

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

警惕“贷款刷流水”骗局

小微企业如何防范账户沦为犯罪工具？

近期，小微企业被诱骗通过“刷流水”方式获取银行贷款的案件频发。不法分子利用企业对贷款流程不熟悉但融资需求迫切的心理，以“提高贷款额度”“美化账户交易流水”“满足银行放款条件”等为由，诱导小微企业客户自愿交出企业网银UKey，而后通过网银渠道进行所谓的“刷流水”操作，实际上是将企业对公账户变成涉赌涉诈工具，用于转移涉赌涉诈资金。



真实案例警示

重庆某小微企业在扩大生产过程中遭遇资金周转困难，急需贷款资金支持。该企业法定代表人经朋友介绍认识了一个自称掌握“特殊渠道”的中间人，对方承诺通过“增加银行流水”的方式可快速获得大额低息贷款。在利益的诱惑下，企业主轻信对方说辞，不仅将企业网银UKey交给中间人，还透露了账户密码等关键信息，导致账户开通不到一周就被不法分子利用：大量涉赌涉诈资金快速流入后，在1小时内通过网银分散转出。虽然公安机关及时冻结账户，但部分资金已无法追回，企业不仅遭受经济损失，更面临严重的法律风险。

“贷款刷流水”骗局常见话术



我们有银行内部渠道，可以快速获得低息贷款。

实际目的

建立虚假权威形象，获取信任。



您公司流水不足，我们可以帮您“包装”满足银行要求。

实际目的

诱骗交出账户控制权。



操作很简单，只需配合走几笔账就能提高贷款额度。

实际目的

掩盖非法资金转移实质。



这是正常的采购货款，银行问起就出示这份合同。

实际目的

提供虚假证明文件蒙骗企业和银行。



“秒到账”“低利息”的贷款？

当心钱没借到，存款全没



“无抵押、秒放款”

着急用钱的时候
看到这样的广告
是不是会有点蠢蠢欲动

小心这是网络贷款的“诈骗套路”

诈骗套路拆解

第一步

投放“诱饵”。诈骗分子通过短信、电话、社交平台等渠道，以“无抵押、低利息、秒到账、不看征信”等诱人条件吸引潜在贷款人。虚假广告中附带链接，往往会引导用户下载虚假贷款APP或登录虚假贷款网站。

第二步

虚假平台填写信息。一旦用户进入虚假贷款APP或网站，会发现界面看似专业真实，一步步被引导填写个人信息，并上传身份证件、银行卡等资料。

第三步

以“保证金”“验证金”为由骗取资金。用户提交“贷款申请”后，平台反馈“您的征信评分过低，需要验证资金”，并说明可以选择“按比例转入贷款额度，证明您有偿还能力，后续连同贷款一起返还”或者“购买一份保险，通过审核”等方案。一旦用户进行转账，平台便会返回“操作超时”“账户未激活”等信息要求用户继续转账，直至用户发现被骗。

“贷款刷流水”骗局大揭秘

精准筛选目标。诈骗分子通过电话、短信或社交软件主动联系小微企业客户，自称是“银行内部渠道经理”“贷款中介”或“金融科技公司顾问”等，抛出“特殊渠道快速获得低息大额贷款”“优化流水满足银行要求”等诱饵。

骗取账户控制权。在取得初步信任后，诈骗分子以“方便操作”“银行需要验证”“账户流水不足”等为由，要求小微企业提供对公账户网银UKey、密码等关键资料，目的是完全控制对公账户，以便转移涉赌涉诈资金。

快速转移非法资金。一旦控制账户，诈骗分子会迅速将涉诈或赌博资金转入对公账户，并在极短时间内通过网银将资金分散转移至多个下级账户，完成涉赌涉诈资金转移。如案例所示，资金往往在到账1小时内就被转移，给拦截和追回造成极大困难。

防骗指南：如何守住企业资金安全

- 警惕这些“危险信号”。要求提供网银UKey、密码、营业执照等；要求邮寄资料到异地；承诺“内部渠道”“快速放款”“包装流水”等。
- 正规贷款渠道才是王道。通过银行官方APP、官网、柜台等正规渠道办理；拒绝任何“第三方中介代办贷款”；如遇“刷流水”要求，立即终止交易！
- 紧急应对措施。如已泄露账户信息：立即联系银行管控账户！如发现可疑交易：第一时间报警（拨打110）！如收到可疑贷款推销：向反诈中心（96110）举报！

重要风险提示

近期“贷款刷流水”诈骗案件频发，请广大企业务必提高警惕：警惕任何以“代办贷款”“刷流水”等名义索要企业对公账户网银UKey、密码的行为；切勿将营业执照、公章等重要资料邮寄给所谓“中介”；银行绝不会要求企业交出账户控制权，所有此类要求均属诈骗。如有可疑情况，请立即联系账户开户行并拨打110报警。正规贷款无需“刷流水”，守住企业资金安全，从警惕一切不合理要求开始！

小邮提示

为避免落入陷阱，请务必牢记：

- 办理贷款请选择银行或正规持牌金融机构，下载金融类APP请前往官方应用商店，切勿点击陌生链接或二维码。
- 切勿在不明网站或APP填写身份证号、银行卡号、手机验证码等敏感信息，避免信息泄露。
- 正规贷款机构在放款前不会收取任何费用！凡是用“保证金”“验证金”等名义要求提前转账的都是诈骗！