捂紧钱袋子,抵住“威逼利诱”

金融安全知识讲座走进名士二居

23日下午,由名士豪庭第二社区居委会、青岛银行浆水泉支行和齐鲁晚报名士豪庭社区服务中心联合举办的金融安全知识讲座在名士豪庭第二社区居委会开讲。青岛银行浆水泉支行理财经理牛虹寓教于乐,深入浅出地讲解了金融安全相关知识,给名士豪庭的居民上了一堂生动的金融安全课。

本报见习记者 张九龙

讲座吸引了众多听众。本报见习记者 张九龙 摄

信用卡后三码可得藏好

放在身边的信用卡,既没丢失,又没泄露交易密码,却被异常消费盗刷,这种情况最近屡屡发生。这其中究竟有何玄机,又该如何预防呢?

牛虹告诉大家,一般人的习惯是给信用卡设置消费密码,对卡背面的签名处则相对不够重视。细心留意可以看到,信用卡背面签名栏末尾处印着几个数字,以斜体字显示的前四位是卡号,后三位是验证码。这玄机就在后三码,后三码主要用来进行网上支付、购物、转账等业务。一旦他人得到卡号、有效期及后三码,无需输入消费密码,就可实现网络交易,许多骗子正是钻了这种漏洞。

“要说预防也简单,居民们回去后一定要转告家人,藏好信用卡背面的数字码,千万不要泄露。”牛虹介绍了个小窍门。

持卡人不要将卡随意交给别人使用、查看,以免信息被不法分子记录后,进行离线交易。牛虹建议,在领到信用卡后,最好剪一块胶布把后三码盖住,或把后三码抹去,防止信息外泄。

“平时吃饭、购物刷卡,千万不要嫌麻烦,把信用卡交给店员拿去结账,要是遇到别有用心的人,会很容易泄露信用卡上的相关信息。现在网上购物的人越来越多,一定要在正规网站上交易,睁大眼睛警惕山寨钓鱼网站。”

牛虹表示,在需要网络支付时,最好使用普通借记卡,因为借记卡一定要输入密码才能支付,这样就能有效避免被盗刷。此外,还可以设置网银单笔消费额度或者上限、开通短信或者微信提醒等方式以降低用卡风险。一旦卡片被盗刷,持卡人应第一时间挂失、冻结账户并更换卡片。

陌生人要求汇款千万别信

“大家在生活中有没有收到短信要求汇款的情况?”牛虹的问题一抛出,就得到了在场居民的热烈回应。“太多了,中奖的、法院传票的、家人出事的,一年能收几十条。”社区居民李先生对此深恶痛绝。

“像居民们刚才说的这些行骗手段都是比较常见的,现在骗子们也在不断升级作案形式。快过年了,骗子们开始冲业务量了,大家一定要提高警惕。”牛虹说道。

最近,利用软件改号,来电显示110等警用号码的诈骗手段也常常见诸报端。针对这种情况,牛虹表示,110是单向的接警服务平台,不会向老百姓呼出。因此,凡是来电显示为110的,都是诈骗。

“公安机关、检察院、法院办案都有严格的司法程序,工作人员不可能在电话里让市民转账到所谓的‘安全账户’,或通过电话让市民操作银行卡,核查账户资产等等。”牛虹说。

另外,最近“银行催缴年费”的诈骗短信开始盛行,短信内容大致为:“您好,某银行提醒:我行将在您卡上扣去年费,如有问题请与我行核实。”短信最后还会附上一个400开头的电话号码,号称是银行的联系电话。如果拨打这个号码询问,骗子会谎称用户被人办理了大额信用卡,并且已经消费,现在欠年费,并诱导用户汇过去手续费,实施诈骗。

针对这种情况,牛虹提醒居民,收到此类短信时,要第一时间拨打银行官方客服电话进行确认,而不要轻易拨打短信中的电话。

高利息投资就没靠谱的

“最近投资公司跑路的很多,不少居民蒙受了巨大的经济损失,辛辛苦苦攒的钱都被骗了去。我们一直在提醒大家,投资要谨慎,那些号称高利息的投资方式就没有靠谱的。”牛虹结合当下的时事,再次给社区居民敲响警钟。

