

“快速放贷”背后隐藏着诈骗陷阱

市金融监管部门提醒:办借款请选正规金融机构



晚报讯 “你好女士,最近有资金需求吗,我们这里无需担保,无需抵押,即可为你快速放款。”近期,有不少市民反映,各类打着“低门槛”旗号的“网络贷款”营销电话又纷至沓来,不仅扰乱了社会生活和金融市场秩序,也严重危害着广大群众的财产安全。

近年来,各类网络新型违法犯罪诈骗层出不穷,打击治理电信网络诈骗的形势依然严峻复杂。3月22日,南通市反诈中心对外通报,今年2月,南通警方共抓获涉诈骗案件犯罪嫌疑人351名,全市电信网络诈骗发案环比上升4.9%,案损环比下降13.3%。其中,受害人年龄最小的仅11岁,最大的为84岁。

根据市民反馈,近期接到的诈骗电话大多以“免担保”“免抵押”“利率低”等为噱头,

诱导有资金需求的消费者办理所谓的“网络贷款”,以达到骗取资金的目的。去年,南通市崇川公安分局幸福派出所民警就成功阻止了一起类似的网络贷款诈骗。徐某在手机上看到“八戒金服”App的广告后,随即下载了该软件,并想贷款两万元,但输入自己名下银行卡号后,软件提示输入的银行卡号错误,两万元准备金被冻结,若要继续提现需要转账6000元。徐先生当即产生怀疑,遂向南通市崇川公安分局幸福派出所反映情况,最终在民警的帮助下成功躲过骗局。

纵观此类案例,不难发现,不法分子往往利用消费者急需资金的特点,诱导消费者下载钓鱼App,消费者在App上录入身份证、银行账号等个人重要信息后,不法分子再以“信息不正确、账户有异”等原因提出将“冻结”账户资金。如需正常使用名下银行卡,需要提交一定金额的保证金、认证金到“认证对接账户”,以确认该账

户为消费者本人所有,如未缴纳放款资金,则无法正常使用消费者名下银行卡。

为了增加可信度,不少不法分子还会伪造带有红色印章的“官方文件”或银行卡冻结截图等,并以未缴纳保证金将产生贷款逾期、被纳入征信黑名单等一系列问题,不断催促消费者及时缴纳相关费用,情急之下,不少消费者会失去理智,上当受骗。

对此,我市金融监管部门提醒广大市民,如有借款需求,要选择正规金融机构办理贷款,依法取得金融业务经营许可的正规金融机构,不存在所谓的认证银行账号,也不会向金融消费者索要账户密码,市民如对金融业务存在疑问,可以通过官方渠道向有关金融机构或监管部门咨询核实,同时下载“国家反诈中心”App,开启来电预警功能,积极举报诈骗电话,如发现陷入不法欺诈陷阱,应保存好相关证据,及时报警维护自身合法权益。

记者顾凌 张水兰

执行干警接到一个国外电话 原来是被执行人要跨国还款



晚报讯 “执行110”备用手机电话铃声响起,来电显示归属地为柬埔寨。“怎么诈骗电话打到法院来了?”崇川法院值班法警赵济接起电话问清原委后才发现,这通电话竟是一个被执行人打来的。记者昨天了解到,来电人在执行干警的提示下完成跨国还款,重新找回了信用。

来电人章某在2014年向朋友借款,借款到期后未能归还全部欠款,被出借人起诉至法院并申请强制执行。执行过程中,因找不到章某,且无其他可供执行财产,案件暂时终结本次执行程序,申请执行人申请法院将章某列入失信被执行人名单。

章某被列入失信被执行人名单后,无法办理贷款且出行交通受限,工作生活很不方便。近期,他在柬埔寨工作挣钱之后想要履行当年所欠欠款。他在网上搜索到了崇川法院“执行110”的手机号码,但由于柬埔寨通信条件相对落后,拨打跨国电话沟通很不方便。于是,赵济让其添加“执行110”手机微信,通过微信表达自己的诉求,并与终本管理组的法官取得联系,将执行款账号通过微信转发给章某。

章某在柬埔寨将执行款两万多元如数转账至法院账户,执行法官立即办理了结案手续,并依法将其从失信被执行人名单删除,一起多年的终本案件得以解决。

通讯员张美龙 邢斌斌 记者王玮丽

网络投资有高息回报? 别信! 如皋农商银行拦截一起诈骗事件

晚报讯 被第三人劝说蛊惑投资能获取高回报,市民欲转账高额资金至某机构做网络投资。近日,如皋农商银行吉安支行成功阻止了一起投资理财类电信网络诈骗案件的发生,避免了客户陈先生29万元的损失。

