

银行刚出新规骗子就有新手法 熟悉骗子的招数保护财产安全

近日江苏某群众在自助柜员机取完钱正准备离开时，突然凑上来两名男性人员，向刚取完钱的群众问道：“你好，因我的卡今日取现额度已用完，能不能帮个忙，我把钱转给你，然后你再取现金给我”。这一幕被路过的银行工作人员看到后，立即上前询问详情。见诈骗行径败露，两名男性人员立即转身离开。



银行新规已初显神威!

A

根据银行新规，在ATM机上转账时，除同行同户名的卡，其他均在24小时后才能到账，且24小时内可撤销转账！不法分子以“先转账、再取现”骗取受害者信任，在拿到现金后，便会前往柜台撤销转账！广大网友及银行工作人员如发现类似情况，请立即拨打110报警！

据媒体报道，12月1日上午9点35分左右，一名客户来到湖南张家界永定支行向工作人员求助称，“自己接到一个未知电话，误以为是自己的朋友，就直接按电话里提供的账号在ATM机跨行转账28000元。完成转账后，越想越不对劲，怀疑自己被电信诈骗。”见此，银行10分钟内帮客户办理了转账撤销业务，追回资金。

据悉，这是银行账户管理新规实施后，国内第一起被成功堵截的ATM转账电信诈骗。

B 骗子们很多“招数”，熟悉套路保平安

冒充公检法 犯罪分子冒充银行、通信运营商、广电、社保、医保等单位工作人员，以事主银行卡、电话、有线、社保卡、医保卡等具有消费功能的工具被冒用涉嫌洗钱、贩毒等犯罪为恐吓事由，之后冒充公检法等司法机关工作人员以调查核查为由，诱骗事主向所谓的“安全账户”转账打款，或者套取事主银行卡号、密码等重要信息，从而实施诈骗。

冒充购物客服诈骗 1. 犯罪分子网上购买网购客户信息资料，冒充客服人员以交易不成功给客户退款等为由，向受害人发送虚假网购网址进行诈骗。2. 犯罪分子通过非法渠道购买购物网站的买家信息，再冒充购物网站的工作人员，声称“由于银行系统错误原因，买家一次性付款变成了分期付款，每个月都得支付相同费用”，之后再冒充银行工作人员诱骗受害人到ATM机前办理解除分期付款手续，实则实施资金转账。

购票、退票诈骗 犯罪分子利用门户网站、旅游网站、百度搜索引擎等投放广告，发布订购、退换机票、火车票等虚假电话，以较低票价引诱受害人上当。随后，再以“身份信息不全”“账号被冻”“订票不成功”等理由要求事主再次汇款，从而实施诈骗。

办理银行卡、关联业务诈骗 犯罪分子通过报纸、邮件、网络等方式发布可办理高额透支信用卡或提升信用卡额度的广告，一旦事主与其联系，犯罪分子则以“手续费”“中介费”“做资金流水”“保证金”等理由要求事主连续转账，从而实施诈骗。

贷款诈骗 犯罪分子通过发布低息、免担保的虚假贷款信息，以交纳年息、检验还贷能力、保证金、手续费、税款、代办费为由，要求受害人汇款，或骗取受害人的账户、密码等信息直接转账、消费。

提供虚假服务 犯罪分子通过电杆广告、互联网、短信群发等方式发布复制手机卡、提供考题、私家侦探、办理证件等虚假服务信息，待受害人与之联系后，便以各种名目，要求受害人将钱打到指定账户进行诈骗。

刷网评信誉 犯罪分子以开网店需快速刷新交易量、网上好评、信誉度为由，招募网络兼职刷单，承诺在交易后返还购物费用并额外提成，要求受害人在指定的网店高价购买商品或缴纳定金的方式骗取受害人钱款。

招聘诈骗 犯罪分子通过网络、短信或者传统媒体发布虚假招聘信息，进而以缴纳服装费、押金、保证金、定金等名义，让受害人向其提供的账户上汇款。

招商加盟 犯罪分子通过网络或传统媒体发布虚假招商、加盟信息，以高额利润为诱饵，骗取受害人定金、加盟费、货款等费用。

投资理财 1. 犯罪分子以某某证券公司名义通过互联网、电话、短信等方式散布虚假个股内幕信息及走势，获取事主信任后，又引导其在自身搭建设立的虚假交易平台进行交易，进而通过虚假注资、人为操控市场行情的方式使受害人在交易平台内大额亏损、爆仓，

达到大额获利的目的。2. 犯罪分子以投资公司名义通过网络或传统媒体发布高收益理财产品广告，诱骗受害人投资，诈骗得手就以网站维护或被查封为由关闭网站。

婚介交友诈骗 以婚恋为由头骗取你的信任，用各种理由骗取你的财物。

虚设博彩网站 犯罪分子开设一个虚假的博彩网站，然后在QQ群上发布信息，以收益好、回报高等为诱饵，诱骗受害人到虚假网站购买时时彩、六合彩等彩票，从而骗取受害人的钱财。

快递签收诈骗 犯罪分子冒充快递员拨打事主电话，称其有快递需要签收但看不清具体地址、姓名，需提供详细信息便于送货上门。随后，快递公司人员将送上物品（假烟或假酒），一旦事主签收后，犯罪分子再拨打电话称其已签收必须付款，否则讨债公司或黑社会将找麻烦。

收藏诈骗 犯罪分子冒充各类收藏协会的名义，印制邀请函邮寄各地，称将举办拍卖会或买卖古玩、艺术品等。一旦事主与其联系，则以预先交纳评估费、保证金、场地费等名义，要求受害人将钱转入指定账户。

ATM机告示诈骗 犯罪分子预先堵塞ATM机出卡口，并在ATM机上粘贴虚假服务热线告示，诱使银行卡用户在卡“被吞”后与其联系，套取密码，待用户离开后到ATM机取出银行卡，盗取用户卡内现金。

来源：人民网



关注三湘都市报微信看E报。