账户,还有的犯罪分子会以提高信誉才可退款为由要求受害人在支付宝等网贷平台贷款,使受害人蒙受更大的损失。

【防骗提醒】

接到退款电话后应通过网络购物平台联系店家,或直接联系网络平台客服。不要添加任何所谓客服人员的微信及QQ号码,不要接受微信、二维码等非正规方式进行的退款程序,不点击任何退款链接。

工银融安e信
 风险可见 掌控无限
 践行企业责任 构建诚信社会

