

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”

## 戳破“案件退赔款”骗局 为客户避免20万元损失

2024年2月5日，客户李女士来到广西南宁市东盟商务区支行要求办理20万元的转账汇款业务，业务申请书备注“某案件退赔款”字样，交易对手为上海某公司的对公银行账户。

柜员严格按照内部业务制度要求，有效落实“三必问”开展尽职调查，询问客户汇款资金用途和交易对手有关情况。客户告知银行工作人员，其收到了“案件退赔款的通知”，根据通知要求，在接收退款前需要先缴纳20万元的保证金，届时会随着案件退赔款一并返回。

这引起了柜员的警觉，怀疑李女士正在遭遇电信网络诈骗，遂立即中止办理转账业务，并向网点主管、支行长汇报发现的异常情况。网点支行长立即致电辖内派出所，请求核实客户所说的案件退赔款情况。

经派出所核实后反馈，并无客户所述案件。网点工作人员立即停止为客户李女士办理转账汇款业务，并向李女士普及了不法分子的常见诈骗手法。

在网点工作人员的及时劝阻引导下，李女士放弃办理转账汇款业务，并前往派出所核实有关情况，成功避免20万元的资金损失。

### 温馨提示

1. 银行工作人员在为客户办理转账汇款、现金取款等业务时，会向客户询问资金来源、用途等信息，是为了解和掌握客户是否遭遇电信网络诈骗等异常情况，以及及时采取必要的防范措施，避免客户遭受不必要的资金损失。
2. 针对银行工作人员的询问和调查，客户请务必配合并向银行工作人员反馈真实情况，提供必要的辅助证明材料。存在疑问时，可根据银行工作人员的引导，及时向当地公安机关等部门寻求帮助，进一步核实有关情况，防止产生实际损失。

## “帮忙取钱”有好处？小心成为诈骗帮凶！

只需利用自己的银行卡，帮助他人提取几笔现金，就能轻松赚取“跑腿费”，碰到这种“差事”，千万不要轻信！当心被不法分子利用，沦为犯罪分子的“帮凶”。

2024年8月，李某持银行卡至银行网点要求取现20万元，当班柜员询问客户取款用途，客户言语含糊，形迹可疑。

工作人员随即向当班营业主管报告。当班营业主管核实情况发现问题后，立即联系属地公安机关。

属地派出所民警赶到现场，将李某带回派出所调查。经调查核实，李某为替他人取现，且账户内资金为涉诈赃款。此时，该银行网点已将其账户采取管控措施，待公安机关查明受害人信息后予以返还。

目前，犯罪嫌疑人李某因涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪已被公安机关依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。

### 风险提示

个人银行卡、手机卡、身份证等，属于个人私密信息，不但严禁出租出借，更不能帮助陌生人大额转账取现。《中华人民共和国刑法》第三百一十二条规定，明知是犯罪所得及其产生的收益而予以窝藏、转移、收购、代为销售或者以其他方法掩饰、隐瞒的，处3年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金；情节严重的，处3年以上7年以下有期徒刑，并处罚金。单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款的规定处罚。

切莫为了贪小便宜、赚快钱出租、出借、出售个人银行卡，或通过介绍他人提供银行卡等方式帮助犯罪分子转移、隐匿财物。

发现被骗或可疑情况后，可立即拨打报警电话110或反诈热线96110咨询求助，也可直接向银行网点求助。

### 防范诈骗十不要



## 邮储银行河北省分行 拦截涉诈资金案例



沧州市分公司永济营业所

### 涉诈资金巧识别 迅速反应阻流转

3月5日12时，一名客户到邮储银行沧州市分公司永济营业所要求进行现金汇款。柜员发现其行为异常，一是对资金来源含糊不清，且拒绝说明汇款用途；二是手机频繁联络，取款期间多次查看微信群消息，并按微信群内指示说明汇款原因；三是话语异常，含糊提及“帮忙转账”“赚点跑腿费”等关键词。

柜员立即警觉，结合近期“涉诈资金中转”案例培训知识，判断客户可能被诈骗分子利用，遂暂缓办理业务，并迅速上报业务主管。业务主管立即联动公安反诈中心，并经客户同意后，同步将客户微信聊天记录截图及客户办理的业务提交警方。同时，对客户进行劝导，向客户解释“出借账户”“代取现金”的法律风险，并展示“兼职跑腿实为洗钱”的判例宣传视频。

经反诈中心民警核实，该客户所加入的微信群系诈骗团伙操控，以“日结高薪”“简单帮忙”为诱饵，招募社会人员转移涉诈资金。客户在网点人员耐心劝导下幡然醒悟，主动配合警方取证。

此次行动，不仅避免客户1.2万元涉诈资金流出，更阻断了诈骗团伙利用无辜群众“洗钱”的犯罪链条。



唐山市分公司白官屯营业所

### 快进快出不正常 警银合力抓现行

3月12日12时左右，一名客户到邮储银行唐山市分公司白官屯营业所办理取现3万元，当班柜员发现该客户账户余额仅有3万元，且是由他行当日汇入，账户没有其他流水，特征符合涉诈模型中典型的快进快出，遂将这一可疑状况报告给综合柜员并拨打公安反诈中心电话通报情况。反诈中心民警反馈，该客户账户上款项系涉案资金，不要为其办理支取业务。很快，民警赶到网点，依法将该客户带回反诈中心展开调查。目前，该客户已因涉嫌刑事犯罪被刑拘。

## 当心！切勿下载来历不明APP

近日，客户赵女士来到邮储银行北京石景山五芳园营业所，告知工作人员需要在手机上下载“抖音会议”APP，但由于自己不太会操作，便来到网点请银行工作人员协助下载。

工作人员向赵女士询问了有关情况。赵女士表示，自己接到一个陌生电话，对方说其开通了一个抖音功能，每月需扣费80元，如果关闭这个功能，需要下载一个APP。赵女士根据对方的电话指导，先是自行下载APP，但在下载过程中，因自己操作失误多次导致下载失败，便来到网点寻求银行工作人员的帮助。

银行工作人员听后，立刻意识到客户可能遭遇了电信网络诈骗，于是对客户进行劝阻并报警处理。

经民警现场核实，赵女士确实遭遇了电信网络诈骗。因为邮储银行的工作人员报警及时，通过银警有效联动，此次诈骗行为在诈骗早期成功被拦截，有效避免了赵女士遭遇资金损失。几日后，北京石景山鲁谷派出所给邮储银行发来表扬信，对工作人员在此次拦截过程体现出来的反诈防诈风险意识和高度的社会责任感给予了充分肯定。

### 温馨提示

诈骗分子以抖音扣费、虚假征信等为由，诱导群众下载“抖音会议”“中银会议”“银联会议”等不明APP，此类APP能够帮助诈骗分子通过屏幕共享功能窃取群众的手机银行登录密码、银行账户等隐私信息，并通过远程操控登录群众的手机银行的方式，将群众的银行账户内资金转移。

邮储银行温馨提示广大客户群众：请勿点击不明链接，请勿下载不明来源APP，如遇此类情况请第一时间与公安机关、银行等单位核实。