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提醒广大群众——

预防新型诈骗 守护资金安全

谨防不法分子以贷款融资名义实施诈骗

近年来，随着电信网络诈骗手段不断升级，不法分子开始将目标转向企业，以“融资贷款”为幌子，诱骗企业交出对公账户网银UKey等关键信息，进而控制账户用于“刷流水”或转移诈骗资金。为防止对公账户被不法分子利用成为转移电诈资金的工具，邮储银行提醒广大企业客户提高警惕，避免上当受骗及涉嫌违法。

2025年3月，鄠陵县支行一网点接到通知：某企业账户交易异常并已对账户进行管控，需进一步核实情况。

经与企业法定代表人核实，该企业发展新业务缺少资金，通过自媒体平台结识自称为“某融资担保公司”的张某，张某称其所在公司具备代理国有银行贷款资格，可协助其通过“刷流水”方式申请获得国有银行大额授信等金融服务。随后，该企业法定代表人添加张某微信，张某在取得法定代表人信任后，诱导其邮寄账户网银UKey，并按张某要求向银行申请提高企业网银交易限额。后来，张某操控账户实施诈骗并转移受害人资金。

因网点及时采取管控措施，拦截受害者资金25万余元。

存在风险

1.当前电信网络诈骗呈现专业化、链条化特征，不法分子常伪装成“信贷中介”，以“提高贷款额度”“优化征信数据”等话术实施诈骗，要求企业提供网银Ukey、手机SIM卡等账户控制介质，让企业账户沦为转移非法资金的工具。

2.企业账户如被用于电信诈骗、网络赌博等违法犯罪资金流转，将面临账户冻结、信用受损等后果，并需承担相应的法律连带责任。根据《中华人民共和国反电信网络诈骗法》，任何单位和个人不得非法买卖、出租、出借电话卡、物联网卡、电信线路、短信端口、银行账户、支付账户、互联网账号等，不得提供实名核验帮助；不得假冒他人身份或者虚构代理关系开立上述卡、账户、账号等。组织、策划、实施、参与电信网络诈骗活动或者为电信网络诈骗活动提供相关帮助的违法犯罪人员，除依法承担刑事责任、行政责任以外，造成他人损害的，依照《中华人民共和国民法典》等法律的规定承担民事责任。

温馨提示

1.请通过商业银行营业网点、官方网站、官方APP等正规途径申请贷款。任何要求“刷流水”“包装资质”的中介机构均涉嫌违法违规，切勿提供账户密码、网银Ukey等支付介质。

2.企业应落实账户管理主体责任，定期检查账户交易明细，发现可疑交易情况或已发生异常转账，请立即联系账户开户行并拨打110报警。

提醒你的保险到期？小心潜藏诈骗陷阱！

近日，邮储银行鹤岗分行绥滨中心营业所成功拦截一起电信网络诈骗案件，在短短的3小时内守住了吕女士的120万元理财资金，并协助公安机关帮其追回其他被骗资金3万元，赢得了公安机关的表彰及客户的衷心感谢。

2025年2月16日，吕女士接到一起电话，对方自称某保险公司的“客服”，准确说出吕女士曾在这家保险公司投保了一年期意外险，并称保费即将到期且会自动扣款。吕女士听后，并未起疑，为了取消保费自动扣款，便在“客服”的诱导下，开启微信视频通话并共享屏幕。

随后，“客服”以“账户加办关系过多”为由，诱导吕女士登录多家银行手机银行，并以“资金归集”的名义将其邮储银行账户中的资金转至境外账户，同时进一步诱骗吕女士将120万元理财资金赎回。

事后，吕女士察觉异常，立即前往邮储银行绥滨中心营业所查询账户情况。银行工作人员听闻吕女士的遭遇后，立即判断她遭遇了电信网络诈骗，迅速对吕女士的银行账户采取保护措施，防止即将到账的120万元理财资金被骗转。同时，及时联系当地公安机关，协助公安机关将吕女士被诈骗分子归集至海外账户的3万元资金追回。

诈骗手段解析

1.获取信息环节。诈骗分子通过非法途径获取受害人的个人隐私信息，如姓名、身份证件号码、购买保险等信息，并围绕获取的受害人信息制作诈骗脚本，获取受害人的信任。

2.伪装身份环节。诈骗分子冒充保险公司客服人员，并精心设计话术，如“您的XX保险即将到期自动续费/误开通XX保险服务需要取消”，引起受害人恐慌的心理，诱骗受害人根据其指导操作。

