

网贷套路频出 警惕“贷款”便捷变“便劫”

■青岛财经日报/首页新闻记者 刘棚

“贷款吗?”临时有事急需资金周转,可能是创业需要资金,也可能是刷爆的信用卡需要还款……怎么办呢?借!可是去哪里借?怎么借?如果此时突然接触到“网络贷款”低利息、到款快这样的信息,如果你相信了,可能就进入了骗子设下的虚假贷款骗局。

近年来,网络贷款类诈骗案件层出不穷,受骗人群众多,给消费者造成的损失金额巨大,全国公安机关开展了多轮打击整治行动。高压之下,网络贷款骗局为何屡禁不绝,边打边冒?面对诈骗分子层层伪装、环环设套,老百姓应该如何识别骗局,捂好自己的“钱袋子”?

手法多变:需要交费的都是诈骗

网络贷款诈骗是不法分子通过开设虚假网站、电话、短信等途径,以低门槛发放贷款的名义,吸引被害人下载虚假贷款APP或者登录虚假网站。设置诱饵APP界面出现高额贷款额度诱导被害人,让被害人感觉贷款触手可及,直到被害人发现这不是“网贷”而是“网骗”。以下是四类常见诈骗手段。

第一类,假冒银行、网贷机构。骗子假冒银行或网贷机构的客服,向受害人提供网贷办理服务,他们的网页界面、合同条款等都伪造的和真实的别无二致,甚至为了让受害人相信,他们还会发送自己的银行工卡自证清白,普通用户很难分辨。唯一不一样的就是,骗子的贷款需要提前交钱,而交钱的名头五花八门:手续费、会员费、工本费等等。一旦转账交钱,骗子就会携款潜逃。

第二类,谎称资料有误、贷款被冻结。这类欺诈通常会利用“无需抵押、快速到账”等噱头吸引急需钱的受害人。接着发送链接让受害人自行填写贷款申请,待所有资料填好后,骗子便以填写资料有误,贷款被冻结为由,告知受害者需要交解冻费,并且解冻费会随贷款一同下放。若是受害人不交,骗子就会以影响征信、涉嫌骗贷等理由吓唬对方继而达到骗钱的目的。

第三类,谎称银行流水不足,无法贷款。此类骗局下,骗子会在受害人填写完资料后,对其声称银行流水不足,也就是没有足够的还款能力证明。然后骗子就会提供给受害人两种不同的解决方法:第一种是向骗子提供的指定账户转账刷流水;第二种就是向自己的银行账户转账刷流水,但需要提供验证码给“客服”审核。第一种就是直接往骗子手里送钱,第二种则是骗子利用先前提交的信息和验证码盗刷银行卡实施欺诈。

第四类,假借贷款资质“包装”。骗子利用部分人群征信低、资质不够无法贷款的特点,声称有内部渠道可以修正征信,帮忙“包装”贷款资质,以此吸引

受害人,在向受害人索取个人隐私信息和高额手续费后,拉黑消失。最后,受害人不仅没能成功贷款,还被骗走高额手续费,甚至“上交”的个人信息被骗子用于其他违法犯罪活动。

擦亮眼睛:从源头上预防网贷诈骗

互联网时代,“非接触”式作案大大降低犯罪成本,网络贷款诈骗犯罪群体呈现逐步泛化的特点。“今天还是员工,明天就成团伙老板。”诈骗群体呈现“裂变”趋势明显,一个诈骗集团被解散或被打掉后,其他“员工”迅速招兵买马,成立若干新的诈骗团伙,继续实施诈骗。

记者采访中得知,当前网络贷款诈骗犯罪实施的对象正从不特定向特定转变,骗子对受害群体进行精准分析,甚至出现“个性化定制”的诈骗手法。面对层出不穷的新型网贷骗术,消费者一定要擦亮眼睛,从源头上预防网贷诈骗。

不轻信来路不明“小道消息”。消费者选择贷款机构时,应首选经金融监管部门批准设立并颁发许可证的金融机构,不轻信通过网络论坛、微信群、QQ群等传播的“小道消息”以及无合法资质的机构或人员。如对金融业务存在疑问,可通过金融机构或监管部门官方网站、热线等咨询核实。

不贪图“一时便宜”因小失大。消费者要树立科学理性的消费观念,切忌存侥幸心理、赌博心态。对陌生来电、邮件推销等非正规网络途径诱导行为保持警惕,不随意点击不明链接或扫描二维码,不轻易授权非官方APP使用协议;拒绝与陌生人共享实时位置、分享含有身份信息照片,避免因信息泄露造成经济损失。

总之,消费者应培养正确的消费理念,提高风险防范意识和信息甄别能力,避免因个人信息泄露让不法分子有机可乘。如不慎被骗或遇到可疑情形,应及时保留聊天记录、转账记录、银行账号等关键信息,第一时间向当地公安机关报案,依法维护自身权益。

