

【金融反诈】

客户遭遇骗局“回马枪”

邮储银行乐东县乐光农场支行及时阻止

本报讯(记者 洪佳佳 通讯员 吴浚玮 蔡克明)本是要追回钱款,却再次被“套路”,何女士有着这样“离奇”的经历。

2025年7月17日11时,年已七旬的何女士急匆匆来到邮储银行乐东县乐光农场支行。她攥着手机,屏幕里的是主持人声调高昂、手舞足蹈的直播现场。

“只要把个人资料和手续费转过去,就能拿回16万元了。”何女士神情激动。她说,自己曾被诈骗16万元,最近看抖音直播时,主播称已经抓到骗子。只要将个人身份信息和银行卡开户资料拍照发给主播,并支付一笔8.8万元的“手续费”,确认是本人后,就可以归还被骗的资金16万元。想到被骗的钱能拿回来,何女士很激动,不断催促银行工作人员打印个人银行卡开户资料。

不同于何女士的激动,网点客户服务经理林华芳和营业主管陈东听后却是心头一紧——这大概是另一场网络诈骗局。

情况紧急,陈东立即向110指挥中

心报警。“这明摆着就是诈骗。”等待警察到来的期间,林华芳和陈东不断向何女士梳理、剖析这场诈骗的“套路”。然而,急于拿回损失的何女士却执迷不悟,执意要给主播拍去个人信息资料和转去手续费。

很快,警察来了。“这是典型的二次诈骗!诈骗分子专门挑选曾经被骗过的老人,用追回钱款作诱饵,企图再次实施诈骗。”在大家的轮番劝说下,老人终于打消疑虑,放弃了继续“返款”的操作,成功避免了二次受骗。

“以前被骗难过了很久,没想到现在差点又被骗了,多亏了邮储银行的帮助!”何女士说,满心以为能弥补当年的损失,却没料到骗子利用自己急于挽回的心理,设下了新的骗局。

“成功拦截下即将转出去的8.8万元,帮助何女士守住了自己的‘钱袋子’,是一件值得高兴的事,也是我们邮储银行人的初心和使命。”陈东说。

7月21日,何女士向邮储银行乐东



何女士送来感谢的锦旗。
邮储银行海南省分行供图

县乐光农场支行送来锦旗“慧眼识诈守初心,邮储银行护客户”,向派出所民警送去锦旗“雷霆出击阻诈骗,警银同心护民安”。

被骗后想挽回损失,结果再次上当,典型的“骗中骗”套路。邮储银行乐东支行行长陈观峰提醒广大市民,警惕骗局“回马枪”,切勿轻信任何声称能够快速、

轻松追回损失的陌生人。很多二次诈骗就是利用受害人急于挽回损失的心理实施的。如果不小心被骗,应及时修改与被骗相关的账户密码,包括银行账户、支付平台等,以防止诈骗分子进一步获取个人信息和资金。同时,要吸取教训,加强对电信诈骗手段的了解,提高自身的防范意识,避免再次成为诈骗的目标。

老人台风天转账?

邮储银行东方市支行为客户保住3万元

□ 本报记者 洪佳佳 通讯员 蔡克明 戴一隽

台风“蝴蝶”登陆了。十一级风圈笼罩东方市,狂风暴雨之中,行人和车辆寥寥,道路两边不少店铺已经提早关门了。风雨中,两位七旬老人淋得湿透,匆匆跑进路旁一家邮储银行。

“快,快帮我开张新卡。这里有3万元,存到卡里。”老人既紧张又兴奋,来这里是有重要的事情要办——开卡、转账、领“福利”。他们神色匆忙,言辞间透露出对一笔“特殊福利”的急切期待。

“老人家,您开卡是做什么呢?”邮储银行东方市支行柜员询问。

“我们加入了一个‘内部福利群’。这个群里有低价保健品抢购活动,但要

用新办理的银行卡进行支付,后续还能参与‘高收益项目’。”老人透露。

“内部福利群”“低价保健品”“高收益项目”……几个关键词瞬间引起柜员的警觉:老人可能陷入了诈骗陷阱。他一边稳住老人,一边向银行主管报告。

“老人家先别急,您可能遇到诈骗了。”邮储银行网点主管将老人请到一旁,详细剖析了这类骗局的常见套路:诈骗分子往往先用“保健品特惠”等幌子吸引老年人,诱导他们开立新卡,目的是将老人的资金与原有账户隔离,便于后续实施诈骗。而所谓的“高收益项目”,极有可能是以缴纳“税款”“手续费”“保证

