

伪造各种合法外衣达到欺骗目的 电信诈骗套路多 保持警惕是关键

■青岛财经日报/首页新闻记者 张吉鹏

电信诈骗是指通过电话、网络和短信方式,编造虚假信息,设置骗局,对受害人实施远程、非接触式诈骗,诱使受害人打款或转账的犯罪行为,通常以冒充他人身份及仿冒、伪造各种合法外衣和形式的手段达到欺骗的目的。

随着网络购物的日益兴盛,电信诈骗的手段也层出不穷,消费者在愉快消费的同时要擦亮双眼,守护好“钱袋子”,下面我们将通过几个常见骗局来揭露电信网络诈骗中的那些“假商家”。

虚假投资理财

惯用伎俩:诈骗分子通过电话、短信、网络社交工具(QQ、微信)等发布推广股票、期货、外汇等投资理财信息,开设虚假投资平台,以高额回报为诱饵,欺诈投资人投资,在开始投入少量资金后,会盈利并返现,在被害人投入大量资金后,随即关闭平台,将投资者拉黑或失联。

●**友情提醒:**投资者在购买股票、金融理财产品时,要通过正规的机构交易,可以在证监会网站了解机构是否具备相关资质。同时,不加入陌生人提供的“投资群”,不轻信“营业执照”。对于他人网络转账汇款的,牢记“不轻信、不转账、不透露”。

冒充电商客服退款理赔类

惯用伎俩:诈骗分子冒充电商平台客服,谎称被害人网购的商品出现问题,以退款、理赔、退税等理由,要求消费者私下添加“理赔客服”的微信、QQ,并让消费者下载具有“屏幕共享”功能的APP,通过“屏幕共享”,骗取消费者的银行卡号、密码、手机验证码,再将其卡里的资金全部转走。或者直接以缴纳“保证金”、解除“征信风险”、开启“退款通道”为由,诱骗消费者转账汇款。

●**友情提醒:**正规网购退款款项应由支付渠道原路退回,不需要买家再进行任何操作,更不需要开通其他金融产品来进行所谓的“退款验证”。消费者如接到自称“店铺客服”“快递客服”“卖家”等电话,请提高警惕,不要轻易透露验证码或银行卡密码等信息,不要点开对方发来的“退款链接”,凡是退款要验证码的都是诈骗。

虚假网络贷款诈骗

惯用伎俩:此类诈骗大多数是以“零门槛”“低利息”“秒批款”等词语来诱导消费者,吸引消费者通过“链接”下载虚假贷款App或登录虚假网站,再以手续费、刷流水、保证金、解冻费等名义缴纳各种

费用,当骗子收到转账后,会关闭诈骗App和网站,并将消费者拉黑。

●**友情提醒:**银行或正规贷款公司不会要求借款人申请贷款前支付保证金、手续费、服务费等各种费用。消费者应提高警惕不随意在贷款平台泄露个人信息和银行卡信息。同时,消费者还应从实际需求出发,不要情绪化消费,避免攀比心理和一时冲动消费。

虚假购物服务诈骗

惯用伎俩:不法分子通过网络社交工具、网页、搜索引擎、短信、电话等渠道发布虚假商品广告信息,通常以优惠打折、海外代购、低价转让、0元购物等方式为诱饵或者谎称可以向消费者提供正常的生活型服务、技能型服务等(代为生活缴费、音乐制作、网站制作、论文发布等),诱导消费者与其联系,待消费者为购物付款后,就将消费者拉黑或者失联,消费者也未收到约定的商品、货物。或以加交定金、保证金、关税等为由,诱骗消费者转账汇款,实施诈骗。

●**友情提醒:**消费者通过微商、微信群购买商品时,一定要详细了解商家真实信息,确定商品真实性,多方面综合评估。消费者通过网购平台尤其是二手交易平台购买商品时,应严格遵守平台交易流程,不脱离平台私下交易,对异常低价的商品需提高警惕,谨慎购买。同时,切记不要将钱款直接转给对方。

