

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”

## 求职防骗指南



### 求职防骗

#### 惯用骗术一

##### 以招聘为名实施违法违规活动

- 一些不法分子通常会通过某些服务网站发布招聘信息
- 以“高薪急聘”、“勤工俭学”
- “钱多活少时间灵活”等字眼吸引人眼球



- 求职者一旦点击进入链接
- 便会被要求下载App(实际为刷单App)
- 或通过加微信等方式进一步“细聊”(实际为刷单群,群内有很多“托儿”)



- 求职者一旦按对方引导操作,就会落入刷单陷阱
- 最初几次会轻松赚得几十甚至几百元
- 随后不法分子引诱其垫付更多资金
- 由于前期轻松赚到收益
- 应聘者使用自己的高额资金进行垫付
- 随后被对方立即拉黑



类似这种形式的传销组织也如出一辙,以招聘为由吸引应聘者,一旦落入圈套,传销组织便会要求应聘者购买某些产品、缴纳一定的“货款”或“加盟费”,并指派各种“推销任务”。

#### 防骗提示

求职者要提高警惕,通过正规渠道浏览查看招聘信息,要对招聘公司多方了解,如借助第三方平台调查公司资质及运营情况,多调研多询问,避免“掉入圈套”,谨防不法分子以招聘名义实施违法违规活动。求职者一旦被骗,要及时报警或拨打96110热线。

## 邮储银行与警方协作 成功阻止98万元被骗

近日,邮储银行河南省郑州市某支行凭借敏锐的风险意识和高效的警银协作,成功拦截一起留学生遭遇“冒充公检法”骗局的案件,为其避免了98万元的巨额损失。

### 案例回顾

当日,客户刘某致电邮储银行河南省郑州市某支行预约次日支取98万元的现金。在通话中,营业主管敏锐地察觉到刘某的声音紧张,且其取款金额巨大,银行账户状态及资金用途较为可疑,便立即提高警惕,迅速将可疑情况报送至郑州市管城区反诈中心。

经反诈中心研判,该客户疑似遭遇了电信网络诈骗。在反诈中心的指导下,支行在刘某次日前来办理业务时立即报警,并与民警共同进行现场劝阻。

经过耐心解释,刘某终于意识到自己险些陷入电信网络诈骗的陷阱。经过公安机关的深入调查,刘某是一名国外在读留学生。6月15日,他接到自称当地卫生部门的电话,对方声称其手机号在某医院有预约记录,要求其提供机主信息核实。刘某否认该手机号为其所有后,对方要求他提供中国警方的证明,并将电话转接至所谓的“中国警方”。诈骗分子以刘某涉嫌跨国洗钱犯罪为由,要求其“配合调查”。

刘某在对方准确说出其个人有关信息后,便逐步放下了戒备。诈骗分子在持续施压过程中,声称刘某将面临600天的刑事拘留,但可以通过缴纳170万元的保释金免除处罚。对方还表示,体谅刘某的学生身份,已经为其“垫付”70万元,并出示了伪造的公文。对此,刘某深信不疑,在诈骗分子的指示下返回国内取现。这才有了警银合力劝阻刘某的一幕,成功为其避免了98万元损失。

### 温馨提醒

留学生群体已成为“冒充公检法”类诈骗的高危目标,作案手法呈现出高度的专业化、跨境化特征。诈骗分子通过非法渠道获取留学生个人信息,冒充使领馆、疾控中心或公安机关致电,以“涉嫌跨境洗钱犯罪”等话术制造恐慌。当受害人产生疑虑时,诈骗分子会将电话转接至虚假的国内公安机关,声称案件已升级为“跨国犯罪”并出示伪造的公文,要求受害人配合调查。

面对此类诈骗,留学生应立即挂断电话,拨打国内110求证,并牢记以账户交易异常,需要冻结账户为由,以拘留相威胁,以缴纳保证金为解决途径的就是诈骗。同时,父母在关心子女的同时,要关注子女的资金量需求是否异常,一旦发现异常及时与子女沟通,共同防范电信网络诈骗。

#### 惯用骗术二

##### 保入职offer需先缴费

- 有些不法分子以与世界500强等大公司合作为名
- 声称有“内部招聘渠道”,保证拿到offer
- 但需应聘者先缴纳“服务费”、“培训押金”、“保证金”等钱款
- 收到钱款后立刻失联



- 还有的不法分子与不良网贷平台互相勾结
- 诱导应聘者办理“消费贷”、“培训贷”、“美容贷”等
- 不同名目的贷款
- 蒙骗刚毕业不久找工作心切的求职者



如果手头紧,我们可以提供“培训贷”,零抵押零利息,上班后用工资慢慢还就行。

#### 防骗提示

求职者对有应聘意向的企业,在面试前建议通过第三方机构查询该公司资质及真实性,如在求职过程中要求必须缴费、贷款等才可安排工作机会的,要慎重考虑,与亲友多方商议,谨防被骗。求职者千万不可抱着“靠门路”“找关系”等心态轻信骗子话术。求职者如落入骗局,请保留好相关证据,要及时报警或拨打96110热线。

#### 惯用骗术三

##### 非法职业中介

- 有些没有资质的“黑中介”
- 往往会伪造行业资质
- 从事职业介绍、工作招聘等服务
- 收取求职者“中介费”
- 但实际无法提供真实可靠的就业机会
- 骗取应聘者钱财



#### 防骗提示

选择人力资源中介机构时,求职者需提高警惕,查看该机构的人力资源服务许可证,选择诚信度高、市场口碑好的品牌人力资源服务机构。不轻信口头承诺,签订正式服务合同要谨慎,必要时可咨询专业人员。

#### 反诈邮我

## “优惠汇率”别心动 血本无归才知痛



#### 换汇骗局

网络换汇是指不法分子通过网络平台发布虚假“优惠换汇”信息诱导消费者进行非法换汇交易从而骗取钱财的欺诈行为。

### 常见骗术揭秘

“支票转账”陷阱。不法分子利用境外银行支票结算延时规则(通常24小时)制造资金到账假象,让受害人在网银或手机银行看到资金“到账”状态。但实际上,这笔款项只是处于挂账状态,并未最终入账,骗子可以在受害人转账后立即撤回支票,让你血本无归。

“两头骗”套路。不法分子同时联系两个有换汇需求的人,让A交出外币现金,让B转账人民币,并告诉双方将由自己的“朋友”来当面交易。当A和B线下见面时,才发现对方都不认识中间人。其中B已经转账,A因没有收到转账而拒付现金,导致B蒙受经济损失。

“熟人”诈骗。不法分子伪装成“老乡”“学长”等熟人在留学生微信群活跃,“老乡”称急需外币想私下换汇。前期换汇的金额较小,顺利完成换汇后,“老乡”获得了某留学生的信任。但某次大额换汇后,“老乡”声称让朋友转等值人民币,该留学生并未收到转账,“老乡”也自此失联,学生才意识到被骗。

### 防骗指南

正规渠道最安全。换汇务必通过银行或持有正规资质的金融机构办理,切勿私下交易。

警惕“优惠”诱惑。天上不会掉馅饼,汇率明显高于市场价,小心是骗局。

核实资金到账,保留证据。看到账户余额增加后,务必通过正规渠道确认资金已到账或到账资金可正常使用,再进行转账交易。保存聊天记录、转账凭证,以便在出现纠纷时及时维权。