金”或参与“高回报投资理财”等名义,进一步骗取老人的积蓄。

在银行网点主管深入浅出的讲解下,老人逐渐意识到事情的严重性,神色从最初的急切转为后怕。经过劝导,两位老人最终醒悟,放弃了开卡计划,并对银行工作人员的耐心和负责表示衷心感谢。

“事出反常必有妖。台风天急着转账,希望获得‘特殊福利’,这太过反常了。我们担心老人的养老钱被骗,这才做了充分的沟通和提醒。”成功拦截一起诈骗,避免老人损失3万元,邮储银行东方市支行的工作人员很欣慰。

针对这起诈骗,邮储银行海南省分行

相关负责人提醒:近年来,针对老年人的新型诈骗手段层出不穷,除了“特惠保健品”骗局,还有“投资返利”“养老项目投资”“低价旅游”等多种形式。诈骗分子利用老年人认知有限、风险意识薄弱、贪图小便宜等特点,对其进行诈骗。在接到陌生人要求交付现金或转账时,一定要提高警惕,不要急于做决定,及时与其他家人沟通核实,始终牢记不轻信、多留心,守护好自己的“养老钱”。如果发现被骗,要及时拨打110求助,保留好相关证据,如诈骗电话号码、短信内容、转账记录或面交付款时的监控视频等,以便公安机关及时开展侦查工作,挽回损失。

招商银行海口分行
多措并举筑牢反诈防线

本报讯(记者 郭静瑜)在数字化支付快速发展的背景下,电信网络诈骗手段层出不穷,对公众财产安全构成威胁。招商银行海口分行始终将客户资金安全置于首位,通过构建快速响应机制、深化警银协作、开展常态化反诈宣传等多项举措,全力守护百姓“钱袋子”。

该行各营业网点打造全方位反诈宣传阵地,利用电子屏滚动播放标语、视频及摆放宣传手册,营造浓厚氛围。工作人员在办理业务时主动进行“一分钟反诈提醒”,重点提示转账风险,并向客户发放包含“不轻信、不转账、不透露”等要点的反诈提示卡。除日常宣传外,该行

建立了高效的紧急响应机制。

针对易受骗的老年群体,该行联合老年大学定期举办“反诈知识大讲堂”,通过剖析真实案例、互动问答等形式,深入解析常见养老骗局,重点传授“三不三问”(不轻信陌生来电、不透露个人信息、不随意转账汇款;问家人、问银行、问警察)防诈原则及紧急处理措施,有效提升了老年人的防范意识和能力。

同时,该行积极推广科技反诈手段,引导客户安装使用“国家反诈中心APP”,并现场指导老年客户开启来电预警、短信拦截等功能,提供全天候的智能防护。

广告



中国建设银行
China Construction Bank

建行“建易贷”,乐享易生活

一、什么是“建易贷”

“建易贷”是建行面向目标单位公积金缴交客户发放的用于日常消费的信用贷款,线下受理,线上审批、支用、还款等。

二、“建易贷”的产品优势

- 1、利率优:年化利率最低可至3.4%(单利)。
- 2、额度高:目前最高可贷款50万元。
- 3、期限长:最长可贷款60个月。
- 4、流程简:纯信用、无抵押、免担保,携身份证一站式办理。
- 5、灵活用:在线支用,等额本息/随借随还任意选。

三、产品要素

- 1、办理对象:建易贷主要面向目标单位入职满一年以上(含)的职工。目标单位主要包括以

下类型:政府机构及事业单位类,金融行业,卫生行业,教育行业,集团类客户和收入稳定、管理规范,且与建行保持长期合作关系对公单位。

- 2、年龄要求:20-65周岁。
- 3、提前还款:无违约金。
- 4、办理区域:全省建设银行网点均可受理。

四、温馨提示

- 1、建行“建易贷”资金只能用于消费,不能用于购房、投资。
- 2、建行不会因为办理“建易贷”向您收取费用,也不会委托中介机构或个人代理向您收取费用。
- 3、理性消费,量力而行,珍爱征信。
- 4、陌生电话需警惕,请勿向陌生人转账,保护财产安全,谨防诈骗。