五大反诈利器

- **国家反诈中心APP**:官方手机防骗保护软件,接到诈骗电话、短信、登录了涉诈网址,它可以及时预警提示。
- **96110 预警劝阻咨询专线**:遇到来电,说明机主本人或其家人可能正遭遇电信诈骗,一定要及时接听或耐心听取民警的劝阻提示;如果想知道自己是不是遇到了骗子,也可以拨打96110咨询。
- **12381 涉诈预警劝阻短信系统**:收到来自12381的短信务必要留意,说明很可

能遭遇了电信网络诈骗,保持高度警惕,未知链接不点击、陌生来电不轻信、个人信息不透露、转账汇款多核实,谨防上当。

- **全国移动电话卡“一证通查”服务**:查询本人名下持有多少张电话卡,有没有被冒用,专用短信端口10699000将在48小时内向预留手机号反馈结果。
- **云闪付APP“一键查卡”**:向公众提供银行卡数量、每张卡的银行名称、借贷记属性、脱敏卡号等信息查询服务。

资金安全知识知多少

资金诈骗常见情形:

- 冒充熟人、各级领导、公检法等机关实施诈骗。
- 利用银行卡转账实施诈骗。
- 以提供股票、彩票资讯为名义进行诈骗。
- 通过发布虚假中奖信息进行诈骗。
- 利用手机短信发布虚假招聘信息,骗取相关费用。
- 以网购退款为名义进行诈骗。
- 以各种投资返利为名义进行诈骗。
- 通过兜售虚假理财产品等方式进行诈骗。

资金诈骗核心手段:

- 忽悠人打款**:用各种理由,最后电话引导客户向指定账户转账。
- 套取各类“码”**:骗取客户的身份证号码、账户密码、交易验证码。
- 套取各类“章”**:骗取或趁客户不注意加盖企业公章、财务专用章、法人章等。

记住这些要点避免上当:

- 电信、银行、公安系统的电话各自有自

己的平台。
2.目前没有任何单位设置这种安全账号。所谓的安全账号百分之百都是骗子设置的。公检法等机关绝不会电话问你要银行账号、密码,也绝对不会要求个人转账到安全账户。
3.税务部门、财政部门对消费者进行退税的时候都会通过电信、报纸等权威部门公告,绝对不会打一个电话说我要退你的钱。
4.银行有产品信息查询平台,会收录该银行全部在售及存续期内个人类金融产品的基本信息。在购买银行的理财、代销的基金和保险等金融产品时,若未在平台上查询到相应的产品信息,请谨慎购买。

防范措施:

- 要心明眼亮,遇事勿冲动、要冷静。**做到“六不”“三问”:不轻信、不汇款、不透露、不扫码、不点击链接、不接听转接电话;遇到情况,主动问本地警察、主动问银行、主动问当事人。
- 个人账户**:管好自己的账户(银行卡、存折)和身份证、严格保管个人账户密码(银行卡交易密码、网银和手机银行交易密码)和身份证信息、交易验证码不告知他人。
- 公司账户**:管理好自己的“票”(支票、本票、汇票)、管理好自己的“章”(企业公章、财务专用章、法人章)。

交通银行青岛分行:

全员消保常态化 夯实“金融为民”底气

■青岛财经日报/首页新闻记者 张吉鹏

近年来,随着社会经济发展和消费者对自我权益保护意识地不断提升,坚持常态化金融消保,已经成为金融高质量发展的重要一环。记者了解到,交通银行青岛分行始终坚持“以人民为中心”的发展思想,践行“金融为民”的理念,把保障金融消费者的合法权益作为自己的重大责任与光荣使命。

“行长抓消保” 构建全行一体化大格局

“分行消保工作一直以来都是‘一把手’工程。”交通银行青岛分行相关负责人介绍道,分行行长主持召开每季度的分行消保委会议、每月的客户意见分析会、每周的消保服务全行视频晨会,统筹协调分行的消保机制建设与督导各项工作的有效落地执行。每家网点设立行长接待日制度,设置消保调解接待室。

据悉,针对客户反映的热点及难点,交通银行青岛分行建立了从“异常预警”到“溯源分析”的一体化

管理机制。聚焦客户消保服务问题,解决客户业务办理过程中的“堵点、难点”,畅通金融业务办理流程。同时,分行不断将行之有效的消保措施推广、落实到基层网点。在客户办理业务区域隔离出相对独立的空间,确保客户的个人信息安全权,分行在交行系统内首家创新推出《员工消保执行手册》,将金融消费者的基本权益细化为基层员工消保工作的标准,切实解决消保工作执行和落实“上热下冷”的问题,打通消保最后“一公里”。

