

岁末，“钱袋子”的安全问题成了大家关注的焦点。昨天，我们报道了年末骗子们惯用的骗术，以及银行人员帮储户拦截诈骗汇款的典型案例。我们继续收集新骗局，让大家加强安全防范。在信用卡诈骗方面，骗子的手段也日益翻新，尤其是越来越普及的移动支付中，消费者使用信用卡支付十分便捷，这也让骗子有了更多的漏洞可以钻。不过，“李鬼”终究不是“李逵”，只要持卡人多留一份心，多留意银行提供的安全信息及专家指导的防范措施，就可以将信用卡诈骗风险降至最低，真正随时随地安全用卡。

事例一：办信用卡却让预留他人手机号，得多个心眼

近日，刚到义乌做生意不久的袁先生和尚先生收到一条短信，声称只需提供身份证，3-5天就能代理办理5-50万的高额度银行信用卡，但要求他们前往未开立账户的银行办理银行卡，并预留短信中的手机号码。两人收到这条短信颇为心动，于是就按照骗子的要求，传真了身份证复印件，到中信银行义乌北苑支行开立借记卡，并按照那位发信人的要求在开卡申请表上留了发信人的手机号码。银行工作人员感到了蹊跷，于是跟尚先生解释：“银行开立账户，必须登记本人持有并使用的手机号码，如果登记他人的手机号码，会给账户持有人带来一定的风险。”尚先生表示无法理解，银行卡和密码别人都不知道，卡内的资金怎么会有风险？双方为此僵持不下。最后，中信银行义乌北苑支行领导出面，一一列举了电信诈骗的一些常用手段，苦口婆心劝了半个多小时，并仔细分析了预留他人手机号存在的风险——支付宝等只要预留银行开卡手机号和身份证号就可以转账。袁先生和尚先生这才恍然大悟，暗叫一声：好险！差点就着了骗子的道了！

事例二

“好心人”要退款到你的网银，也是个骗局

前些日子，王先生曾遭遇过一起网银退款骗局。那天早上，他收到一条提示短信：银行卡支出2万元人民币。难道自己的网银被盗了？他上网登录网银查看，确实少了2万元。可是银行卡、U盾、手机都在自己这里，钱怎么会不见了呢？随后，他接到一个陌生电话，说自己是某公司财务，发现王先生有笔钱被转入到了他们公司账户，还说稍后会有人联系他办理网银退款事宜。王先生差点就相信了，但总觉得不对劲。保险起见，王先生拨打了银行的客服电话求证，被告知“您不要相信，这是诈骗手段。”原来，骗子先是通过某些途径窃取了持卡人的网银账号和密码等信息。但仅凭这些信息，还不能从持卡人的网银里拿钱，没有U盾也没有验证码。于是，就使用了网银的默认功能——不需要U盾即可进行贵金属、理财产品交易。骗子用持卡人账号和密码登录网银，用卡里的钱购买理财产品，造成钱被转走的假象。之后，骗子再主动联系持卡人，谎称退款，指挥持卡人进行所谓的退款操作——其实是转账操作，最终将持卡人的钱转走。除了以网银有退款为名的诈骗外，如果收到“航班取消了，给你网银退款”类似的短信，也要引起警惕，这个手段上述案例的行骗手段几乎相似，都是以“退款”、“赔偿款”等为由迷惑受害人，让其在网银进行转账。

事例三

假客服催缴信用卡欠款并要走验证码

去年12月，客户郭女士到广发银行永嘉支行办理信用卡还款业务，柜员陈艳艳查询到她当期欠款18728.38元。郭女士还款20000元后，要求为其信用卡解锁，还出示了她前几天收到的信用卡还款信息：“至2014年12月3日，由于您尾号为9288的信用卡未按时还款，信用卡已暂被停用，请于3日内还清，如已还清，无需理会（广发银行）。”但是陈艳艳通过系统查询发现

，卡片状态正常，并未被停用，由此对短信内容产生了怀疑。在与郭女士进一步的沟通中得知，她曾于4天前接到号码为02028846402的“客服”电话催缴欠款，并向她索要了身份证号码、卡号、签名栏末三位验证码、以及信用卡密码，不知情的郭女士将信息一一告知了对方。最后，该“客服”要求郭女士在还款后回拨电话为其解锁卡片。凭借对信用卡诈骗事件的敏感，陈艳艳确信郭女士的信用卡信息已经泄漏，信用卡资金存在被盗刷的风险。随后，陈艳艳先是稳住郭女士的情绪，阻止了她回拨假客服的电话，并呼叫大堂经理与她沟通并拨打95508核实，由大堂经理指导郭女士当场挂失重制信用卡，最终成功保全了她的资金。