虚假征信类

惯用伎俩:诈骗分子通过非法渠道获取消费者的个人信息,打电话冒充银行、网贷、互联网金融平台的工作人员,将消费者的个人信息告知其本人以获取信任。然后诈骗分子以不及时处理不良征信记录会影响个人征信的手段进行恐吓,引起消费者的恐慌,再以帮助消除不良征信记录的名义,要求消费者按照其指示进行操作,从而诱骗



消费转账汇款。

●**友情提醒:**凡是声称可以提供消除不良征信记录服务的电话都是诈骗。个人征信由中国人民银行统一管理,任何人无权删除或修改。不论遇到什么情况,消费者要做到坚决不给陌生人转账,拒绝任何渠道的汇款。

网络游戏产品虚假交易类

惯用伎俩:诈骗分子会在游戏的聊天界面或各个网游账号交易平台寻找有出售游戏账号或装备需求的消费者,并添加对方好友,确

认交易流程。然后通过发送假的资金入账截图,让消费者误以为交易成功,再以各种理由让消费者添加虚假“客服”的联系方式或进入诈骗分子伪装的虚假交易平台。随后,诈骗分子伪装成平台“客服”,以“账号提现失败”“缴纳保证金”“账号被冻结”为由,要求消费者反复转账。

●**友情提醒:**充值游戏币、买卖游戏装备和游戏账号时,消费者一定要在官方网站或官方指定的交易平台进行,避免私下交易。以账户冻结无法提现为由,要求充值转账的,都是诈骗,切勿轻易向陌生银行账户转账!

遇到电信网络诈骗该如何处理?

●**及时报警。**一旦察觉被骗后,要做到“三快”:醒悟快、报警快、止付快。只要醒悟“快”、报警“快”、接警员止付“快”,将被骗资金止付在银行卡或者账号内,赶在诈骗分子将钱款转移之前制止支付,就有可能挽回损失。

●**配合调查。**积极主动联系警方,提供有助于破案的信息和证据。电话报警后,报警人还需尽快前往派出所进行提供被骗的详细信息,帮助案件尽早侦破,包括:诈骗分子的账号、账户姓名等相关信息,汇款或转账的凭证,如:在ATM机转账的凭条,微信、支付宝转账的截图。

●**加强学习。**积极学习防诈知识、增强防诈意识,提高防诈能力,下载国家反诈中心App,开启来电预警,提高警惕,预防诈骗。

兴业银行青岛分行:

以金融向善之力 筑消保为民之基

■青岛财经日报/首页新闻记者 李菁

扎根岛城十八载,兴业银行青岛分行一以贯之践行“寓义于利”的社会责任理念,坚持金融向善、消保为民,以志愿服务为支点,以科技赋能为引擎,在大消保时代中逐步探索出一条“有温度、有精度、有深度”的特色化实践路径。

以志愿服务守护“一老一少一新”幸福生活

“我们发现这里的孩子都非常乖巧懂事,还认真地拿出本子记录,积极地与我们交流自己的想法,他们可爱的模样深深地温暖了我们。”兴业银行青岛分行“兴公益”志愿者说道。

兴业银行青岛分行密切关注新市民群体,已连续14年坚持组织青年员工定期深入学校,投身公益,为新市民子女捐赠学习、生活日常用品,设立专属金融知识学习实践基地,结合鲜活案例“以案开讲”,以生动形象的方式再现刷单、游戏账号交易、冒充老师收费、冒充电商客服等多种在学生群体中多发的诈骗类型,让学生全面了解新型校园电信网络诈骗的常见手段、话术与防范技巧。

以志愿服务践行社会责任、传递金融温度,兴业银行青岛分行的足迹已遍布岛城。走进胶州康宁敬老院,会听到兴业银行青岛胶州支行员工与老人们爽朗的谈笑声。2025年已经是该行连续第七年走进康宁敬老院,义务为这里的老年人普及金融知识、践行社会责任。为切实做好老年人安全防范教育,兴业银行青岛胶州支行与当地康宁