3日上午,该行吉安支行大堂保安周红云在进行大堂秩序维护时,一男一女神情急切地找到她,表示想办理手机银行业务。周红云引导他们在柜面办理好手机银行后,该名客户又提出要工作人员帮忙进行一笔高达29万元的转账。

出于对客户资金安全的考虑,工作人员详细询问了客户资金去向、用途等。客户陈先生表示该笔资金是用于理财的,而旁

边陪同女子则表现得十分不耐烦,并且催促尽快转账。这种反常的举动立刻引起工作人员的警惕,结合日常工作经验以及客户反常的言行,初步判定客户可能遭遇了电信诈骗。

工作人员先是耐心安抚客户,并继续引导询问。陈先生表示准备将卡内资金转到济南某机构做网络投资,对方承诺给予较高的利息回报。在得知这一情况后,工作人员基本确定陈先生遇到了电信诈骗,根据支行电信诈骗紧急预案,工作人员迅速报告给网点会计主管黄丹,为防止客户自行转账等行为,会计主管及时通过柜面对该客户账户进行非柜面业务限额管控。在多名工作人员劝说

和详细的解释下,陈先生最终打消了“投资理财”的想法。

陈先生离开支行后,支行工作人员先后两次致电向其询问情况。陈先生表示已经意识到了这是一个诈骗,同时也坦言,自己并不认识对方是谁,而是被第三人劝说蛊惑投资能获取高回报才准备转账的。“谢谢,真是太感谢你们了,差点就上了诈骗分子的当!”如梦初醒的陈先生在电话里再次表达了感谢。

近年来,电信网络诈骗分子利用各种手段骗取受害人的信息及资金,受害人在经济损失的同时身心也受到极大的伤害。市民要增强防控意识、守好钱袋子。记者张水兰 通讯员潘陈

南通交警“一访二进三持续” 春季守护行动增强安全意识



走进田间地头开展宣传。王超



晚报讯 连日来,南通公安交警部门根据春季交通安全特点,以“一访、二进、三持续”形式,强化春季交通安全宣传,落实“春季守护行动”,进一步增强群众的交通安全意识,防范减少交通事故。

当前,正值春耕备耕生产时节,农村道路车流量增大,交通安全风险增加。交警部门组织警力“访万家”,深入田间地头、利用乡镇大舞台,开展交通安全宣传,向农村群众讲解骑乘摩托车不戴头盔、三轮车违法载人、人

货混装、面包车超员违法行为的危害,从源头预防道路交通事故的发生。各交警大队发挥“两站两员”作用,劝导交通违法行为,引导群众自觉摒弃交通陋习,联合派出所持续走基层、进村居、访农户,和老百姓面对面说事故、讲安全,发放各类宣传资料7万余份。

路面、窗口、新媒体三个宣传阵地,持续用好。交警日常执勤执法时坚持处罚与教育相结合,让交通违法人认识到交通违法的危害和严重后果。2月中旬以来,交警携手外卖骑手等重点群体开展志愿服务、劝导活动,倡导市民摒弃交通陋习,共创安全、文明、和谐的交通环境。

记者张亮 通讯员陈總政

贷款竟需存1万元保证金 启东警方成功劝阻一起网贷诈骗案

晚报讯 3日晚,启东市公安局北新派出所成功劝阻一起网络贷款诈骗案,及时为群众挽回财产损失。

3日晚,北新派出所民警深入辖区企业开展反诈宣传时,一企业员工王先生自称自己在网上贷款时遇到一些困难,需要民警帮助。民警随即了解情况,原来王先生在某借款App借款成功准备提现时,对方称

因卡号填写错误冻结了银行卡,需要存一笔1万元的保证金才能解冻,如果未及时解冻资金,将会影响个人征信。听完客服的解释,王先生深信不疑,但是因为涉及金额较大,又怕自己真出什么问题,影响到自己,想报警,正出门时巧遇民警上企业宣传。

民警了解了整个事情的经过,并查看其手机后,当即告诉

王先生这是一起典型的“网络贷款”诈骗方式,并及时向王先生讲解了电信网络诈骗的类型和手段,同时还结合身边发生的案例对王先生进行了宣传和讲解,并指导其安装、使用“国家反诈中心App”。王先生说:“幸亏你们及时劝阻我转账,不然我今天肯定就上了骗子的当,非常感谢你们。”

通讯员刘小羽 记者黄海