

2024年

# 我市银行机构堵截电诈395起

## 年关将至,严防这些诈骗套路

记者 毛瑜琼 通讯员 刘杭明

近日,记者从中国人民银行衢州市分行获悉,2024年我市银行机构柜面堵截电信网络诈骗395起,金额2265万元。

春节前是各类诈骗案件的高发时期,电诈花样不断翻新,记者梳理了近期一些高发的诈骗案例,希望能帮您防诈识诈。

### 警惕短视频带货培训骗局

2024年12月17日下午,一中年女性携带1.5万元现金到农业银行柯城航埠支行要求办理汇款业务。

银行柜员按规定对该女性进行风险告知,并开展反诈宣传,在核实客户汇款资金用途时,该女性告诉银行柜员,她通过网络软件认识一位备注名叫“郑院长”的老师,“郑院长”表示可以教客户制作短视频、引流推广,并通过短视频带货轻松赚大钱。她随即缴纳2880元学费,之后“郑院长”仅发来几份简单资料,并以深入系统学习需报名1.5万元的精品课程为由,要求她转账至外省一账户,她便带着1.5万元现金来到网点。

### 对方貌美如花,可能就是宰你的“她”

近日,市民白某至龙游农商银行横山支行要求办理转账业务,转账金额2万元。大堂经理按照规定对转账对象及转账用途进行询问,白某表示是汇给同事,但对转账用途含糊其辞。大堂经理出于职业敏感性,遂对其进行防诈宣传。白某自称不会被骗,称对方曾是自己同厂的同事,现在在贵州,同时出示了与该女子的聊天记录。

大堂经理从聊天记录上了解到,该女子并不是白某之前的同事,而是通过微信视频号主动联系上白某,平时两人都是通过微信视频号

### “保健品投资”小心血本无归

2024年12月10日,70多岁的姜奶奶致电宁波银行衢州分行表示要预约取现14万元,银行工作人员核实取款具体用途时,发现姜奶奶对此闪烁其词,且预约取现资金为提前支取的定期存款。姜奶奶不惜损失1000余元利息也要提前支取,引起了银行工作人员的警觉。

当日下午,姜奶奶至银行网点后向工作人员透露取钱是为了进行“保健品投资”,工作人

### 假工作真诈骗 网络兼职要警惕

2024年12月14日11点左右,市民周女士前往工商银行龙游支行营业部办理转账业务,柜台客服经理按照工作要求开展业务核查。客户告知自己近期在做网络兼职,只要在淘宝上关注店铺并将截图发到一个聊天群里,就能在支付宝上收到十几元的打款,她已经通过这个方法收到五六百元了。现在聊天群里有人发布任务,只要向公司账户转账3万元,就会收到5万元的回报。

网点客服经理立刻意识到周女士正在遭遇电信诈骗,马上呼叫了现场经理告知情况。客服经理告知周女士这就是诈骗,但周女士执意要求转账,并向客服经理展示了聊天记录,声称

银行工作人员认为这是一起以线上短视频带货培训为诱饵的网络骗局,于是向该女性普及电信诈骗的危害和常见手段,提醒她不要上当受骗,但她依然坚持汇款,因此笔业务存在很多疑点,银行工作人员联系了当地派出所。在民警与银行大堂经理的共同劝说下,该中年女性最终放弃汇款。

**中国人民银行衢州市分行工作人员提醒:**在面对琳琅满目的短视频制作培训课程时,应保持清醒的头脑,不要轻易被夸大其词的广告宣传打动。在选择培训机构时,要深入考察其师资力量、教学质量以及学员实际反馈。消费者一旦发现被骗,要及时向公安机关报案。

的私信功能交流。从聊天记录上看,该女子多次以急需资金周转等理由向白某索要钱财。大堂经理初步判断,白某疑遭遇网络交友类杀猪盘,遂对白某进行劝阻并详细介绍了网络交易诈骗的相关案例。在大堂经理的劝阻下,白某最终醒悟。

