

以案说险

守护未成年人反诈防线

案件经过

近日,李女士焦急万分地向兴业银行海口分行辖内某支行求助,称自己银行卡内资金莫名失踪。经深入了解,这起事件的经过令人揪心:事发前天下午,李女士与家人忙碌之际,家中孩子接听李女士手机的陌生来电,对方谎称自己是警察,虚构其父母涉及违法案件,需在晚上12时前缴纳罚款的虚假内容。

孩子年幼缺乏辨别能力,被对方的话语吓得惊慌失措,完全陷入诈骗分子的话术陷阱。随后,诈骗分子在夜晚一步步诱导孩子操作手机、银行卡,完成所谓“罚款”支付,转账完成后,还刻意恐吓孩子,严禁其将此事告知父母。

直到第二天,李女士查询账户时发现资金异常,立即向公安机关报警。在父母耐心询问下,孩子才道出接听诈骗电话、被诱导转账的全过程。经核实,李女士的三家银行账户遭遇资金损失,该行工作人员得知情况后,第一时间全力协助李女士调取银行交易流水,配合警方开展案件侦办工作,尽全力帮助客户挽回损失。



案件警示

●加强未成年人反诈教育:家长务必日常向孩子普及反诈常识,明确告知孩子:陌生来电不轻信,陌生链接不点击,转账汇款绝不同意,遇到自称警察、法官、银行工作人员等陌生来电,务必第一时间挂断电话告知父母,切勿私自应答、私自操作。

●筑牢家庭账户安全防线:妥善保管银行卡、手机银行密码、支付密码,切勿将支付验证码、银行卡信息告知他人,更不要让未成年人随意使用家长手机进行转账、支付等操作;手机、银行卡等金融工具避免交由孩子单独使用,从源头防范风险。

●牢记公检法机关办案准则:公检法机关绝不会通过电话、网络等方式要求群众缴纳罚款、保证金,更不会诱导群众转账汇款,凡是“涉案、冻结账户、缴纳罚款”为由要求转账的,一律都是诈骗。

●遭遇诈骗及时止损报案:一旦发现遭遇电信网络诈骗,立即拨打110报警,同时第一时间联系银行客服、开户银行网点,申请账户核查、资金拦截,保存好聊天记录、转账凭证、交易流水等证据,全力配合警方与银行开展处置工作。

事件发生后,该行始终以客户为中心,快速响应、全力协助:一是开通绿色通道,安排专人协助李女士快速调取银行账户交易流水,整理完整证据材料;二是积极配合公安机关办案,及时提供相关业务凭证与账户信息,助力警方加快案件侦破进度;三是安排工作人员为李女士普及反诈知识、账户安全防护技巧,安抚客户情绪,全程跟进后续相关协助工作,践行金融机构的社会责任与服务担当。

兴业银行海口分行 宣

案例分析

- 1 利用未成年人弱点实施精准诈骗:未成年人社会经验匮乏,对警察等公职人员存在敬畏心,极易被虚假权威身份震慑,在恐惧心理下盲目听从指令,毫无防范与反抗意识,成为诈骗分子轻易得手的突破口。
- 2 刻意隐瞒阻断风险告知渠道:诈骗分子在诱导转账后,第一时间威胁孩子保密,切断了未成年人与家长的沟通渠道,导致家长无法第一时间发现异常,终止诈骗、止损报案,进一步扩大财产损失。
- 3 跨银行作案增加资金追踪难度:诈骗分子引导资金分流至多家银行,分散转账路径,不仅加大客户自主核查的难度,也在初期给警方追踪资金、银行拦截处置增加了阻碍。

兴业银行海口分行

温馨提示

电信网络诈骗防不胜防,未成年人防护需格外上心,家长要切实履行监护责任,加强家庭金融安全教育,提高自身与孩子的反诈防范意识,远离各类电信网络诈骗,守护好家庭财产安全。如遇任何金融风险疑问,欢迎随时前往网点咨询,我们将竭诚为您提供专业服务与安全保障。



守法规知礼让 安全文明出行