敬老院建立了常态化联系机制。日常由支行行长带头,支行全体员工分小组定期走进敬老院,开展包粽子、插花、爱心义剪等活动,通过寓教于乐的方式,向老年人普及金融知识。

“保护消费者合法权益,是我们金融机构应尽的责任和义务。”兴业银行青岛分行相关负责人表示,“金融知识普及不能照本宣科,方法很重要。通过形式多样的志愿者活动,真正走到金融消费者,特别是‘一老一少一新’的生活中,将金融知识送到他们的心坎里。要用最朴实的话语讲给他们听,要经常讲、时时提醒,这样才能有效果。”

近年来,兴业银行青岛分行立足区域,持续推进金融知识普及,加大宣传力度,创新宣传形式,组织了一系列以志愿服务为核心的金融知识普及活动。截至目前,分行辖属机构已累计举办智能支付教学、防诈骗讲座、金融知识沙龙、广场舞大赛、摄影大赛等上百场活动,帮助广大金融消费者守住自身的“钱袋子”,营造和谐金融环境,积极助力金融消保工作再上新台阶。

以精准反诈守护居民“钱袋子”

在黄岛宝山镇,65岁的王桂花大娘至今记得第一次听课的场景。“专家教我们怎么防诈骗,怎么使用手机银行,还帮我设置了大字版,现在我轻轻松松就能用手机把转账办好了。”王阿姨口中的“专家”就是兴业银行青岛黄岛支行的金融服务志愿者小刘。

在兴业银行青岛分行,像小刘一样的“专家”还有很多。兴业银行青岛分行着力打造了一支能用“铁脚板”走进社区、市场、学校、企业、田间地头的专业队伍,以“联络员”“宣传员”“参谋员”的角色,搭建“宣讲站”、举办“宣讲会”,结合辖区内发生的实际案例,向青少年、中老年、新市民用“大白话”讲解诈骗分子的常见形式和作案特点,提醒市民不轻易相信陌生人的话,树立金融风险防范意识。

“千万别信陌生人的‘好事儿’!”这不,前几天来到兴业银行青岛市北支行的苏先生急得满头大汗,非要取现5万元“随份子”。银行柜员王海霞一查账户,发现钱是从网贷平台借的,瞬间警觉起来。原来,苏先生被社交软件上的“高收益理财”骗了,还想继续充值“赚大钱”。王海霞和民警组成“劝阻小分队”,40分钟里摆事实、讲道理,终于让苏先生醒悟:“差点把血汗钱搭进去!”

线下“铁脚板”走街串巷,线上则依托总行企业级数字化智能反欺诈平台“火眼金睛”识风险。兴业银行青岛分行督促辖内机构运用数字化、智能化技术手段,通过系统精准研判、精确打击、精细操作、精心服务,做到对欺诈风险早发

现、早识别、早处置,构建全方位精准防控体系架构。兴业银行青岛分行持续秉承电信网络诈骗“资金链”精准治理思维理念,不断提升综合技防能力,在疑似受害人出现异常转账等可疑行为触发系统预警后,工作人员将第一时间向客户了解具体情况并开展反诈防骗风险提示,同时通过警银协同联动机制,将风险预警情况同步公安机关,协助公安机关开展预警劝阻工作,全力保护客户资金安全。

近年来,兴业银行青岛分行将打击治理电信网络诈骗作为一项重要任务,持续完善全方位、多层次的反诈体系,不断加强员工培训,力争做到多问、多查、多看、多想,同时,强化警银联动,通过加强信息共享、联合开展反诈宣传等方式,不断提升客户的反诈意识和防范能力。自年初以来,兴业银行青岛分行全力保护客户资金安全,已成功劝阻多名客户向诈骗分子转账,先后受到即墨公安分局和市北公安分局的表扬。

“天上不会掉馅饼,低投入高回报都是套路!”兴业银行青岛分行相关负责人也提醒市民,要保持理性思考,不要轻信非官方渠道推广的投资理财App,特别要警惕网络上各类标榜“低投入、高收益、无风险”的投资理财项目,谨防被骗。

展望未来,兴业银行青岛分行将继续秉承“以客户为中心”的服务理念,深化金融创新,增强科技赋能,提升服务质效,致力于为金融消费者提供更加优质、便捷、安全的金融服务。

