

两记反诈“组合拳”
守住群众“钱袋子”

近期,邮储银行大连长兴岛经济区支行凭借敏锐的洞察力和高度的责任感,成功拦截了2起常见电信网络诈骗,切实守护了客户的财产安全。

识破虚假网络贷款诈骗

近期,客户信先生来到邮储银行大连长兴岛经济区支行,在自行操作自助存取款机办理业务时,一边操作机器一边进行视频通话,这一异常行为引起了大堂经理的注意。

大堂经理主动上前询问是否需要协助,信先生表示自己的银行账户被冻结。在大堂经理的引导下,信先生前往柜面查询,结果发现其银行账户并未被冻结。银行工作人员随即提高了警觉,进一步向信先生了解情况。

原来,信先生在某个借款APP上申请了贷款,客服要求他存入5000元以开通服务,并特意指示他在银行自助机具上进行操作。在银行工作人员与信先生的沟通中,借款APP的客服再次通过视频电话联系信先生。银行工作人员高度怀疑信先生遭遇了电信网络诈骗。为了保障信先生银行账户资金安全,银行立即对其账户采取了保护措施,并及时将可疑线索报告给了当地反诈中心。

起初,由于急于获取贷款资金,信先生对银行工作人员开展的防范电信网络诈骗知识宣传持怀疑态度。然而,当公安民警到场并向信先生普及诈骗分子的作案手段和常见套路后,他终于意识到自己正在一步一步落入诈骗分子的陷阱。信先生随即停止了通过银行自助机具进行转账的操作,避免了5000元的损失。

成功拦截虚假投资理财诈骗

近期,客户周女士匆匆地来到邮储银行长兴岛经济区支行,向理财经理咨询了解理财产品情况。交谈中,周女士提及一款APP内的理财产品收益特别高,引起了理财经理的警觉。

理财经理向周女士询问了APP的名称,以及APP内理财产品的收益情况。周女士透露,APP宣传的理财产品收益异常丰厚,但购买前需要支付500元的激活费,她已先行完成激活费支付。在最终购买理财产品前,她想比较一下APP内理财产品与银行理财产品的收益高低。如果银行的理财产品收益低,她打算在APP上购买5万元的理财产品。

理财经理注意到,周女士展示的APP中理财产品收益确实很高,而且高得离谱,且该APP在手机正规应用商店中无法找到,只能通过微信扫描二维码下载。这引起了理财经理的高度怀疑,认为周女士可能遭遇了投资理财类电信网络诈骗,并建议周女士立即取出银行卡中的5万元,更换银行卡,以防银行卡信息泄露导致财产损失。同时,理财经理将可疑线索报告给了公安机关。

民警迅速赶到网点,进一步核实确认了周女士确实遭遇了电信网络诈骗。在民警与银行工作人员的共同劝阻下,周女士了解了投资理财类诈骗的常见手法和防范措施,最终放弃通过APP购买理财产品,成功保护了5万元资金安全。长兴岛经济区支行收到了长兴岛经济区联席办发来的感谢信,对网点工作人员在甄别涉诈风险、高效协助公安机关开展潜在受害人识别和预警,坚决守护群众的财产安全方面的工作给予了高度的肯定和好评。

温馨提示

电信网络诈骗是可预防的犯罪,事前预防至关重要。邮储银行提醒广大客户和群众,务必警惕那些看似诱人的“馅饼”,切勿轻信陌生人。遇到不确定情况,要保持冷静,多与家人、朋友沟通,必要时拨打“110”或“96110”向警方求助。同时,要密切关注相关部门线上线下反诈宣传活动,了解诈骗分子的最新作案手段和防范措施,不断提高自身防范电信网络诈骗风险的意识和能力,切实守护好自己财产安全。

中国邮政集团有限公司河北省分公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司河北省分行:

警 银 联 动 齐 发 力 共 筑 反 诈 『 防 火 墙 』

邮储银行河北省分行
拦截涉诈资金案例

保定市清苑富强路营业所

2024年7月的一天,一名女子走到中国邮政储蓄银行股份有限公司保定市清苑富强路营业所大厅,要求办理大额取款业务。由于取现金额大,而且该女子持外省身份证,柜员首先查询客户交易流水核实此笔资金来源,并叫营业主管一同核实是否正常。

核实过程中,在询问该女子交易对手的情况下,该女子含糊不清,对其住处等信息也支支吾吾,且眼神躲闪,这更加引起了柜员的警惕。于是,柜员一边稳住该女子,一边按照既定的防范诈骗流程,迅速核实相关信息,并暗中拨打公安机关反诈中心电话报警。