据介绍,那些暗地从事非法集资的投资公司都有一个看似合法的外衣,他们有正规的工商执照和固定的经营场所,这些对大多数群众来说,具有很强的迷惑性,容易上当受骗。

“其实,投资公司是一种金融中介机构,它将个人投资者的资金集中起来,投资于众多证券或其他资产之中。投资公司作为一种新兴事物,很多人还不了解,尤其是老年人,老年人也因此成为假冒投资公司的欺骗对象。”牛虹提醒说。

通常,老年人不会过多地核实投资公司的真实性与可靠性,只是通过投资公司的店面规模来判断它的可靠性,这就钻入了骗子的圈套。“那些号称十几个点利息的投资方式,基本都不可靠,风险很大。银行虽然利率相对低,但是稳健保险。”牛虹表示。

小心点儿,这12件事儿都是骗钱的

年末岁尾,是犯罪分子尤其是非法集资犯罪分子活动最为猖獗之时,近日,济南市公安局历下分局发布了最近常见的12种非法集资形式,提醒市民严加防范。

非法集资的常见形式

1.借种植、养殖、项目开发、庄园开发、生态环保投资等名义非法集资;

2.以发行或变相发行股票、债券、彩票、投资基金等权利凭证或者以期货交易、典当为名进行非法集资;

3.通过认领股份、入股分红进行非法集资;

4.通过会员卡、会员证、席位证、优惠卡、消费卡等方式进行非法集资;

5.以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家加盟与“快速积分法”等方式进行非法集资;

6.利用民间“会”、“社”等组织或者地下钱庄进行非法集资;

7.利用现代电子网络技术构造的“虚拟”产品,如“电子商铺”、“电子百货”投资委托经营、到期回购等方式进行非法集资;

8.对物业、地产等资产进行等份分割,通过出售其份额处置权进行非法集资;

9.以签订商品经销合同等形式进行非法集资;

10.利用传销或秘密串联的形式非法集资;

11.利用互联网设立投资基金的形式进行非法集资;

12.利用“电子黄金投资”形式进行非法集资。

非法集资活动常见手段

1.承诺高额回报

不法分子为吸引群众上当受骗,往往编造“天上掉馅饼”、“一夜成富翁”的神话,通过暴利引诱许诺投资者高额回报。为了骗取更多人参与集资,非法集资者在集资初期,往往按时足额兑现承诺本息,待集资达到一定规模后,便秘密转移资金或携款潜逃,使集资参与者遭受经济损失。

2.编造虚假项目

不法分子大多通过注册合法的公司或企业,打着响应国家产业政策、支持新农村建设、实践“经济学理论”等旗号,经营项目由传统的种植、养殖行业发展到高新技术开发、集资建房、投资入股、售后返租等内容,以订立合同为幌子,编造虚假项目,承诺高额固定收益,骗取社会公众投资。有的不法分子假借委托理财名义,故意混淆投资理财概念,利用电子黄金、投资基金、网络炒汇、电子商务等新名词迷惑社会公众,承诺稳定高额回报,欺骗社会公众投资。

3.以虚假宣传造势

不法分子为了骗取社会公众信任,在宣传上往往一掷千金,采取聘请明星代言、在著名报刊上刊登专访文章、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式,加大宣传力度,制造虚假声势,骗取社会公众投资。有的不法分子利用网络虚拟空间将网站设在异地或租用境外服务器设立网站。有的还通过网站、博客、论坛等网络平台和QQ、MSN等即时通讯工具,传播虚假信息,骗取社会公众投资。一旦被查,便以下线不按规则操作等为名,迅速关闭网站,携款潜逃。

4.利用亲情诱骗

不法分子往往利用亲戚、朋友、同乡等关系,用高额回报诱惑社会公众参与投资。有些参与传销人员,在传销组织的精神洗脑或人身强制下,为了完成或增加自己的业绩,不惜利用亲情、地缘关系拉拢亲朋、同学或邻居加入,使参与人员迅速蔓延,集资规模不断扩大。

(本报见习记者 张九龙)