

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”



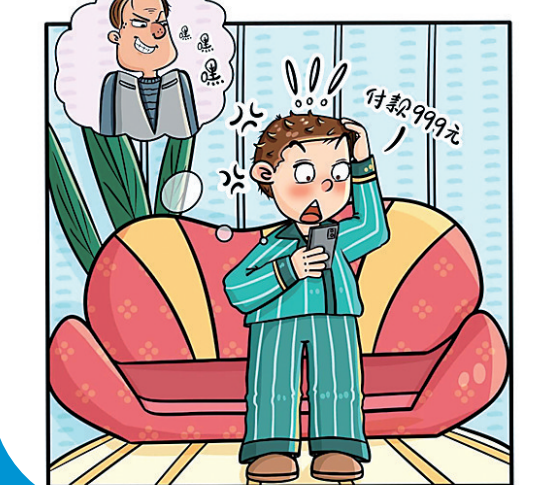
今天,在家的张先生像往常一样点了一份外卖猪排饭。



由于对方给出的信息与张先生的订单一模一样,张先生没有怀疑。



张先生照做后收到的付款信息显示,对方竟然从自己的账户刷走了999元!!!



“杀猪盘”套路深 20万元险被骗走

近日,邮储银行湖南城步县支行营业部凭借敏锐的风险意识和高效的警银协作机制,成功拦截一起复合型电信网络诈骗案件,为客户避免20万元经济损失。该支行工作人员专业的反诈能力和高度的责任感获得当地公安机关通报表扬。

当天上午,客户彭女士来到邮储银行城步县支行营业部办理转账业务。在服务过程中,网点工作人员发现彭女士言语行为异常,在进一步沟通中,了解到彭女士近期通过网络结识了一名自称“现役军人”的网友,双方建立了恋爱关系。在取得信任后,对方以“高收益理财项目”和“共建未来生活基金”为名,诱导彭女士向指定账户转账。值得注意的是,彭女士此前已通过其他银行向该账户转账5万元。凭借专业的反诈培训经验,支行负责人初步判断为“杀猪盘”,立即联系城步县儒林派出所报案。

警方核查确认彭女士前期转账资金已涉案后,邮储银行工作人员与民警共同向客户剖析了诈骗套路,指出对方提供的证件材料存在明显造假痕迹。经过近1小时的耐心劝导,彭女士终于认清骗局,放弃转账,避免了20万元的财产损失。

城步县儒林派出所相关负责人表示:“银行前端‘识诈’与警方后端‘阻诈’的紧密配合,是遏制电信诈骗的关键。”近日,派出所专门对邮储银行城步县支行营业部提出通报表扬,希望辖区金融机构继续加强与公安机关的协作配合,共同筑牢金融安全防线,为维护社会稳定作出更大贡献。

反诈知识拓展

“杀猪盘”诈骗是“情感”与“利益”的双重陷阱,诈骗分子利用部分群体对亲密关系的渴望心理,如情感孤独、社会经验不足的单身女性、中年离异且急于再婚人士等,精心布局,骗取受害人的资金。

“杀猪盘”诈骗的核心作案手法

1.精准锁定目标,打造人设

目标筛选:重点针对大龄单身女性、离异人士等情感需求强烈的群体。通过婚恋网站、社交平台或短视频评论区筛选潜在受害人。

人设包装:伪造高学历、高管、海外华侨、军官等身份,使用盗用照片或AI生成形象。朋友圈定期发布健身、旅游、工作会议等动态,营造“优质伴侣”假象。

2.情感渗透,建立深度信任

高频互动:每日嘘寒问暖,分享生活细节,甚至赠送小礼物(如鲜花、零食),制造“真诚追求”的错觉。

情感共鸣:虚构相似经历(如离异、创业挫折),利用受害人情感弱点快速拉近关系。通过长期铺垫,期间以“结婚”“共同未来”为承诺,逐步攻破受害人的心理防线。

3.诱导投资或借贷,实施诈骗

虚构盈利场景:谎称掌握“赌博网站漏洞”“虚拟货币内幕消息”或“私募基金渠道”,通过展示伪造的账户盈利截图,甚至让受害者操作“高收益账户”增强信任,诱导受害人参与虚假投资。

