

邮储银行河北省分行
拦截涉诈资金案例

邱县新城街营业所

2024年1月14日下午,中国邮政储蓄银行股份有限公司邱县新城街营业所柜员发现一女性客户在柜面办理现金存款后,又到自助设备上办理转账业务,并要求再次提高转账限额。同时,客户戴着蓝牙耳机,不停地接打电话,神情紧张。

柜员立即询问其是否需要帮助,客户警惕地表示拒绝。柜员感觉情况可疑,便引导客户到柜面办理。在柜员的真诚劝解下,客户终于说别人要帮她买高收益基金产品,钱转得不够,并让柜员看了她与对方的微信聊天记录和多次转账的记录。此时,对方还在催促客户再转账1万余元。

确认客户遭遇诈骗后,柜员当即让客户拨打了报警电话,并帮助客户稳住诈骗分子。因客户情绪慌乱,两名网点员工将客户送到公安机关,与民警交接好后才离开。途中,客户一直紧紧拉着员工的手,连连致谢。

民警对网点帮客户识别诈骗、助客户及时止损的行动赞许有加。

警银协作
共护老年人资金安全

案例一

某日,一位年过八旬的老人到广西某支行办理现金汇款业务,但被问及是否认识收款人时,老人表示不认识对方。网点工作人员对此高度警惕,进一步详细询问汇款原因得知,老人在微信上接到稿件出版消息,对方称只要转账缴纳入编费用,就可帮老人出版稿件,对方还出示了某中心的征集文件。工作人员察觉异常,初步判断老人可能遭遇电信网络诈骗,遂立即提醒老人注意资金安全,并及时拨打“110”报警。

随后,公安人员及时赶赴网点开展协助调查。经深入了解查证,上述征集文件系伪造。经了解,该老人已加入多个类似群聊,多次转账汇款。可老人情绪激动,并不相信自己遇到了骗子,执意要汇款。工作人员并未放弃,而是协同民警耐心开导老人,为老人讲解常见电诈手段。经多番劝解,老人才幡然醒悟,放弃了汇款,并对银行工作人员表示感谢。

网点也将本次转账交易信息等相关线索移交公安机关,协助进一步侦查案件。

案例二

某日,84岁的林奶奶神色慌张地前往浙江某支行提前支取一张即将到期的3年期定期存单,尽管经办柜员告知客户提前支取有高额利息损失,但客户仍然坚称家里亲戚急用钱,不断催促柜员尽快办理业务,但不愿告知资金具体用途。期间,客户手机响起,但接听时老人故意支开网点工作人员并记录了一个银行账号。工作人员察觉客户可能遭遇诈骗,便耐心向其讲解电信网络诈骗常见作案手法,试图劝阻客户莫着急转账,并立即拨打“110”,但客户并不听劝。

经与客户家属核实,并由公安人员现场协助分析确认,原来诈骗分子正在冒充老人在国外的孙子,称出了点事急需用钱,但不能将此事告诉其父母,试图诱导老人转账。最终,在民警和银行工作人员的共同劝解下,林奶奶这才恍然大悟,意识到自己差点被骗,成功避免了经济损失。

安全提示

1.老年人安全意识薄弱,收到“缴纳参赛费”“投资分红”“中奖退税”“紧急借款”“家人被绑架缴纳赎金”“参与活动送好礼”的电话或短信时,切勿轻易点击陌生链接,更勿急于转账汇款,要及时与家人沟通商量,必要时请求民警协助,核实信息真伪后再做决定。

2.诈骗分子通常利用“空巢老人”渴望亲情陪伴的心理,通过“嘘寒问暖”“送水果蔬菜小礼品”等方式获得对方信任后行骗。老年人要加强自我防范意识,不轻信陌生人的“甜言蜜语”,不随意泄露家庭成员的身份信息,更不要相信天上掉馅饼。

3.子女要多关心老人,多向长辈介绍当前电信网络诈骗的种类、犯罪分子作案手段、被诈骗后的补救措施等内容,教会老年人下载安装“国家反诈中心”APP,帮助老年人提高识别、防范电信网络诈骗的意识和能力。

警银联动齐发力

共筑反诈一防火墙

守护金色晚年
防范非法集资

养老领域是不法分子实施非法集资、诈骗等犯罪行为的高发地。不法分子打着“养老服务”“健康养老”等旗号,以“高利息、高回报”为诱饵,悄悄伸出黑手,企图非法吸收老年人的血汗钱。



一些机构打着提供养老服务的幌子,以办理贵宾卡、会员卡、预付卡等方式,承诺还本付息或给予高额回报变相非法吸收资金。还有的以售后返租、约定回购等方式销售养老公寓,向老年人非法吸收资金。



——贵宾卡、会员卡、预付卡陷阱
机构声称提供养老服务,以办理卡片名义变相吸收资金,承诺高额回报,实则是非法集资!

——养老公寓售后返租、回购陷阱
以售后返租、约定回购为幌子,销售养老公寓,实则非法吸收老年人资金。

提醒:请您保持警惕,切勿被甜言蜜语迷惑。你看上的是利息,别人盯上的是你的本金。



机构借老年人较强的健康需求,以赠送保健品、购买返利、养生讲座等方式诱导投入资金。

提醒:请保持冷静,切勿轻信养生健康承诺,避免进入非法投资圈套。



不法分子未经批准,发布投资项目、理财产品,承诺高回报,实则非法集资。

提醒:请仔细甄别,切勿盲目追求高额回报,高回报往往伴随高风险。



电信诈骗花样百出,不法分子可能冒充亲友、警察或银行工作人员,以各种理由诱骗老人转账汇款。

提醒:请保持警惕,切勿给陌生人转账汇款,一定要保护好自己的养老钱。



警惕各类养老非法集资陷阱,保护自己的财产安全。切勿轻信甜言蜜语,保持冷静和理性。

如有疑虑,及时向家人、朋友或相关部门咨询。不给不法分子可乘之机,让黑手无处可伸。愿每一位老年人都能度过一个平安、健康、快乐的晚年!

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:

(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微博)