

# 银行揭秘三大高发骗局,看完赶紧提醒家人 守好“钱袋子”

记者 毛瑜琼 通讯员 程雨荷 郑岚 何珍 丁颜君

还有一个多月就过年了。岁末年初既是群众资金往来的高峰期,也是电信网络诈骗的高发期。不法分子紧盯群众“钱袋子”,翻新诈骗套路设下多重陷阱。近日,记者从我市多家银行获悉,近期已成功拦截多起典型电信网络诈骗案件,涉及“赴美上市”投资、虚假投资平台、“养生课程”等多种类型。为此,记者梳理了三类高发骗局,结合真实案例拆解套路,提醒广大市民绷紧反诈弦,守好“钱袋子”。

## “赴美上市”画大饼 高额回报藏陷阱

“幸好你们及时提醒,不然我的养老钱就没了。”近日,在建设银行江山虎山支行营业网点,市民张先生对银行工作人员的果断处置连连致谢。

当日,张先生匆匆来到网点,称更换手机后无法线上转账,请求银行工作人员协助绑定银行卡手机转账功能,以便向一家公司划转20万元资金。沟通中,张先生虽称转账备注为“购买会员”,却透露实际用途是投资该公司,并称该公司将在美国纳斯达克上市,投资可获高额回报。

银行工作人员敏锐捕捉到疑点:张先生无法提供任何投资合同、股权证明等书面担保材料,仅能出示与对方的微信聊天记录;且其坦言此前已向该公司转账5万元,此次追加投资意愿迫切。结合近期虚假上市投资诈骗高发态势,工作

人员初步判断张先生可能被骗。

随后,银行工作人员以“需后台审核账户信息”为由稳住张先生,同时立即启动警银联防机制联系辖区派出所。民警抵达后,与银行工作人员共同拆解骗局套路:不法分子常虚构企业赴美上市噱头,以“低投入、高回报”为诱饵,通过社交平台诱导转账,得手后便销声匿迹。经过一个多小时的耐心劝说,张先生终于认清骗局真相,庆幸未完成转账。

**建设银行衢州分行工作人员提醒:**面对“赴美上市”“高额回报”等投资诱惑,务必保持清醒。正规投资需具备完整的合同协议、股权证明等书面材料,且需经合规金融机构办理,切勿轻信社交平台上的非正规投资信息。

## 虚假投资平台设套 账户预警及时拦截

“我的账户怎么转不出钱了?”近日,江山农商银行接到客户李女士的来电,对方称需紧急使用账户资金,要求立即解除交易限制。该行柜员第一时间安抚其情绪,并迅速核查账户流水,发现两笔异常数字人民币交易已触发银行风险预警系统,系统已自动启动止付程序。

面对李女士反复强调所用金融App是“投资老平台”“不可能被骗”的辩解,银行柜员未轻信,委婉且坚定地提示相关风险,并告知她将进一步核查账户异常情况。银行柜员随即上报运营主管,同步联动江山市反诈中心启动警银协作流程。次日中午,李女士再次来电,语气愈发焦急:“我确实被骗了,已经在嘉善报过案,现在需要把

钱转出来用。”

即便客户声称已报案,网点仍通过反诈中心跨域对接嘉善警方核实情况。警方反馈,该账户诈骗风险尚未消除,若解除管控,资金极有可能被再次转出。结合警方意见,网点决定继续维持账户管控措施,成功将8000元涉案资金安全锁定在原账户内,彻底阻断诈骗分子的资金转移企图。

**江山农商银行工作人员提醒:**面对各类“投资平台”需提高警惕,切勿轻信“高回报”“稳赚不赔”等虚假宣传。银行系统的交易限制、风险预警多为资金安全防护措施,若遇账户管控,请勿急于解除限制,应主动配合银行核查。

## “养生”噱头引上钩 免费诱饵藏杀机

“多亏了你们及时提醒,不然我这笔钱可就打水漂了。”近日,在开化农商银行华埠支行营业大厅,客户方先生握着工作人员的手连声道谢。

日前,方先生在微信群里接触到所谓“名中医养生推拿课程”,对方先以“免费体验”吸引其关注,后又以“升级课程”等名义要求付费,在对方反复催款的压力下,方先生心生疑虑,便来到银行咨询。

