

网传银行新政实施后,电信诈骗手段翻新,民警在此提醒——

以不变应万变,钱没到账说啥都别信



核心提示

□记者 陈耀玑 通讯员 师贺 白冰文/图

从本月起,多项银行新政正式实施,其中一项便是“ATM机转账延时”。市民通过ATM机转账操作后,银行在24小时后才办理资金转账,在该时间段内,市民可以拨打银行客服电话申请撤销交易。然而新政刚实施,网上就传出骗子新的诈骗手段已经出炉的消息。

银行新政已实施一段时间,我市民对新政是否了解?有没有遇到类似骗局?近日,《洛阳晚报》记者对此进行了走访。



银行网点ATM机界面上的提醒

网传 电信诈骗手段翻新,不法分子借新政诈骗

2日,新浪微博@江苏网警发布微博称:“接到群众反映称,有陌生人借口取现额度用完,请求对方借给自己现金并以转账形式返还。该情况属于利用银行新政的诈骗手段,不法分子一旦拿到现金后便撤销转账,若市民取钱时遇到此情况请立即报警。”

4日,凤凰新闻也发布消息称:“有网友爆料,接到陌生号码的订货请求,不说具体要什么货,就说配5000元的货,还发了ATM机转账凭证过来,然后就不停地催发货,打银行客服查询确实有这笔交易,不过还是多了个心眼儿没发货,过24小时了钱也没到账,经银行查询该笔交易已撤销。”

上述两条消息随后被大量网友转发,许多微信公众号也以此为例,撰文提醒大家防范翻新的电信诈骗手段。

走访 仍有部分市民称对新政“不知道”

我市民对新政了解程度如何?记者对此进行了走访。

6日下午,记者来到人流量较大的涧西区丽新路与辽宁路交叉口、南昌路与丽春路交叉口、丽新路与延安路交叉口附近的3个银行网点进行了走访。

上述3个银行网点内的感应门、大厅公告栏等醒目位置,均张贴有中国人民银行下发的《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》,介绍新政内容。

其中,丽新路与辽宁路交叉口附近的工商银行网点ATM机旁及待机界面均有“通过ATM机向他人账户或本人他行账户转账,延时24小时处理,且24小时内您可以撤销”的醒目提醒。

随后,记者在上述3个路口随机采访了20名市民。大部分市民称通过网络新闻、手机新闻及银行网点提醒都知道银行政策有所变化,但仍有6名市民表示不知道银行新政是什么。

调查

已出现新型诈骗手段4种,我市暂未发现有市民上当受骗

记者从市反虚假信息诈骗中心了解到,银行新政实施后,他们也第一时间进行关注,并通过官方微博、微信公众号等发布了防范提醒。目前已发现新型诈骗手段4种,我市暂未发现有市民上当受骗。

第一种

骗子利用取现额度已满为借口诈骗。对方让你帮忙取现,并通过ATM机把钱转给你,待拿到现金后撤销转账。这种骗术虽然简单,但对不了解新政的市民很容易上当受骗。

第二种

骗子要求市民使用ATM机无卡折存款,绕开ATM机转账的延时,使得交易不可撤销。无卡折存款为实时到账,且资金存入成功后不能申请撤销。

第三种

利用手机银行、网上银行转账的延时到账功能,制造已经付款的假象。新政施行后,多数银行的手机银行、网上银行在进行转账操作时,可以选择实时到账和延时到账。骗子利用该功能谎称已经付款,要求商家发货;或者冒充生意伙伴、领导等,称钱已到账,要求你转账至其他账户。虽然此时你会接到银行发送的短信提醒或查询到该笔交易,但钱其实还未到账,对方随时可以撤销该笔交易。

第四种

利用伪基站发送虚假短信,谎称银行正在进行归并账户升级,要求你将账户资金转出,并称账户升级结束后资金会自动返还,或通过伪基站发送假冒银行短信,让你向某个账户汇款。收到此类短信或短信中含有链接,一定不要盲目进行转账或点开链接进行操作。对于存有疑问的内容,应拨打银行客服电话进行核实。

解读

新政带来的防骗变化,您可看仔细了

市区一家银行营业部相关负责人告诉记者,去年12月和今年9月、11月,中国人民银行3次下发相关文件,对个人银行账户管理、支付结算、防范电信诈骗和账户分类管理等工作做出具体部署。其中,ATM机延时转账及限制个人账户数量等调整内容在今年9月下发的相关通知中均作了明确要求,市民可以在银行网点查看各项具体细则。

该负责人说,电信诈骗分子经常同时拥有多个匿名、假名银行账户,新政实施后加强了银行账户实名制管理并对个人账户数量进行了限制,同一人在同一家银行只能开一个银行结算账户I类户(有关I、II、III类账户的分类管理新政详见本报11月28日B04版),可以有效避免市民身份信息

被盗用。

“不法分子在行骗时为了避免被人察觉,大都要求市民通过ATM机进行操作,市民把钱款转出后,不法分子会借助持有的多个银行账户,立即把资金分散取现,即使市民事后发觉上当,想追回钱款也非常困难。借助ATM机转账延时到账的新政,一旦市民遭遇电信诈骗,24小时内均可拨打银行客服撤销交易。”该负责人说,新政是针对电信诈骗而进行的改进,骗子自然也会根据政策变化而改变诈骗手段,大家及时全面了解新政细则才能有备无患。

民警也在此提醒您,在日常交易中,千万不要轻信对方,要做到以不变应万变,只相信自己已收到的款项,钱不到手绝不进行下一步操作。