



近期银行卡恶意转账频发 智能化时代 请捂紧你的钱袋子

骗术揭秘之 现场诈骗

招数1:取款机附近作案

犯罪分子结伙作案,分工负责,专门瞄准他人在ATM机插卡取款时,一人扔些小钱在地上,趁取款人捡钱分散注意力时,另一人乘机修改密码并调包换卡,得手后就换地方疯狂取款。

犯罪分子在自动取款机旁显眼位置贴上虚构的告示,并在信用卡入口处贴上双面胶,粘住取款人的

银行卡,或将普通塑胶纸或塑胶套塞进柜员机插卡口,制造吞卡假相。然后一人假装好心上前询问,热心告知取款人拨打告示电话,另一人在电话中假扮银行职员,诱骗出密码。待取款人离开后,就用工具取出信用卡,盗取他人存款。

还有些犯罪分子通过偷看密码,利用取款人扔掉的信用卡打印单,制造假卡取现金等。

招数2:偷盗或冒用信用卡

如熟人利用新办理信用卡之际,盗取信用卡和密码函,进行冒用透支。这种犯罪的共同特点是熟人之间不加防范,往往是先将银行邮寄的新信用卡和密码函私自窃走,利用事先知晓的个人信息进行电话激活或网上激活,最后冒用当事人的身份进行刷卡消费、透支。

骗术揭秘之 网络诈骗

招数1:手机短信诈骗

以手机短信发布虚假的银行卡消费信息,并留下电话号码,以套取客户资料,进而实现诈骗目的。如某客户收到手机短信,告知其持有的信用卡或储蓄卡在某商店消费了,如有疑问致电卡务部咨询,该客户拨打上述电话后,对方便会询问客户姓名、电话、身份证号码及有无其他银行卡等信息,客户一不留神就会掉入诈骗陷阱。

招数2:网上交易诈骗。

趁持卡人进行网上交易或网上银行查询时,利用电子邮件发送木

马程序,获得持卡人的银行卡账号及密码。这类犯罪分子往往具备一定电脑网络知识,他们利用电脑技术甚至黑客程序,病毒,盗取被害人的银行卡账号及密码,要么通过网上转账,要么干脆进行网上消费。受害人对犯罪行为难以察觉,使得许多证据难以取得,以致侦破起来较为困难。

招数3:设立虚假银行网站

在互联网上设立假冒银行网站,通过向持卡人发送虚假电子邮件,诱骗持卡人登录与真银行网站页面极其相似的假银行网站,并要

求填写个人资料,银行卡号和密码等内容,以骗取信息。

招数4:假冒权威机构电话诈骗

犯罪分子冒名电话骗取持卡人的信息,其作案手法是:犯罪分子假冒政府、公安、法院及其他公共事业单位名义直接或通过录音电话打电话给持卡人,以协助破案,虚构退税款,退水、电、煤、电话费等理由骗取持卡人银行卡卡号、密码等信息,或者直接诱骗持卡人通过ATM机进行转账操作。

随着互联网技术发展日新月异,在我们享受自动取款、刷卡消费等方便快捷的用卡方式的同时,各种信用卡犯罪也如影随形,悄然而至。近期,不少银行卡用户向本报反映遭遇恶意转账,造成一定程度上的财产损失。而根据相关数据粗略统计,我国目前每年银行卡案件涉及金额在1亿元左右,并呈现出逐年上升的趋势。为了帮助广大市民提高警惕,本期理财将特别整理日常生活中可能遇见的诈骗陷阱,并提供防范建议以供参考。

“莒都银行之家”是潍坊最大的金融资讯类微信公众平台,在这里您可以看到各大银行最新的理财产品推荐,各种银行卡信用卡业务介绍、存款利率及外汇价格,还可以查询到各大银行办公电话,如果您在日常理财中遇到不公正对待,也可以在平台上留言,我们将竭诚为您服务。

您可以直接拿手机扫描屏幕上的二维码,也可以从微信通讯录里的订阅号搜索“莒都银行之家”加入我们。



防范措施

招数1:要留意不明信息

如果你没有刷卡消费,手机却收到所谓银行方面发来的消费信息,这很可能是骗子使用的骗术。收到这类信息后,如需要向有关部门咨询,应拨打这些部门向社会公开的咨询服务热线,一般为五位数,银行方面在电话中如要求输入账号或密码,一般是要求按电话数字键以井字结束。另外,许多银行都有客户消费短信告知业务,通过办理此业务则很容易识别出不法分子的虚假短信信息。广大市民应妥善保管好自

己的银行卡及卡号、密码等资料,不给犯罪分子可乘之机,一旦发现可疑者,应及时向警方报案。

招数2:现场取款多个心眼

消费者在柜员机取款时要加强自我防备意识,注意周围有无可疑人员,留心旁边是否有人偷窥,不要随意丢弃取款回执单,以防泄露密码,要特别提防那些“好心人”提供的“帮助”和“天上掉馅饼”现象。一旦出现情况,应马上报警或报告相关银行,最好不要离开柜员机。

招数3:使用POS机刷卡消费须谨慎

在现实生活中,酒店、商场、超市的一些不法服务人员利用消费者持卡消费的时机,用解码器能在几秒钟内盗取客户的信用卡账号和密码,然后用空磁条卡伪造出可以马上提款、消费的信用卡。持卡人在消费时应要求收银员在自己的视线范围内刷卡,并留意账单的交易资料,如卡号,消费金额等及随后的银行对账单。

本报记者 庄文石 整理

我们的客户有
万达、
潍京、
新纪元
.....

老板砍
广告费了!

晚报君,
怎么办?
到底怎么办?

嗯,坐下来
喝杯咖啡
先!

社会化营销,
省上百万广告费,
还真不是传说了!

微博、微信、网站
.....
多层营销
全网营销, 圆层营销
今日潍坊全媒体
为您“量身定做”!

- ✓ 平均年龄35.7岁
- ✓ 70.8%大专及以上学历
- ✓ 64.5%月薪3000元以上
- ✓ 3万VIP读者短信平台
- ✓ 40万读者互动平台
- ✓ 10万齐鲁晚报潍坊读者
- ✓ 1万小记者及亲友团

今日潍坊全媒体营销平台