反诈中心民警迅速赶到银行网点,在柜员的紧密配合下,成功拦截赃款8万元,并将犯罪嫌疑人抓获。据了解,该犯罪嫌疑人已在其他银行取现7.5万元。

民警对富强路营业所工作人员警惕性高,主动发现取现异常情况并联系公安抓获犯罪嫌疑人的行为予以表扬。

石家庄西清公园营业所

2024年6月的一天,一名客户到中国邮政储蓄银行股份有限公司石家庄市西清公园营业所前台持卡取款3.8万元。柜员查询后,发现该客户系公安机关登记的“断卡”人员,立即请综合柜员共同核实情况。综合柜员确认后立刻拨打石家庄市公安局桥西分局反诈中心电话,将此情况报告反诈中心。反诈中心确认后迅速出警,在网点将嫌疑人抓获。

晋州市东里庄镇营业所

2025年3月10日下午,一对老年夫妇携带16万元现金前往中国邮政储蓄银行股份有限公司晋州市东里庄镇营业所办理存款业务。尽职调查中,客户回答资金去向等问题时含糊其词,并急于存款,对于工作人员的提醒和劝说不配合。

考虑客户行为可疑且年龄较大,柜员根据风险情况为客户调整了非柜面支付限额,并为客户存好现金后,提示客户不要给陌生人转账,如需转账请来柜台办理。

客户离开后不久又急匆匆返回,表示自己遭遇了电信诈骗,被人威胁转账,要求查询银行卡余额,因工作人员的及时作为,账户内16万元未被转走,使其免受损失。

(中国邮政集团有限公司河北省分公司提供)

4

电信诈骗的常见手段

电信诈骗手段多样,包括但不限于以下几种:

◆**冒充公检法人员:**诈骗分子冒充公安、检察院、法院等国家机关工作人员,以调查、逮捕等名义威胁受害人,诱骗其提供个人信息或转账。

◆**假冒银行或金融机构:**诈骗分子通过伪造的银行网站、APP或电话,以办理业务、提升额度等名义骗取受害人的银行账户密码、验证码等敏感信息。

◆**虚假中奖信息:**诈骗分子以中奖为名,诱导受害人点击恶意链接或下载病毒软件,进而盗取个人信息或骗取钱财。

◆**网络购物诈骗:**诈骗分子在电商平台发布虚假商品信息,诱导受害人购买并支付,然后以各种理由拒绝发货或退款。

应对措施

一旦发现被骗,请立即拨打银行客服电话对账户进行挂失,或前往银行网点更改密码并调整账户非柜面支付限额。

保留相关证据,如电话录音、短信截图等,以便后续调查和追责。

如有需要,及时联系公安机关报案,并积极配合调查工作。

电信诈骗危害巨大,不仅损失钱财,还可能泄露个人隐私。邮储银行呼吁广大客户提高防范意识,共同抵制电信诈骗。让我们携手共建安全、和谐的金融环境,守护好我们的“钱袋子”。

1

中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

以案说险 防范电信诈骗 筑起坚固“防火墙”

在数字化时代,电信诈骗手段层出不穷,令人防不胜防。下面,我们就以真实的案例为大家揭示电信诈骗的真相,提醒广大金融消费者增强防范意识,远离电信诈骗。

2

案例

你好,王先生吗?这里是上海市公安局某支队,你名下的一张信用卡在上海有异常消费记录,涉嫌反洗钱活动,我们会通过视频向你展示我们的证件和调查令。

啊?我怎么会涉及洗钱呢?

别紧张,我们只是需要你做一下配合,确认你的清白。这些都是我们的官方文件。如果你不配合调查,我们可能会对你采取逮捕措施。

由于对方可以准确地说出自己的姓名、身份证号等信息,受害人的心理受到了强烈冲击。

那……那我应该怎么办?

3

为方便调查,请配合把所有资产集中到一起,便于进行“资金优化清查”。同时,为了你个人资金的安全,过程中请注意保密!

随后,王先生安装了诈骗分子发来的陌生软件,输入了自己的银行卡号、密码等信息。

正在转账...

被诈骗人员洗脑的小王开始四处筹款,先后向指定账户转入100余万元。家人发现王先生的异常后报警,这时,王先生才意识到遇到电信诈骗,共计损失100余万元。

本版部分内容转载自:中国邮政储蓄银行、中国邮政储蓄银行河北省分行官方公众号