



自新冠肺炎疫情发生以来,全国人民众志成城,防控疫情。但有不法分子利用疫情特殊时期进行诈骗,手段多样,稍不注意就容易陷入圈套,造成财产损失。在此,南通农行为市民整理了一些常见的电信诈骗手段和防范措施,助力广大市民提高防范意识和辨别能力,保障资金安全。



农行客户经理向商户进行金融知识宣传。



农行大堂经理对到网点客户进行金融知识宣传。

“3·15”金融消费者权益宣传周

防范电信诈骗 助力疫情防控

常见诈骗套路

1. 虚假销售口罩等防疫物资

疫情期间口罩、酒精、消毒水等防疫用品供应紧张,不法分子借机以销售、代购、进货等名义虚假销售收取货款,有的在收款后提供虚假快递单号,或寄出与防疫无关的物品,然后将受害者直接拉黑骗取钱财。

2. 推销新冠肺炎“特效药”

不法分子通过短信平台等方式,谎称有提高身体免疫力的“特效神药”,对预防新冠肺炎有极好的功效,诱导用户点击链接,盗取用户信息后盗取资金。

3. 缴纳学费骗局

不法分子利用此次教育部推迟开学、开展线上网课为由,混入班级家长群假冒学习老师,以缴纳学费、网课费、培训费等为由,要求家长向指定账户汇款,以此骗取受害人钱财。

4. 冒充公益组织,骗取爱心捐款

不法分子冒用红十字会、医院、民政部门等名义,向用户发送“武汉疫情爱心捐款”等虚假公益信息,利用大家的同情心理非法募集捐款进行诈骗。

5. 冒充医护,谎称亲属感染新冠肺炎诈骗

不法分子冒充医护人员或单位同事,利用疫情导致部分人不能及时返家的情况,谎称受害人配偶/子女/父母等亲属感染新冠肺炎,利用受害人焦急心理,以隔离医治、索要医药费为名,要求向指定账号汇款。

6. 火车/飞机/旅行/酒店/快递退费

不法分子通过不法渠道获取受害人相关信息,并以行程取消、酒店押金返还、快递退费理由,诱导受害人拨打短信中的电话或点击不明链接,获取银行卡信息。

常用防骗锦囊

1. 网购要找正规渠道

购买防疫物品,要通过官方网站、APP和可靠的代购渠道,不轻信陌生人发的购买信息,切勿未见货物直接付款转账。

2. 推销特效药不能信

不要轻易点击可疑链接。目前没有可预防或可治愈新冠肺炎的特效药物,如果收到短信或电话推销类似药品,一律不要相信。疫情期间,应密切关注官方信息,强身健体增强自身免疫力最重要。

3. 缴纳费用使用官方渠道

缴纳费用之前务必与学校老师直接联系,确认缴费信息的真实性,如需缴费,需通过官方渠道并留存缴费证明。

4. 捐款认准正规途径

通过正规官方渠道进行爱心捐赠,对可疑的公益组织,借助网络公开信息核实其合法性和收款方身份,切勿相信“不知来源”的捐款渠道。

5. 收到信息多方验证

收到亲属感染新冠肺炎或被隔离的通

知,首先保持冷静,然后务必与亲属本人或所在单位等联系确认,切勿盲目转账汇款。

6. 退款使用官方途径

收到退改签电话或短信,先进行官方核实,不随意拨打短信中的电话,不点击不明链接。索要验证码的都是骗子。

暖心提醒

1. 涉及银行卡转账、汇款操作时要提高警惕,安全用卡。要提高风险防范意识,切勿随意点击不明链接、使用不明来源的无线网络,谨防个人信息遭到窃取。

2. 注重保护个人敏感金融信息,不向他人透露个人信息、银行卡密码、验证码等。要时刻保持冷静,切勿盲目听信,不向他人透漏银行卡密码、验证码等个人敏感金融信息。

3. 谨慎进行线上私人交易,保障账户资金安全。确实需要通过线上私人交易的,必须对发布信息的个人或机构的身份真伪进行核实,以保障自身财产不受侵害。

4. 发现诈骗线索,及时报案。发现身边有涉嫌借助疫情的金融诈骗、电信诈骗线索,要及时向所在地公安机关报案。

防范电信诈骗小贴士

防范电信网络诈骗口诀:六不、三问、七个好习惯

六不:

不轻信、不汇款、不透漏、不扫码、不点击链接、不接听转接电话。

三问:

遇到情况,主动问本地警察、主动问银行、主动问当事人。

七个好习惯:

1. 保护好个人身份证和银行卡信息,保管好不用的复印件、睡眠卡、交易流水信息。

2. 网上银行操作时,最好手工输入银行官方网址,防止登录钓鱼网站。

3. 输入密码时,用手遮挡。

4. 密码要设置得相对复杂、独立,避免过于简单、避免与其他密码相同,定期更换。

5. 开通账户动账通知短信,一旦发现账户资金有异常变动,立刻冻结或挂失。

6. 不随意链接不明公共 WIFI 进行网上银行、支付账户操作。

7. 单独设立小额独立银行账户,用于日常网上购物、消费。

记住公安部门提醒

在遭遇电信网络诈骗后,做到以下三步:

