

理财提醒

金融诈骗花样百出,工行专家支招 不要轻信所谓“中奖”等欺诈信息

作为市民必备的银行卡,带给用户实惠和便利。然而,在这和谐的生活节奏中也夹杂着些许障碍,近年来金融诈骗案件呈上升趋势。信用卡套现、虚假中奖、购车退税……花样百出的诈骗招数,广大市民该如何防范?

3月21日下午,中国工商银行安徽省分行在合肥望江路财富管理中心召开新闻媒体座谈会,该行营业部副总经理石海龙、办公室副主任兼品牌与服务管理部主任谢广,以及信息科技、电子银行、银行卡、运行管理、保卫等相关专业人员结合近期社会上发生的一些典型诈骗案件,逐一介绍分析了金融安全防范工作措施。银行专家提醒广大市民,切实增强个人金融安全防范意识,不让诈骗分子有机可乘。

史道玲 王鹏 记者 范竹标



金融诈骗手段不断升级

据工商银行安徽省分行提供的数据显示,今年以来,电信诈骗案件多次发生,而且呈现出上升的趋势,仅今年1-3月份,发生在工行合肥市区营业网点内的电信诈骗案件就多达9起。

3月15日上午,工行合肥三里街支行大堂经理张联合在网点巡视时,发现自助银行服务区一位客户一边打电话,一边用银行卡进行转账操作,且神情举止颇不寻常。出于强烈的职业敏感性和客户服务意识,张联合感到,客户电话里所说的情况,与近期发生的电话诈骗案件极为相似,这很可能就是一起电信诈骗案

件。于是,张联合将刊登有电信诈骗案例的报刊拿给客户看,客户方才如梦初醒,终止了汇款行为。

那么,哪些金融诈骗案件市民最常见呢?据工行专家介绍,常见的有如下几种:通过电信诈骗,不法分子先虚构绑架、车祸等,然后发短信索取金钱;虚构刷卡中奖、买车买房退税、电话欠费等信息,然后再骗取市民汇款;在银行网点门口冒充银行工作人员骗取和搜集客户信息资料;还有在自动取款机上安装假读卡器,并在自助设备上贴假告示,诱骗市民打电话,借机把市民卡上的钱

转走等等。

不过随着大量骗局的揭露,骗子们也在想方设法让骗局“升级”。“很多市民经常接到陌生电话,让猜对方是谁,或自称绑架其小孩索要赎金等等”,工商银行安徽省分行银行卡中心副主任张晶介绍说,这是一种新型的电信诈骗手段,“一旦接电话的人随便猜对方的名字,对方便会承认,在接下来的时间内,骗子就会以各种理由要求汇款,实施诈骗”。张晶介绍说,遇到这种情况,市民一定要先确认对方的身份,识破对方的骗局,防止诈骗案件的发生。

防诈骗“三要”“三不要”

遇到花样百出的银行卡诈骗招数,广大市民又该如何防范呢?工行专业人士提醒广大市民,要提高防范各类电信诈骗和安全用卡意识,建议遵循“三不要”、“三要”反诈原则,以保障卡内资金安全。

不要轻信来历不明,不是银行专属的陌生电话号码的短信,不要轻信各类中奖、费用返还的短信内容,而被一些小的利益所诱惑。对可疑的语音电话或短信不要回应,应直接致电相关单位或发卡银行客服热线询问。注意保护身份资料、账户信息,在任何情况下,不要泄露银行卡密码。任何人,包括银行工作人员,均无权询问密码。

要通过发卡银行的专用电话,比如工商银行95588这样的专属客户服务电话进行咨询。要到银行的网点当面咨询。碰到这种欺诈短信应积极向公安机关举报,配合公安机关共同打击银行卡诈骗犯罪。

此外,工行相关人士还建议,平时不要将身份证和信用卡放在一起,以避免丢失时给窃贼以可乘之机;对于银行的交易流水单,更不可随手丢弃,流水单上的原始信息,很可能为不法分子复制银行卡提供便利。在电子银行使用方面,也要注意采取保护措施,如使用二代U盾、工银电子密码器等,这样可确保客户资金的安全。

您身边的银行 可信赖的银行

ICBC 金融@家

网上银行

手机银行

电话银行

折上再
5折转账汇款
手续费

您还在为转账汇款在银行苦苦排队等候吗?

使用工行电子银行——“足不出户”即可解决您的烦恼,比柜面手续费更加优惠!

现在办理个人网银、手机银行,免收年费和U盾(含电子密码器)工本费。

活动时间:2012.2.1-2013.1.31

咨询电话:0551-2667212 详情请登录工行网站