

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”

石家庄市中华大街营业厅



高薪直播? 线上培训? 别信!

某日,两名年轻女孩来到邮储银行石家庄市中华大街营业厅办理开卡业务,工作人员照例进行开卡前“七问三问”,客户只说是做网络直播卖货的工资卡,但不清楚直播内容及工资情况。另一个女孩告知,她们同时有一个做直播培训的微信群,都加着同一人微信。

工作人员意识到,客户可能正在遭遇“直播兼职类诈骗”,于是立即向客户宣讲预防电信诈骗的知识,提高客户防范风险的意识。最终,客户并未开卡,成功避免了被诈骗的风险。

案例解析

“无需露脸,轻松玩转直播带货”“10天内赚回学费,30天内收入8000元”这类直播带货培训宣传屡见不鲜,这种看似美好的直播带货培训背后却隐藏着诸多陷阱。

犯罪分子会以“高薪高回报”为诱饵吸引受害人,再通过收取培训费为由诈骗钱财,甚至诱导贷款消费,从而使受害人遭受财产损失,甚至背负债务。

温馨提示

切忌轻信“高薪就业”的承诺,求职时要通过正规平台仔细查询招聘单位的背景资料,可以通过工商部门官网等途径进行查证,正规单位入职前不会要求缴纳培训费、保证金等费用。

邮储银行河北省分行 拦截涉诈资金案例



秦皇岛市开发区武夷山路营业所

一个警觉保住客户养老钱

5月29日下午,一位老人到邮储银行秦皇岛市开发区武夷山路营业所办理取款业务。看到老人年龄太大且行动不便,网点工作人员第一时间帮助老人取号,引导老人到等候区。

细心的网点工作人员发现老人神色慌张、满脸焦急,便耐心安抚老人情绪并询问具体情况。老人说,他的儿子出车祸了,从医院打来电话,说急需14万元住院费,他要在邮储银行取3万元,一会儿还要到另一家银行取9万元。

网点工作人员凭借丰富的业务经验和甄别能力,立刻意识到老人可能遭遇了电信诈骗,遂向公安机关反映了相关情况。

赶来的民警核实情况确认老人遭遇电信诈骗后,和网点工作人员一起耐心劝说老人。老人逐渐醒悟,并且在民警的帮助下联系上了儿子。得知儿子正在上班,确实安然无恙,老人放下了心里的担忧,向民警和网点工作人员连连致谢,并激动地说道:“你们帮我保住了养老钱啊。”

邱县迎宾街营业所



直播代理? 假代理,真骗局!

某日,一对老年夫妻到邮储银行邱县迎宾街营业所办理业务,工作人员留意到,老人办理业务时一直用手机与备注是“抖音带货”的联系人对话,对方一直要求老人提供手机号、短信验证码、身份证号、银行卡号等信息来验证账户。

经了解,老人从事药材销售工作,此前在抖音平台看到有帮助带货增加销量的宣传,便联系对方进行直播带货,但对方没有洽谈费用问题,只要求转钱。

经过工作人员劝阻,老人警醒过来,自己可能遭遇到了电信诈骗,随即暂停向对方提供信息,并删除对方的微信好友,避免给自己造成更大的财产损失。

案例解析

当前,网络直播带货广告铺天盖地,直播平台鱼龙混杂,如果商家不仔细甄别,以“急功近利”的心态盲目合作,就可能遭遇诈骗。

另外,办理转账业务仅需账号和姓名,个人身份证号码和手机验证码不可以告知他人,如遇相关索要个人身份信息的情况一定要提防。

温馨提示

树立正确的财富利观。遇到此类情况要理性对待,注意甄别代运营公司的资质、规模等,合作前要先明确合作内容。

不轻易向陌生账户转账汇款。进行合作时,对于交纳各种名目的费用更要慎之又慎,以免上当受骗。

警惕‘高回报’ 防骗记心间

防范电诈 你我同行



高额回报? 投资返利?

权威人士? 稳赚不赔?

面对这些话术你心动了吗?

披着“高收益、高返利”外衣的背后,很可能是不法分子精心准备的陷阱,快来一起识别这些套路吧!

看似高额收益的背后
很可能让你一夜暴“负”
天上不会掉馅饼
快让我们一起擦亮眼睛
守护好自己的财产安全吧~

曲阳县城东营业所

01

“高额返利”别大意



案例详情

某日,客户谷某某前往保定市曲阳县城东营业所,欲汇款10万元至对公账户,称对方系“清华大学教授”,承诺投资10万可日返利100元。

柜员察觉其言辞含糊、神情慌张,且客户在过程中一直与对方进行微信聊天。经工作人员耐心劝阻并联系反诈中心确认风险后,客户恍然大悟,决定不再进行汇款。

案例分析

该案例是典型的“高回报投资”类电信诈骗,诈骗分子冒充权威人士,以“低投入、高收益”为诱饵诱导受害人转账。网点工作人员通过敏锐观察和有效沟通识破骗局,并及时联动反诈中心劝阻,成功拦截资金损失。

温馨提示

- 1 不信陌生投资:警惕承诺“低投入、高回报”的投资。
- 2 核实对方身份:遇到自称“权威人士或机构”的陌生人,请通过官方渠道查证。
- 3 谨慎转账:大额汇款前,多与家人或银行工作人员沟通确认。

邱县新城街营业所

02

别让“理财梦”变“噩梦”



案例详情

某日,邯郸市邱县新城街营业所工作人员发现一名客户在柜面存款后,又到自助设备尝试转账,并且询问为何转不过去,要再次提高转账限额,期间客户带着蓝牙耳机,不停接打电话,神情紧张。

在工作人员的耐心劝导下,客户透露对方以“高收益基金”为名要求转账16000元。确认遭遇诈骗后,工作人员协助客户第一时间报警,并成功帮助客户及时止损。

案例分析

该案例是典型的“高收益理财”类电信诈骗,诈骗分子利用“高收益”噱头诱导客户持续转账,利用大众追求高回报的心理实施诈骗,并通过社交软件远程实时指挥,制造“错过即亏损”的紧张感,极具迷惑性。

温馨提示

- 1 警惕“高收益”陷阱:凡是承诺“超高回报”的投资理财,务必提高警惕。
- 2 转账前多问一问:若被要求频繁转账、提高限额或隐瞒用途,可能是诈骗。
- 3 遇事莫慌并及时求助:如察觉异常或被威胁,第一时间联系银行或报警。