工作人员查阅聊天记录后发现,对方以“限时优惠”施压,“课程介绍”含糊不清且无法提供任何资质证明,当即确定这是一起以“网络名医养

生”为幌子的骗局。为让方先生认清骗局,工作人员结合真实案例剖析此类诈骗的典型套路:以“免费诱饵”吸引关注,用“权威包装”博取信任,通过“情感操控”拉近关系,实施“高压推销”逼迫付款,最后卷款跑路。同时提醒方先生,身体不适前往正规医院就诊,切勿轻信网上“神医”“神药”等虚假宣传。经过细致讲解,方先生恍然大悟。

**开化农商银行工作人员提醒:**广大市民要警惕网络上的“免费福利”“养生秘方”等噱头,切勿轻易向陌生账户转账,如遇可疑情况可及时向银行工作人员咨询或向公安机关反映。

## 全力备训



近日,衢州市蹦床队的20名小将铆足干劲,全力备战将在龙游举行的省运会蹦床项目。这些小运动员来自龙游县西门小学、实验小学等学校,为了在主场比赛出佳绩,展现衢州少年的风采,开启高强度训练模式,重点打磨蹦床、双蹦床和单跳板专项技巧,并同步强化体能训练。

记者 顾欣桐 摄

省十八运(十二残运)进行时

@返乡大学生

## 寒假社会实践活动报名了

**本报讯(记者 范家熔 通讯员 杨双 章建明)**1月12日,记者从共青团衢州市委有关工作人员处得知,2026年大学生寒假“返家乡”社会实践活动已于日前正式启动报名,诚邀广大衢籍学子趁着寒假返乡之际,积极参与服务家乡的实践活动。

此次实践活动岗位涵盖政务服务、生态环保、志愿服务等多个领域,满足不同学子的实践需求。报名需通过“返家乡”社会实践系统线上完成,具体流程为:第一步,搜索关注“创青春”微信公众号;第二步,点击“社会实践”板块,选择“2026三下乡”;第三步,点击“返家乡项目”,登录“返家乡社会实践岗位对接系统”;第四步,按分类、区域搜索岗位信息,确认合适岗位后填报并提交报名信息;第五步,等待审核及系统提示,按信息指示开展后续操作;第六步,通过双向选择方式确定录取结果。

为方便学子咨询对接,团市委及各区县联系人及联系方式已同步公布:团市委联系人杨老师,0570—3861398;柯城区联系人翁老师,电话0570—3025970;衢江区联系人周老师,电话0570—2295285;龙游县联系人解老师,电话0570—7021415;江山市联系人金老师,电话0570—4061506;常山县联系人徐老师,电话0570—5013134;开化县联系人姚老师,电话0570—6521923。

共青团衢州市委相关负责人表示,此次“返家乡”社会实践活动,不仅填补了大学生寒假实践的需求空白,更搭建了学子与家乡双向奔赴的平台。期待广大衢籍学子积极报名参与,在实践中感知家乡发展脉搏,书写属于自己的青春答卷。

已累计转运垃圾2917吨

## 衢江城区 生活垃圾转运站投运

**本报讯(记者 方俊 报道组 洪纲)**日前,衢江城区生活垃圾转运站开始试运行,该项目按照生活垃圾日最高处理400吨的标准设计,全面承接区域居民生活、商业经营等垃圾转运需求,现已累计转运垃圾2917吨。

1月12日,记者在现场看到,数辆清运车在工作人员的引导下,先后进入卸料口倾倒车内的生活垃圾,2分钟就完成了倾倒作业。

总建筑面积约13075平方米的垃圾转运站,却闻不到明显的异味,“秘诀就在于我们安装了离子送风、除臭喷淋等系统,并引入全套智能化管控系统与成熟工艺,清运车从进站身份确认、数据记录上传,到卸料、压缩、空满箱转换,再到转运出场,全程实现智能化监控、自动化操作,从而构建起‘收集—转运—处置’的全链条闭环体系。”工作人员介绍。

2025年以来,衢江区扎实推进生活垃圾转运站改造项目,聚焦群众反映强烈的垃圾站设施老旧、异味扰民等突出问题,关停城区两处老旧垃圾转运站,新建了衢江城区生活垃圾转运站,由此填补该区规模化、标准化生活垃圾转运设施的空白。

为防止出现污水臭气二次污染,转运站还配套建设了日处理120吨的渗滤液处理系统和组合式除臭工艺,对污水臭气进行过滤处理,实现臭气达标排放、渗滤液全密闭输送,从源头阻断了二次污染,兼顾垃圾高效转运与生态环境保护。

垃圾分一分 有礼我加分