3.骗转资金环节。诈骗分子诱导受害人开启微信视频通话并共享手机屏幕，以此了解受害人的银行账号、手机银行登录密码、银行存款金额、支付验证码等信息，骗转受害人的资金，达成实施诈骗的目的。

防范措施

面对“客服”来电及复杂操作诱导时，务必保持高度警惕，请勿在手机屏幕共享状态下登录手机银行、查询账户信息等，不要向他人提供银行账户密码及支付验证信息，为账户资金安全筑牢防线。如遭遇了电信网络诈骗，请采取以下措施积极应对：

1.通过官方验证。接听可疑电话后，主动拨打官方客服热线核实，或登录银行APP查询账户信息。

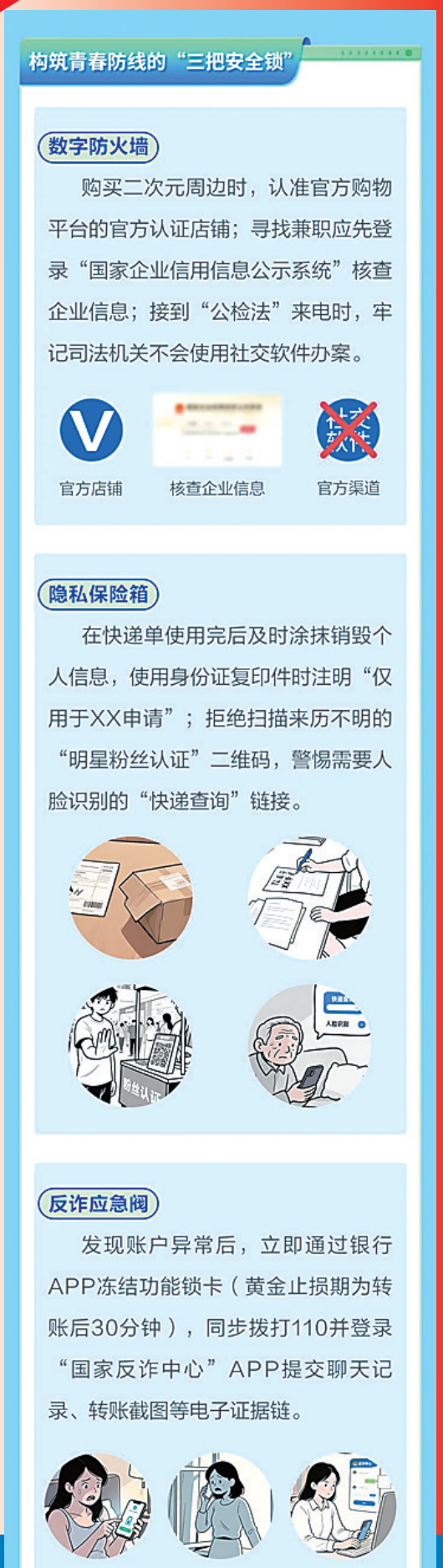
2.及时报警。保存好聊天记录、通话录音、交易截屏等证据，通过报警等法律途径维护自身权益。

3.联系银行。立即与银行联系，尽量采取补救措施，防止资金损失实际发生或扩大。

诈骗分子以“解锁偶像语音包”“限量周边预售”为诱饵，诱导青少年扫码入临时群，利用限时促销制造紧迫感（如“899元福袋仅售299元”）。学生支付定金后，不仅收不到商品，还可能因点击“补款”钓鱼链接泄露支付密码。某动漫展会曾因伪造收款二维码致百余名家长银行卡被盗刷，单笔损失超万元。

“日薪500元”刷单广告实为骗局：先小额返现骗取信任，后以“账户异常”为由冻结资金，诱导缴纳“解封保证金”，并推送年利率超36%的非法网贷APP。警方破获的校园兼职诈骗案中，犯罪团伙通过伪造企业营业执照，骗取全国数百所高校学生超千万元。

海外留学生接到AI伪造的“大使馆”来电，谎称涉洗钱案，要求转账高额“担保金”，并利用时差阻断亲友沟通。诈骗分子同步合成“被绑架”视频威胁家长，制造双重恐慌。2024年某家庭12小时内连续受骗3次，损失超百万，甚至报警后仍被诱导转账。



（本版内容转载自：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）

社址：石家庄市红旗大街134号 邮编：050090 办公室（电传）89920168 总编室（电传）89920028 经营管理中心（广告部）89920051 发行服务（电传）89920059 2025年度定价：480元 广告经营许可证：冀工商广字（省直）第049号