骗取资金:通过首笔小额投入允许提现(如5万元返利1万元)增强信任,后续以“大额机会”“缴纳保证金”“需缴税费”等为由诱导受害人追加大额自有资金投入,甚至诱导通过网贷、抵押房产贷款等渠道获取资金追加投入。

4.断联

一旦受害人投入大额资金或察觉异常,诈骗分子将立即拉黑删除所有联系方式,关闭虚假投资平台。

邮储银行河北省分行 拦截涉诈资金案例

保定市定州东留春乡营业所

银行员工火眼金睛 戳穿45万元“赎人”诈骗

7月27日8时50分左右,客户申女士到邮储银行保定市定州东留春乡营业所办理取款业务。网点人员按照规定询问其取款用途时,申女士神色慌张地表示,其妹妹家孩子被骗到国外,骗子要求转账45万元才能赎回孩子。网点人员当即判断申女士应该是遭遇了诈骗,遂迅速启动警银联动机制,边详细向申女士询问情况并进行劝阻,边通报当地派出所出警协作。

很快,派出所民警赶到网点。网点人员与民警紧密配合,向申女士揭露骗子利用其外省妹妹家子女出国务工失联,制造被骗到国外的假象,以钱赎人名义骗取钱财的诈骗套路。最终,申女士意识到被骗了,放弃了取现念头。

7月29日,定州市反电信网络诈骗中心向邮储银行定州支行发来表扬信,对保定市定州东留春乡营业所成功拦截电信网络诈骗、有效保护群众财产安全给予肯定和赞扬,表示此举彰显了金融机构的社会责任和专业能力,同时为同业树立了优秀典范,并对邮储银行定州支行在警银合作、宣传防范工作中作出的突出贡献表示衷心感谢。

承德市平泉杨树岭营业所

识破“杀猪盘”诈骗网站 为客户追回5500元损失

4月14日清晨,一名客户神色焦急地赶到邮储银行承德市平泉杨树岭营业所求助。网点支局长迅速安抚客户情绪,并详细询问情况。

经了解,该客户发现其微信账户莫名少了6000元,查询交易流水后发现,资金转入一个已注销的陌生微信账号。支局长当即判断该情况属于网络诈骗,并进一步与客户沟通得知,前一晚客户未成年的孙女曾借用其手机,且知晓支付密码。

察觉事态严重后,支局长第一时间联系公安反诈中心,并驾驶自己的车辆护送客户前往孙女的学校核实情况。客户的孙女道出实情,其在游戏过程中结识一名网友,对方推荐的网站宣称“小投入大回报”。支局长查看网址后,迅速识别出该平台属于典型的“杀猪盘”诈骗网站。随即,警方立刻启动紧急止付程序,成功冻结涉案账户,并对涉事未成年人开展普法教育。

经银行网点与警方紧密协作,最终为客户追回5500元损失。

“杀猪盘”诈骗防范措施

- 1.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,或直接向银行网点求助,同时留存好聊天记录、转账凭证、对方账号信息等证明材料。
- 2.网络交友需谨慎,不轻信“完美人设”,拒绝未见面即确立恋爱关系,同时核实对方照片,如通过“国家反诈中心”APP人脸核验功能比对照片真伪,或使用“百度识图”排查是否为网络盗图。
- 3.在涉及钱财问题时,不要轻信网恋对象的任何借口、说辞,当对方提及“投资”“漏洞”“借贷”等关键词,立即终止联系。
- 4.切勿轻信网恋对象的投资推荐,尤其是要求转账至个人账户的理财项目,正规投资需通过持牌机构,任何“保本高息”承诺均为诈骗。

根据真实诈骗案例改编,如有雷同,注意防范

防骗提醒

- 1.外卖平台是通过后台直接与接单客户沟通联系,不会通过其他平台要求客户单独付款,也不会发送附带链接的短信诱导客户输入信息,收到此类电话或短信切记不提供、不点击,要通过外卖平台与商家再联系、再核实。
- 2.支付宝付款码数字仅用于当面展示给收银员,切勿提供给其他人员,一旦给出,对方可未经过你的允许直接从你的账户进行扣款。