

保护你的钱袋子 擦亮眼睛莫入套

人行青岛市中心支行提醒市民防范“炒币”升值、补贴汇款等诈骗新套路

保护你的钱袋子刻不容缓。

中国人民银行青岛市中心支行日前提醒广大市民,近期有不少诈骗分子套路翻新,蹭上热点,“贼喊捉贼、威逼利诱”利用“流调”电话、数字人民币等方式和手段,通过高度的隐蔽性和欺诈性对市民实施电信诈骗,已有不少市民上当受骗。对此,广大群众务必增强防骗意识,擦亮眼睛保护好钱袋子,防止上当受骗。

“谎称‘流调’/ 务必牢记‘三不一多’”

“我是疾控中心工作人员,根据流调显示你是密切接触者,从现在开始你哪儿都不要去,不要接触任何人,稍后会有公安机关和你再次核实信息,并接你去隔离。请积极配合防疫工作,我给你发个链接,你根据上面的内容填写你的个人信息!”近期,国内多地出现新冠肺炎本土确诊病例和无症状感染者,防控形势严峻,不少人会接到有关疫情的流调电话。如果“流调人员”向您索要银行账号的话,那一定是披上“流调”外衣的诈骗分子。

市民刘鑫资(化名)前几天接到一个陌生电话,自称是疾控中心的“流调电话”,在核实刘鑫资身份后,第一个要求便是让其收拾好行李准备隔离。对方称刘鑫资在医院有就医记录,因疫情防控需要,对其采取隔离管控措施。然而,近期末曾离开本市的刘鑫资当即否认,对方便将电话转到所谓公安局,让刘鑫资与之核实。假警察称刘鑫资涉嫌一起洗黑钱案,并发来一个网址,让其登录查看“逮捕令”,“逮捕令”上印着刘鑫资的个人信息和头像。此时,刘鑫资慌了神,立即相信了“逮捕令”。假警察称,要对刘鑫资提供名下银行卡账号进行清查,同时以避嫌为由,要求刘鑫资将手机设置为免打扰模式。随后收集了他的身份证号、开卡银行、银行账号等信息,要求刘鑫资根据指示快速在电脑上打开银行卡的网上银行、插入U盾。殊不知,骗子正在转走他卡里的钱。直至次日,刘鑫资才被告知完成了账户清查,解除了嫌疑。松了一口气的刘鑫资将自己经历向家人诉苦,却被告知极可能遇到了电信诈骗,他当即查询银行卡,发现已被转走1万元。

“流调电话的号码是使用本地手机号或者本地固话,绝不可能是境外电话;流调电话可以回拨(占线也算),诈骗电话基本上不能回拨;流调电话会问您近期的行程和您的姓名以及其他与疾病防控相关的信息,但绝不会问你银行卡号,绝不会要求转账汇款,绝不会发送链接让你点击,绝不会要求安装陌生应用,更不会让你提供个人正面照片或下载软件要求人脸录入。”反诈中心民警表示,诈骗花样层出不穷,市民一定要牢记“三不一多”原则:未知链接不点击,陌生来电不轻信,个人信息不泄露,转账汇款多核实!

“数币”骗局/ “利好行情”骗取资金

自2020年11月起,青岛成为第二批数字人民币试点城市,经过一轮轮的银行拉新及红包测试活动,数字人民币逐步覆盖公共服务、餐饮商超、交通出行、购物消费等越来越多的领域,很多人对数字人民币已不再陌生。它以不依托第



人行青岛市中心支行开展打击治理网络诈骗宣传月活动。人行供图

三方平台,更便捷的操作,更安全的支付方式赢得了很多用户的青睐。但是,不法分子也将目光投向了数字人民币上,他们利用广大市民对数字人民币认识不全面的特点,给传统电信网络诈骗穿上数字人民币这层外衣,实施诈骗违法犯罪行为。

近日,市民刘哲(化名)来到某银行青岛某网点咨询数字人民币推广相关问题,声称数字人民币推广为其好友推荐,并称央行正在推广使用数字人民币,推荐他人下载数币人民币APP可获得奖励金,但要他先缴纳备用金,待推广完成后再双倍返还费用。网点员工认为刘哲疑似遇到冒用央行推广数字人民币名义实施电信诈骗的圈套,成功地为客户避免了经济损失。

记者了解到,在此案件案发之前,全国各地已有多起以“数字人民币”为诱饵的违法网络诈骗案件。外地市民肖女士通过网络,认识的一名自称可通过投资数字人民币获利的网友。这名网友向肖女士推荐了交易网站,对方谎称数字人民币价格会实时波动,有很大炒作空间。肖女士对数字人民币不熟悉,在对方反复劝说之后同意投资“炒币”。肖女士一开始小赚了2万元,后来她先后充值12万元,等来的却是网站关闭无法提现的结果。肖女士发现被骗后立即报警求助,目前案件正在进一步侦办中。

