

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”

## 警银联动

30万元手术费是假, 转移赃款是真!

邮储银行员工火眼金睛识破骗局



一场看似寻常的30万元转账业务,背后却暗藏玄机。近日,在邮储银行山西分行太原南中环营业所上演了一场与诈骗分子的“无声较量”。银行工作人员凭借敏锐的洞察力和专业的反诈能力,在警方的快速联动下,成功识破电诈“工具人”的伎俩,拦截30万元涉诈资金,为真正的诈骗受害人守住了“钱袋子”。此举获得了太原市反诈中心的高度肯定和书面表扬。

## 案例详情

事发当日,客户胡某神色匆匆地来到南中环营业所,要求立即办理一笔30万元的跨行转账业务,声称是为其哥哥筹集的手术费。胡某虽然出示了病历照片,但照片模糊不清,且在交流中,细心的银行工作人员发现胡某言辞闪烁,感受到客户的言行存在一丝异常。为了保障客户的资金安全,银行工作人员立即将可疑线索报送至当地反诈中心。

警方接到线索后,快速研判,确认胡某的银行账户内资金存在涉诈嫌疑,并立即安排民警赶赴网点现场,将胡某带离网点做进一步调查。根据公安调查,胡某并非诈骗受害人,而是被诈骗分子诱惑,利用其账户转移诈骗资金的“工具人”。警银无缝衔接,果断处置,成功阻止了30万元涉诈资金的转移,为另一位电信网络诈骗受害人挽回了巨额损失。

## 防骗提醒

此次成功拦截,是警银联动机制高效运转的又一成功案例,不仅斩断了诈骗分子转移资金的链路,更深刻地警示社会公众:诈骗分子除了会“骗你的钱”,还会“用你的手”。诈骗分子利用部分群众贪图小利的心理,诱使其非法出租、出借、出售银行账户,沦为转移涉诈资金的“工具人”,最终将面临法律的严惩。

在此,邮储银行提醒广大社会公众:请务必保管好个人的身份信息、银行账户信息等隐私,警惕任何形式的“代转账”“走流水”“刷单”等要求,切勿因蝇头小利,沦为犯罪分子的帮凶,触犯法律底线!

## 邮储银行员工联手警方 戳穿“高回报”谎言保住300万元

近日,邮储银行北京分行永定路支行员工凭借高度的职业敏感性和专业的风险识别能力,成功联动警方识破一起冒充“公安人员”实施虚假投资理财的电信网络诈骗,成功为客户辛女士守住了300万元的“养老金”,赢得了公安机关的高度赞扬和客户的深深感激。

## 案例回顾

2025年8月6日,客户辛女士前往邮储银行永定路支行办理“定转活”及转账业务,交易金额高达300万元。业务办理中,客户表示300万元巨款要汇往其“公安机关老友”的账户,委托其办理“高回报投资理财”。辛女士反常的业务诉求触动了银行工作人员敏感的“反诈神经”,客户疑似遭遇了“冒充公检法”叠加虚假投资理财的复合型电信网络诈骗。

为了进一步核实,银行工作人员在征得辛女士同意后,联系了她的爱人。电话那头,辛女士的爱人虽然表示“知晓并同意”转款,但语气却很急躁,不停地催促工作人员“尽快办理”。银行工作人员虽已开展了必要的业务核实,但客户不合常理的催促并未让自己悬着的一颗心放下,为有效保护客户的资金安全,迅速将相关线索报送至属地永定路派出所,请公安民警协助研判,并共同开展预警劝阻工作。经过银行工作人员与属地民警的共同耐心劝导,以及结合真实诈骗案例对客户进行反诈宣传提示后,客户辛女士终于意识到了诈骗风险并主动放弃办理转账业务,300万元的“养老金”得以保全。



## 诈骗手法分析

1. 伪造身份。诈骗分子通常通过非法渠道获取受害人信息,精心包装成“公检法”人员等权威身份,并利用受害人对这类身份的天然信任感,通过线上社交平台与受害人建立联系,长期“培养感情”,了解受害人的资金状况。
2. 诱惑投资。在获取受害人的充分信任后,诈骗分子会以“内部消息”“特殊渠道”“稳赚不赔”等极具诱惑力的说辞,描绘“低风险、高回报”的投资蓝图。利用受害人“走捷径”“赚快钱”的心理,诱感受害人将自有资金交由自己“代为投资理财”。
3. 骗取资金。诈骗分子常以“投资窗口期短”“名额有限”等理由制造紧迫感,迫使受害人在无法冷静思考的情况下,急于将自有资金转至诈骗分子控制的账户。部分诈骗分子甚至会对受害人进行话术指导,以顺利通过银行的业务核实和尽职调查,成功骗取资金。

## 防范措施

1. 核实身份,切勿轻信“人设”光环。无论对方身份多么“权威”,“人设”多么“完美”,只要涉及金钱往来,务必保持清醒,通过官方渠道、共同朋友等方式交叉核实对方身份。
2. 牢记投资有风险,理财需谨慎。时刻牢记投资有风险,“高收益必然伴随高风险”,凡是宣称“内幕消息、专家指导、稳赚不赔、高额回报”的投资理财,都是诈骗!投资理财规划务必咨询银行等正规金融机构的专业人士。
3. 受骗莫慌,及时求助。一旦发现自己遭遇了电信网络诈骗,请立即拨打公安机关预警劝阻专线96110进行咨询和举报,或立即前往就近的银行网点或公安机关寻求帮助。同时保留好与诈骗分子的聊天记录、通话录音、转账凭证等关键证据,协助警方破案,及时挽回损失。

## 反诈邮我

### 社保卡骗局盯上老年人

— 这些套路要小心 —



您好,您的社保卡涉嫌违规报销,一小时后将强制停用...

社保局补贴已发放,赶快扫码领取吧...

第一、二代社保卡马上停用,不换第三代社保卡影响社保和养老金,赶快点击链接换卡...

## 这些都是诈骗

### 套路一

收到“社保局”电话严肃通知您“社保卡涉嫌违规报销,若不立即处理将影响退休金发放”。对方能够准确报出您的姓名和身份证号,并发送短信链接要求点击“社保局官网”进行在线认证或者引导下载APP远程屏幕共享。

这是诈骗陷阱,点击链接将导向虚假网站,诱导您输入个人信息,或者通过远程屏幕共享窃取个人信息,从而导致资金受损。

### 套路二

在微信群中收到“红头文件”发布“国家补贴通知”,可以扫码领取。

这是诈骗陷阱,所谓“扫码领取”是将您引入钓鱼网站或恶意APP,从而套取身份证号、银行卡号、验证码等个人敏感信息,导致信息泄露资金受损!

### 套路三

在微信群收到“不换第三代社保卡将影响社保和养老金”的谣言,后收到“人社部门”“银行”发送的换卡短信,点击链接。

这也是诈骗陷阱,诈骗分子用谣言引发老年人恐慌,老年人觉得必须换卡所以点击“钓鱼”短信,从而被诱导输入身份证号、银行卡号等敏感信息,导致资金被盗刷。

## 小邮提示

1. 人社部门及银行不会发送索要银行账户、支付密码、验证码等敏感信息的短信链接。
2. 切记不要随便点击不明链接,下载不明确来源的APP,或按其提示进行转账汇款等操作,防止资金财产受损。
3. 关于社保、财政补贴、养老金等任何问题,请向当地人社部门确认,或拨打12333热线咨询。