坚持普惠金融 “一站式”服务为民办实事

中央金融工作会议中提出,要“坚持以人民为中心”的价值取向,交通银行青岛分行近年来在广泛了解民生需求,倾心倾力服务百姓方面,形成了“一站式”解决客户全生命周期需求的养老金融服务,为民办实事。

从首家承办社保、医保业务,实现将140余项市民常用业务嵌入银行柜面、手机银行、智易通等服务渠道,到为市民朋友提供全渠道的社保卡申领、参保登记、缴费等功能服务,为正在创业的市民朋友提供无纸化核查、审批流程短的线上普惠融资产品……在过去的20年时间里,几代交行人推动民生、政务业务进网点,服务新市民。同时,聚力养老金融,分行还不断推出尊老举措,让老年客户同享社会发展的幸福。

记者了解到,为持续推进敬老服务,交通银行青岛分行还首批设立“社银适老服务示范点”,为到达退休年龄、即将退休但无工作单位的市民朋友提供“到龄提醒”“退休帮办”等服务,为到网点

办理退休业务的客户提供“电子退休证”“荣退仪式”等权益服务。统一制作适老服务的“一套操作手册”,发起适老服务的“一份承诺”,在20余家网点设立“蓝气球”敬老角,坚持在营业网点提供老年客户专属的“绿色通道”——敬老窗口,配备爱心座椅、老花镜等助老便民设施。为了让消费者业务办理更快捷,交通银行青岛分行还自主研发智易通社银发卡一体机,办卡时间由原先的几十分钟缩短到5分钟。该创新也获得了“实用新型”国家专利,国家人社部 and 山东省人社厅曾专程派员来青调研观摩。

“分行推动社银发卡一体机网点全覆盖,实现全部网点均可即时办理社保卡发卡业务,实现线上申领社保卡功能,首家上线了二代社保卡批量换同卡号三代社保卡的无感升级业务。”上述交通银行青岛分行相关负责人表示,构建和谐健康的金融消费环境,维护金融消费者的合法权益,交通银行青岛分行将“一直在行动”!

相关链接

全员提高站位 积极开展宣教系列活动

■青岛财经日报/首页新闻记者 张吉鹏

坚持金融工作的政治性、人民性,聚焦岛城政务民生、消费者保护工作,“专心”为民,“暖心”服务,“创新”引路……3月初,交通银行青岛分行“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动便全面开启。

记者了解到,3月3日,交通银行青岛分行部举办了“小小银行家之‘3.15’特别活动”。分行营业部的金融志愿者带领小记者们参观了营业部厅堂,举行了金融知识小课堂。通过发放姣姣说成长系列折页,现场演示实操技巧,为小记者们普及金融知识,并利用多个案例绘声绘色地帮助小记者们普及金融消费者八项权益,认识人民币,小记者们也和工作人员积极互动,现场氛围十分热烈。此次活动不仅提升了少年儿童的金融素养,包括全面普及金融知识,了解作为金融消费者的八大权益,也为孩子们树立良好的金融意识“播下种子”。

据介绍,进入3月以来,交通银行青岛分行对“‘3·15’消费者权益保护教育宣传”活动进行了全面部署,要求全行员工提高站位,践行消保工作的政治性和人民性,切实提升消费者的合法权益,宣教系列活动也在积极开展。

“3月7日,分行组织工作人员走进中建八局建筑工程公司开展反诈宣传和纠纷调解;8日,高新区支行工作人员走进红岛观涛村将金融知识送到村民手中;9日,崂山支行联合崂山区消保委、青岛市消协、反诈中心等在市群金鼎广场宣教……”据交通银行青岛分行相关负责人介绍,分行参加了国家金融监督管理总局青岛监管局组织开展的“高管讲消保”活动,南京路支行还联合青岛市银行保险业调解中心在市南区东海一路社区进行纠纷调解、风险防范等金融知识宣教。

3月12日,交通银行青岛分行在青岛市市南区湛山社区党群中心开展“3·15”金融消费者权



3月12日,交通银行青岛分行在青岛市市南区湛山社区党群中心开展“3·15”金融消费者权益保护宣传活动现场。

益保护宣传活动。活动现场,分行金融志愿者向社区居民发放宣传折页,普及金融消费者八项基本权利,帮助市民正确认识金融产品和服务,了解自身合法权益。分行工作人员还精心组织编排,上演了一场纠纷调解案例小品,讲述了刘大爷多次参与秒杀购物“薅羊毛”,结果被诈骗9000多元的经历,让居民们了解到网上购物“贪小便宜可能会吃大亏”的后果。工作人员的精彩表演博得热烈的掌声,大家在轻松看小品的同时,提升了金融素养,增强了风险防范意识,提高了依法维权及金融化解的能力。