“数字人民币与虚拟货币不同,前者是数字形式的法定货币,和纸质人民币以及硬币等价。后者是一种虚拟资产,没有实际价值支撑,投资和交易都不受法律保护,广大群众一定要加以区分。”记者从人行青岛市中心支行获悉,不法分子正是利用部分群众对数字人民币的不了解,以及希望通过投资获取高额利润等心理,设计虚假交易网站,将虚拟货币谎称为数字人民币,并伪造“利好行情”以骗取资金实施诈骗,广大市民一定要提高警惕,切勿上当受骗。

人民银行青岛中支工作人员表示,消费者在积极参与数字人民币试点的过程中,应认准官方途径,按照官方流程进行申请,如有疑问可及时拨打相关银行热线进行咨询。

“冒充APP/ ‘真假银行’分不清

临近年底,不法分子会利用部分群众急需用钱或资金周转的心理,广泛涉猎诈骗对象,冒用银行金融机构名义进行诈骗。近期又有类似骗局发生,请广大市民擦亮眼睛,切莫上当受骗。

从事建筑业的吴先生急需一笔资金周转,于是想起了网上借贷,随即在多个网络贷款平台申请了贷款手续。随后,吴先生收到了一条短信并附带一条链接,上面显示可以办理贷款,吴先生点击链接成功下载了名为“农行信贷”的一款APP,并在上面申请了一笔30万元的贷款,很快审核通过了,但一直无法提现。客服告诉吴先生银行卡账号填错,贷款金额被冻结了,需要联系业务员进行操作解冻。吴先生按客服要求与业务员取得联系,对方发来一个账号,要求转账6万元进行解冻,声称解冻后会连30万贷款一起退还。转账6万元后,吴先生发现还是未能提现,业务员又以流水不足、信誉不好等理由让吴先生先后分两次向指定账户转账24万元,用来验证流水和信誉,吴先生转账后,还是不能提现,遂发现被骗。

作为投资者、消费者,在下载金融机构APP时该如何去分辨真假?业内人士给出了以下几点建议:1、正规网络贷款平台不会在授信审核过程中收取任何费用,所谓关联认证金、履约保险费、保证金、银行卡解冻费等都是诈骗分子的托词。2、正规金融服务平台的客服不会通过非官方渠道(个人微信、个人QQ)和用户联系,也不会向用户索要个人信息和验证码,出现非官方客服联系的情况,一定要注意核查对方身份,不要向陌生个人账户转账。3、下载APP时一定要选择正规官方软件,务必在正规应用平台下载,不要轻易点击来历不明的应用供应商、链接以及二维码下载安装软件。

“不法‘电邮’/ 汇款务必先确认身份

“工资补贴已开始发放,点击页面,扫

码领取,请在三日内务必办理登记领取。”你是否收到过这样的邮件?这种“工资补贴”邮件是一种新骗术,广大市民切勿轻信。

近日,市民徐庆茹(化名)收到了一封内容为“工资补贴通知”的企业邮箱邮件,她点击进入页面后,邮件显示只需扫描邮件内的二维码,按照流程如实填写信息便可获得补贴。徐庆茹立即扫描二维码进入所谓的“工资补贴申领界面”,并且按照提示输入了银行卡号、身份证号、手机号以及银行卡的可用额度等信息,随后她收到了一条短信验证码并填在“申领界面”……一番操作后,等来的却是银行卡扣款1万元的信息。徐庆茹这才醒悟过来自己中了骗子的圈套,遂立即报警。

在此类案件中,骗子先用技术手段攻破公司的企业邮箱,然后以公司财务的名义发布“最新工资补贴通知”。很多公司人员在收到公司邮箱发来的信息后,大都会详细填写包含姓名、身份证号、银行卡号、手机号、验证码等敏感内容。有了这些信息,骗子便可以轻易迅速变现。同时,不法分子也会利用不同的身份发来邮件,指示相关人按照指令汇款。

“以前银行都是通过座机联系,这次为什么是发邮件呢?”近日,某银行接到青岛某公司财务傅女士的电话咨询,傅女士称接到该银行某“经理”的电子邮件,通知其办理账户年检并要求其添加QQ号,傅女士心存疑虑,随即拨打银行电话进行咨询。由于此前也接到过类似的咨询电话,结合当前高发的“年检诈骗”案例特征,工作人员确认这是典型的以“账户年检”为由的电信诈骗,成功为傅女士单位避免136万元的资金损失。

“若接到银行账户年检的邮件、QQ、电话或短信,务必提高警惕,应及时联系开户银行进行核实;公司职员尤其是财务人员要提高反诈意识,切勿轻信微信、QQ发送的转账信息,当财务人员遇到领导要求网络转账时,请务必打电话或当面向领导核实情况。”人民银行青岛中支工作人员告诉记者,一旦发现被骗,要第一时间报警,保留交易记录、聊天记录、联系方式等信息,有助于警方紧急拦截。

本版撰稿 观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊 通讯员 李世娟