

前两天，北京一男子利用跨行转账时间差屡次开展诈骗活动。男子先在网上发布高价收购二手手机的信息，随后提出用手机银行进行转账，转账后，卖方收到银行系统发送的汇款提醒信息，但事后却发现钱没有到账。跨行转账有时差，小心中招。

【案件回顾】

2月中，丰台公安分局陆续接到11名群众报警，称在网上看到有高价收购二手手机的信息，通过电话联系到一名男子，双方见面后事主当面给男子手机。交易时，男子称身上没带现金，提出利用手机银行进行转账。转账后不久，卖方收到银行系统发送的汇款提醒信息，且短信的确为银行所发，收款银行卡的后4位没错，汇款金额和时间也没错。卖方误以为钱已转入自己的银行账户，便放心离开，但次日查询账户时,却发现钱没有到账。

犯罪嫌疑人赵某被抓获后，对诈骗的犯罪事实供认不讳，赵某交代，自己正是利用了跨行转账提示信息和实际到账的时间差进行诈骗。

【融360解析】

原来，卖方收到的信息并不是转账成功信息，而是汇款提醒信息。其实当赵某发起跨行转账时，银行会自动向事主的手机发送转账提示信息，银行还需要对收款账号进行审核，准确无误后才会将钱转入账户，而这通常需要1-3天时间。整个骗局中，事主收不到钱是因为骗子在网银转账时，会故意输错收款人账号中间的一个数字，当银行端审核时会发现收款人姓名和卡号不一致，导致转账不成功。

融360提醒大家：在进行跨行转账交易时，一定要搞清楚汇款到账时间，可以采用微信红包或者支付宝红包的形式，或者支付宝转账等第三方凭条，实时到账，以防被被骗。

??????????????

????????????????????????????????

????????????????????????????????

??????????3????????????????????