**中国人民银行衢州市分行工作人员提醒:**网络交友须保持警惕之心,当对方提出借款、投资等涉及金钱的请求时,不要轻易转账,以免上当受骗。

员意识到姜奶奶可能陷入了投资骗局,一边通过鲜活的案例给姜奶奶做思想工作,一边联系反诈中心工作人员上门协助。经耐心劝阻,姜奶奶终于意识到这是个骗局。

**中国人民银行衢州市分行工作人员提醒:**不要盲目相信以高额回报为噱头的投资产品。在进行大额投资前,切记三思而行,并和家人沟通商量,以免落入“投资”圈套。

已经有好几个群友打款并收到了5万元。

客服经理见劝说无果后,果断拨打110电话,民警赶到现场了解情况后,告知周女士此为电信诈骗,周女士意识到自己被骗,但前期支付的9000元已被对方“冻结”,如果不转3万元过去就什么都拿不回来了,周女士想赌一把,民警说刷单诈骗就是利用受害人想要追回被套资金的心理,结果只会越陷越深。最终,周女士放弃了汇款。

**中国人民银行衢州市分行工作人员提醒:**刷单本身就是违法行为,任何以刷单为名的兼职,都是诈骗,切勿被“轻松赚高薪”蒙蔽。



## 岁末上好“防盗锁” 勿为小偷准备“压岁钱”

记者 徐佩 通讯员 赖赞捷 徐飞霞

俗话说“老鼠赶冬,强盗赶年”。年关是拉车门盗窃、偷手机、入室盗窃等侵财类案件的高发期,不法分子利用人们疏于防范的心理,趁人不备,伺机下手,给群众的财产安全带来了极大的威胁。

### 有人专挑偏远乡村下手

1月4日,衢州市公安局柯城分局石梁派出所接到柯城区七里乡沙龙村的徐先生报警,称家中门锁被撬,有270元现金丢失,民警接警后迅速赶赴现场调查。

到达现场后,民警发现徐先生家中物品散乱一地,柜子里有被翻找过的痕迹,立即着手排查。因七里乡地形复杂,增加了案件侦破的难度。民警一边通过道路监控仔细排查嫌疑人可能出现的路口,一边持续对案发现场进行走访,寻找可疑线索,不断缩小嫌疑人范围。

经过不懈努力,民警最终锁定了有前科的朱某。当天21点,民警前往衢江区太真乡朱某家将其抓捕。

经询问,朱某对在沙龙村入室盗窃的事实供认不讳,朱某坦称,在2024年刑满释放后,他一直找不到工作,平时依靠亲戚朋友的接济生活,当天,身上的钱花完了,朱某就骑着电动车,去偏远的村庄下手。目前,朱某因涉嫌盗窃罪已被柯城公安分局依法刑事拘留。

民警提醒,广大市民要提高安全防范意识,尤其是农村地区群众,长时间外出要与邻居打好招呼,相互帮助和照应。一旦发现不法分子入室实施盗窃,一定要沉着冷静,首先确保自身安全,并尽快向110或当地派出所报警。

### 有人盯上未上锁的自行车

近日,柯城区人民法院对一起盗窃案作出判决,被告人占某因犯盗窃罪被判处有期徒刑6个月,并处罚金1000元。

6个月内,占某在市区范围内先后盗窃了3辆自行车并销赃。柯城区人民检察院以涉嫌盗窃罪依法对其提起公诉,柯城区人民法院依法作出上述判决。

检察官提醒,离车上锁,是保护自行车、电动车安全最基本、最有效的措施。无论是小区楼下、公司停车场,还是街头巷尾,只要离开车辆,就要随手锁车。要选择质量可靠、防盗性能好的锁具,同时,可以在车辆上安装防盗报警器,一旦车辆被移动或有异常情况,报警器发出的警报声能起到吓阻盗贼的作用。