

工商银行厦门分行进社区普法 反电信网络诈骗 保护金融消费者

ICBC 中国工商银行 厦门市分行

晨报记者 谢晓婉

什么是电信网络诈骗？主要的形式有哪些？遇上了该怎么规

避？摊上了要怎么解决……为避免金融消费者遇上一系列电信网络诈骗的“闹心事”，强化金融教育，提升社会大众防范非法集资和电信网络诈骗的金融素养和金融风险防范能力，中国工商银行股份有限公司厦门市分行带着《反电信网络诈骗法》走进社区。



精彩互动 社区普法“解锁”反诈知识

如果以“最熟悉的陌生人”作为谜面打一诈骗类型，你的答案是什么？刚被“反诈普及”过的孙女士一下子就反应过来是冒充熟人诈骗。

上周末，《反电信网络诈骗法》专题普法进社区宣传活动现场人头攒动，在精彩有趣的猜谜氛围之中，参与者不断地“解锁”反电信网络诈骗知识，树立反诈意识。

本次活动在中国人民银行厦门市中心支行指导下，由中国工商银行股份有限公司厦门市分行主办，厦门市公安局湖里区派出所、湖里街道金鼎社区居委会联合，全市二十多家金融机构共同参与。

据了解，为了更高效地触达金融消费群体，活动选在人气爆棚的厦门海上世界购物中心1号

门前广场举办。主办方通过摆摊设点，全面科普了电信网络诈骗、非法集资、非法放贷、养老诈骗等各种常见经济犯罪活动知识点，为市民树立起一道反诈“栅栏”。

同时，现场还专门设计了反电信诈骗宣传标语拍照区，“新潮”的玩法，吸引现场群众拍照打卡，把反诈知识“拍”回家。



理性借贷 合规渠道保护自身权益

“消费者遇到资金问题，最好通过正规专业的金融机构来解决。”现场的工作人员告诉记者，客户要及时了解监管规定，合理借贷、理性投资、合规用卡，才能防止遇到电信诈骗，有效保护好自身权益，避免不必要的风险和损失。

据了解，电信诈骗受害者遍及各个年龄段。在虚假征信类诈

骗中，诈骗分子多以冒充金融机构、互联网金融平台工作人员、“贷款平台客服”等身份实施诈骗，在击破受害人的心理防线后使受害人陷入恐慌，从而提出处理办法，最常规的套路是指引被害人从各大网贷平台借款，转账到指定银行账户，从而完成诈骗。

硬核反诈 防止“入坑”熟记“诈骗场景”

近些年来，伴随着社会的发展、消费形态的变化，消费者的金融场景开始由“实”往“虚”线上呼叫转移，个人客户的贷款融资、投资理财、支付结算等金融行为都随之发生了新变化。在“看不见”的交易背后，新型诈骗手段层出不穷，2022年12月1日，《中华人民共和国反电信网络诈骗法》正式实施，针对电信网络诈骗“亮剑”。

为了避免“入坑”，就要全面了解诈骗的常见手法，为此，专业人士也总结出了典型的反诈骗场

景，其中包括：

以“投资”为名盯上“钱袋子”。有些犯罪分子在做第一单任务时会给予小额返利诱导加大本金刷单，层层加码后带上本金玩“隔空消失术”；还有一些以理财大师身份“指导”投资理财，在盈利提现时“骗你没商量”；更有网络贷款打着无抵押、先交钱的口号让缺钱的贷款人“雪上加霜”。

打“感情”牌掏空“猎物”口袋的。最常见的便是通过网恋交友的方式获取被骗人信任，再以投资、博彩等方式不断地从对方口

袋掏钱；此外，就是冒充领导或熟人，以着急借钱为由行使诈骗之实。

制造“痛点”让你急的。有些骗子为了制造“混乱”，往往编造出“你犯事了”“丢快递”“航班取消”等让被骗人慌乱的事情，诱导消费者转移资金账户或者进行密码、验证码核实，从而实施诈骗。

此外，赠送游戏“装备”+扫码领取；招聘广告+面试录取+保证金/培训费/手续费等“圈套”，都是“骗你没商量”的，遇到以上情况，消费者就要多留一份心眼。

安全防线 账户遇“冻结”主动问询“解冻”

不法分子利用账户从事电信网络诈骗、赌博等违法犯罪行为，账户成了上游犯罪的洗钱工具。在电信诈骗防控体系中，银行账户作为犯罪资金转移渠道至关重要，切断账户就等于卡住了犯罪团伙的咽喉。

《中华人民共和国反电信网络诈骗法》明确规定，银行和支付机构应配合公安机关，开展诈骗涉案资金即时查询、紧急止付、快速冻结、及时解冻等工作，同时要求银行和支付机构应当对银行账户、支付账户及支付结算服务加强监测，对监测识别的异常账户

和可疑交易，采取核实交易情况、重新核验身份、延迟支付结算、限制或者中止有关业务等必要的防范措施，防范账户被用于电信网络诈骗活动。

工作人员提醒，如果遇到在手机银行上不能转账，不能绑定微信和支付宝，在自助终端上不能转账或取现，每日交易额度受到限制等银行卡被冻结的操作“堵点”，一定要到对应的开卡机构去解决问题。

银行从保护客户资金安全和拦截可疑交易出发对账户功能进行限制，但并不会对账户内

的资金进行冻结，客户资金仍在本人账户上。如果客户账户交易受阻，也无须担忧，工作人员提醒，可先致电客服中心或网点，查询账户原因，部分解除控制可通过手机银行进行操作，部分解除需前往网点进一步核实身份，客户配合银行开始尽职调查后，可按照尽职调查结果办理后续业务。

同时，建议客户及时更新本人信息，规范使用账户，不将账户出租借给他人使用，根据资金使用需求合理设置支付限额。

温馨提醒

自我保护“捂”紧个人信息

在信息纷繁复杂的现在，金融消费者更要牢牢地“捂”住自己的信息：不将个人身份信息、银行卡号、验证码等私密信息告诉陌生人，防止个人信息泄露。同时，要牢记一条“铁律”：不论遇到什么情况，坚决不给陌生人转账！

工行厦门分行提醒消费者提升个人信息保护的意识和能力，防范个人信息被不当使用。据了解，对于个人信息，金融消费者拥有知情、决定权，查阅复制权，可携带权，补充、更正权，解释说明权，删除权等。

消费者对其个人信息的处理享有知情权、决定权，工行厦门分行提醒消费者应仔细阅读金融产品或服务合同条款中涉及个人信息部分，对于个人信息授权使用条款应慎重勾选，不要盲目“一勾到底”。

此外，消费者有权向金融机构查阅、复制其个人信息，金融机构应当及时提供，但法律、行政法规规定应当保密或者不需要告知的情形除外。

消费者请求将个人信息转移至其指定的个人信息处理者，符合国家网信部门规定条件的，金融机构应当提供转移的途径。

消费者发现其个人信息不准确或者不完整的，有权请求金融机构更正、补充。

消费者有权要求金融机构对其个人信息处理规则进行解释说明。

对于金融机构停止提供产品或者服务，或者保存期限已届满、消费者撤回同意等情形，金融机构未主动删除个人信息的，消费者有权请求删除。