

防范电信网络诈骗 徽商银行为您支招

近年来,伴随着信息及互联网技术的迅猛发展和普及,不法分子借助电信、网络渠道实施诈骗犯罪的案件层出不穷,诈骗手法不断翻新,给银行客户资金安全造成较大危害。近日,徽商银行芜湖中山南路支行成功堵截一起电信网络诈骗案件,为客户挽回了53.8万元的经济损失,得到了客户的称赞。

2022年2月22日中午,徽商银行芜湖中山南路支行营业厅响起一阵急促的电话铃声,在电话里传来该行对公客户王会计慌张的声音,“我们公司刚刚被诈骗了53.8万元,向你们请求帮助!”支行工作人员一边安抚客户情绪,一边询问具体情况。原来在半个小时前,该公司财务人员王会计在公司接到一个陌生电话,对方自称有一笔预付款要转给某公司,要求王会计加对方QQ。随后,王会计被拉入一个QQ群,群内有“公司法定代表人”王某、公司经理芮某,王会计遂信以为真。在这个群里,“公司法定代表人”王某要求王会计给山东青岛一个账户转账,王会计便通过办公电脑登录企业网银进行转账交易,共计转账53.8万。然而,不到半个小时,真正的公司法人王某在收到转账短信提示后,询问王会计“为什么转账”?两人一核对,这才发现被骗,而之前的QQ群早已解散。

支行工作人员在了解情况后,结合行内前期防范电信网络诈骗案例培训的内容,判断该企业遭遇了典型的QQ聊天电信网络诈骗。支行员工让该公司王会计立刻报警,同时查询收款银行电话,并联系对方银行。接到客户报警后,民警紧急向芜湖市公安局反诈中心报告,启动止付预警功能。通过各方通力协作,客户该笔转账资金被成功止付。

在得知被骗资金被成功止付后,王会计转忧为喜,激动万分,不停地向支行人员表示感谢“徽商银行是一家有温度的银行,保障了我们客户的资金安全,是非常值得信赖和托付的合作伙伴”!

以上是发生在徽商银行的一起典型的电信网络诈骗案例,下面由徽商银行服务明星代言人徽小美徽小帅,为您详细解读:

案例风险点:这是典型的冒充公司老板、负责人诈骗财务人员案件。犯罪嫌疑人伪装或盗用公司老板QQ、微信,编造“合同保证金、业务款、资金拆借”等理由,指定银行账户要求财务人员转账汇款,或将财务人员拉入虚假“公司内部

QQ”,设置仿真办公聊天情景,骗取财务人员信任,以各种理由指令财务人员转账汇款。

风险防范措施:牢记五个“务必”:1.突然有人拉你进陌生微信群、QQ群,务必要提高防范意识。2.处理财务事宜,务必要按照财务制度和工作流程,杜绝特事特办。3.涉及转账汇款,务必要跟老板当面或电话确认。4.涉及到大额转账、实时到账务必要谨慎选择。5.一旦发现被骗,务必要及时报警、及时止付、挽回损失。

知识延伸:防范电信网络诈骗,十个“凡是”谨记于心。凡是“不要求资质”,且放款前要先交费的网贷平台,都是诈骗!凡是刷单,都是诈骗!凡是通过网络交友,诱导你进行投资或赌博的,都是诈骗!凡是网上购物遇到自称客服说要退款,索要银行卡号和验证码的,都是诈骗!凡是自称“领导”“熟人”要求汇款的,都是诈骗!凡是自称“公检法”让你汇款到“安全账户”的,都是诈骗!凡是通过社交平台添加微信、QQ拉你入群,让你下载APP或者点击链接进行投资、赌博的,都是诈骗!凡是通知中奖、领奖,让你先交钱的,都是诈骗!凡是声称“根据国家相关政策需要配合注销账号,否则影响个人征信的”,都是诈骗!凡是非官方买卖游戏装备或者游戏币的,都是诈骗!

诈骗手法千变万化,但万变不离其宗,要牢记“三不一多”原则,未知链接不点击,陌生来电不轻信,个人信息不透露,转账汇款多核实。

在3.15国际消费者权益日来临之际,徽商银行通过遍布全省及南京、北京、深圳、成都、宁波477家网点,官方网站、微信公众号等线上线下渠道,积极开展金融知识宣传和普及活动,全行一线网点员工参与率达100%,徽商银行始终秉承“以客户为中心 守护消费者”的文化理念,积极履行社会责任,努力为金融消费者营造公平和谐的消费环境。徽商银行提醒广大金融消费者在购买金融产品、接受金融服务时,享有以下八大权益:

1.信任不等于放任,您拥有财产安全权。金融机构应当依法保障金融消费者在购买金融产品和接受金融服务过程中的财产安全,不得挪用、占用客户资金。2.拒绝一知半解,您拥有知情权。金融机构应当以通俗易懂的语言,及时、真实、准确、全面地向金融消费者披露可能影响其决策的信息,充分提示风险,不得发布夸大产品收益、掩饰产品风险等欺



诈信息,不得作虚假或引人误解的宣传。3.精挑细选,您拥有自主选择权。金融机构应当在法律法规和监管规定允许范围内,充分尊重金融消费者意愿,由消费者自主选择、自行决定是否购买金融产品或接受金融服务,不得强买强卖,不得违背金融消费者意愿搭售产品和服务,不得附加其他不合理条件,不得采用引人误解的手段诱使金融消费者购买其他产品。4.谨防条款陷阱,您拥有公平交易权。金融机构不得设置违反公平原则的交易条件,在格式合同中不得加重金融消费者责任、限制或者排除金融消费者的合法权利,不得限制金融消费者寻求法律救济途径,不得减轻、免除本机构损害金融消费者合法权益应当承担的民事责任。5.投诉有道,解决有方,您拥有依法求偿权。金融机构应当切实履行金融消费者投诉处理主体责任,在机构内部建立多层次投诉处理机制,完善投诉处理程序,建立投诉办理情况查询系统,提高金融消费者投诉处理质量和效率,接受社会监督。6.金融知识正普及,您拥有受教育权。金融机构应当进一步强化金融消费者教育,积极组织或参与金融知识普及活动,开展广泛、持续的日常性金融消费者教育,帮助金融消费者提高对金融产品和服务的认知能力和自我保护能力,提升金融消费者金融素养和诚实守信意识。7.给每一个人自在和平等,您拥有受尊重权。金融机构应当尊重金融消费者的人格尊严和民族风俗习惯,不得因金融消费者性别、年龄、种族、民族和国籍等不同进行歧视性差别对待。8.保障不含糊,您拥有信息安全权。金融机构应当采取有效措施加强对第三方合作机构的管理,明确双方权利义务关系,严格防控金融消费者信息泄露风险,保障金融消费者信息安全。

徽商银行
ank HUI SHANG BANK

共促消费公平 共享数字金融

权利

风险

责任

315

2022年3·15“金融消费者权益日”

活动时间:2022年3月1日-3月31日

- 保障金融消费者受尊重权
- 保障金融消费者财产安全权
- 保障金融消费者自主选择权
- 保障金融消费者公平交易权
- 保障金融消费者知情权
- 保障金融消费者受教育权
- 保障金融消费者依法求偿权
- 保障金融消费者信息安全权