一是准确记录骗子的账号、账户姓名;

二是尽快拨打110或者到最近的公安机关报案;

三是及时准确将骗子的账号和账户姓名提供给民警,由公安机关进行紧急止付。

分享几个案例,希望广大市民朋友在日常生活中能注意避免

案例1 利用客户消费信息实施诈骗

疫情期间,农行南通港闸支行网点接待了一名50多岁的女性客户,客户表示接到ETC过路费催收电话,要求其在疫情期间通过电子渠道立即将欠费911元还至特定的账户中,但客户未办理我行掌银,当日为办理掌银转账而来。我行接待人员觉得有些可疑,于是详细向客户了解整个事件,该客户私家车于2019年7月交由其儿子至苏州上班使用,其间一直从其绑定的农行卡内扣款进行还款,但由于2019年12月初办理了理财产品,卡内资金仅剩142元。接到电话时,催收人员表示已过缴费期,必须将资金单独打至指定账户才能进行ETC还款。客户询问其

儿子,其儿子表示不记得了,可能有欠款吧。根据整个事件过程、ETC收费价格及春节期间因疫情的出行管控措施,初步认定比较可疑,提醒客户注意可能是电信诈骗。随后工作人员为客户办理了掌上银行,通过掌银进行ETC信用卡的账单查询,发现未有911元的欠款发生。查清后,客户恍然大悟,对我行工作人员表示感谢。

温馨提示:本案中,客户收到的诈骗信息与其生活场景中的消费很匹配,不易发觉,易让不法分子有可乘之机。建议客户收到此类信息后,应多方验证并确认,切勿盲目转账汇款,以免造成经济损失。

案例2 利用客户想办大额度信用卡的心理实施诈骗

疫情期间,一客户急匆匆跑来农行崇川支行网点要求办理借记卡及网银,大堂经理接待后询问客户办卡及开通网银的用途,客户说是要办一张20万额度的信用卡用的,大堂经理一听,觉得这个办卡理由不合理,于是进行追问。客户说他接到一个苏州农行的信用卡经理的电话,对方表示可以给他办一张农行的大额信用卡,因客户本人征信记录不太好,想办但一直没办好,所以听了很动心,但是对方要求必须先办理一张农行借记卡,并且开通K宝介质网上银行,通过网银上交

10万保证金后,承诺5天内可发卡。客户把他和这个经理的微信聊天记录展示给网点大堂经理看,大堂经理看后意识到这是一起典型的电信诈骗案,于是立即阻止客户办理相关业务,避免了客户损失。

温馨提示:办理信用卡无需交存保证金,也无需先行办理借记卡及电子银行,如果因为征信不良无法办理,需查明不良的原因,若非恶意造成的不良,可通过相关渠道进行补救后办理,办卡一定要到网点或通过官方渠道办理,以免造成损失。

案例3 利用老年人想为疫情奉献爱心实施诈骗

近期,一老年客户来农行网点表示要办理一张银行卡,再将10000元现金存入卡中并绑定微信平台打钱给别人,大堂引导员申晓竹接待后发现该客户对手机绑定及在线支付业务较生疏,描述业务时也含糊不清,考虑到客户年纪较大容易遭受网络诈骗,于是仔细询问客户办卡具体用途,客户这才拿出手机打开微信,称其加入的抗击新型冠状病毒疫情微信群中通知办理银行卡存入现金并绑定支付,群中捐款成功后将有“奖金”返还,我

行工作人员当即判断该群是借疫情募捐进行网络诈骗,随后向客户进行风险意识防范教育,当前疫情捐款需通过官方正规渠道,非常时期要警惕不法分子借机诈骗资金。

温馨提示:网点大堂经理对客户在办理业务过程中的异常行为高度关注,切实起到了金融机构防范电信诈骗风险的第一道防线作用。在疫情严重的非常时期,更要严防不法分子钻空子,对老年客户进行防范诈骗宣传,提高客户风险意识,守住老百姓的钱袋子。

案例4 利用客户急需用资金实施诈骗

近日,吴先生到农行南通港闸支行办理汇款业务,工作人员询问资金用途时,客户拿出一份小额贷款专用合同,称是一名深圳国贸支行的客户经理要为其办理快速信用贷款,要求放款2小时内先汇10%的手续费至其银行卡上,事后会连同本金一起返还,且有相关放款成功记录佐证。工作人员判定这是一起小额贷款电信诈骗,向其解释这是团伙

犯罪的固定套路,待汇款成功后还会套问客户密码将款项转走,劝导客户如需借款要到正规机构,不要轻信网上的链接。

温馨提示:现在正是疫情防控的关键时期,很多企业、个体户资金紧张,犯罪分子乘虚而入,盗用银行LOGO制作贷款合同,放松客户戒备,浑水摸鱼。遇到上述情况,请首先向银行机构咨询核实,守住“钱袋子”。