

2025年厦门金融理财消费嘉年华特别报道
指导单位:中国人民银行厦门市分行 主办单位:海西晨报社、中国银联厦门分公司

多举措筑牢金融安全防线

人民银行厦门市分行持续推进涉诈“资金链”治理见成效

晨报记者 叶子申

在电信网络诈骗手段层出不穷、花样翻新的当下,守护人民群众财产安全成为金融机构的重要使命。今年以来,人民银行厦门市分行认真践行金融工作的政治性、人民性,按照上级行工作部署,根据省、市政府打击治理电信网络诈骗工作协调机制有关要求,积极作为、主动担当,多措并举、联防联控,全面落实属地监管职责,取得积极成效。



人民银行厦门市分行开展“金融惠民 幸福聚厦”线下金融宣传活动。

智能预警精准拦截 切断涉诈资金链条

从积极配合警方打击金融犯罪,到创新反诈宣传形式,人民银行厦门市分行始终将守护人民群众财产安全放在首位,用实际行动践行社会责任与担当。

一方面,人民银行厦门市分行联合市反诈中心建立健全对高风险受害人员异常开户、交易的预警劝阻机制,督导商业银行准确定位潜在受害人员账户,积极配合公安机关采取相应管控措施,及时切断潜在受害人员与诈骗分子的资金往来。

“督导商业银行接入全国金融反诈一体化平台和地方性反诈平台,丰富风险信息共享渠道,加强科技赋能,提升技防能力,一旦发现高风险账户,立即配合公安机关启动劝阻机制。”

健全资金查处机制 助力挽回经济损失

近日,在厦门市反诈中心的24小时值班室,人民银行厦门市分行督导商业银行派驻的金融专员与警方协同研判一起跨境诈骗案。这种“银警联动”机制已成为涉诈资金快速处置的关键一环。

“我们持续完善涉电信网络诈骗冻结资金依法及时返还机制,对于排查确认的涉诈资金,指导商业银行协助公安机关依规予以止付、冻结,并配合公安机关协同打击。”人民银行厦门市分行相关人士介绍,对于被公安机关列入惩戒名单的人员及单位,严格落实金融惩戒措施。

人民银行厦门市分行还全方位开展反诈宣传,增强群众反

人民银行厦门市分行相关负责人介绍,他们还根据新型涉诈案例典型特征和资金转移手法,指导商业银行升级完善可疑交易监测模型,提高风险防控水平。

另一方面,人民银行厦门市分行还持续深化与市反诈中心、市人社部门等风险信息共享机制,建立风险信息预警数据库,向辖区商业银行共享客户风险信息,2025年以来累计下发风险线索50余批,组织商业银行开展“一人多户”“一号多人”“一人多卡”风险排查,督导商业银行严格落实相关规定,严格执行“实名实人实操”制度规定,严格开户审核,准确识别大额异常取现、账户出租出借等情形,及时向公安机关移送可疑线索。

诈意识。“直播间的各位网友,记住‘三不一多’原则:未知链接不点击、陌生来电不轻信……”今年3月,人民银行厦门市分行通过微信公众号、“金融联播·美好生活”直播间等线上渠道开展反诈集中宣传月活动,并组织辖区商业银行以营业网点为宣传阵地,通过线上线下渠道,对周边区域开展反诈宣传工作。

此外,人民银行厦门市分行组织商业银行,重点针对企业财务人员、农民、学生、老年人等易受骗人群,通过张贴宣传海报、悬挂宣传标语、在楼宇播放反诈视频、上门面对面讲解等方式开展宣传活动,增强广大人民群众反诈意识。

反诈小贴士

- 不轻信来历不明的短信、电话,不随意扫描包裹内的二维码,不轻易点击陌生链接,不下载陌生App,不与陌生账号私下交易。
- 不透露个人信息,更不能随意填写银行卡号、密码等个人信息。不参与跑分、刷单、出租出借账户,不做电诈工具人。
- 遇到可疑情形,应通过官方渠道进行核实,或向公安机关求助。

相关链接

诈骗话术大揭秘! 这些套路你一定要知道

提醒:贷款请选正规机构,凡提前收费均是诈骗。

一、冒充公检法诈骗

“您好,我是某某公安局,你涉嫌严重犯罪/银行卡涉嫌洗钱,请配合公安机关调查”“你的身份证被冒用,名下账户将被冻结,请将资金转入安全账户”“这是通缉令,请保密配合!”

套路:冒充公检法工作人员,说受害人有犯罪、洗钱、非法出入境、快递非法物品、护照异常等问题,要求受害人配合调查,将资金转入“安全账户”。

提醒:公检法不会通过电话办案,更无“安全账户”一说。

二、虚假投资理财诈骗

“我是xxx技术人员,有内部消息,可以按这个操作,稳赚不赔”“虚拟货币现在是投资风口,我们有专业团队运作,只要投资,短时间就能翻倍,赶紧下载App”

套路:冒充“理财导师”或“内部人士”,推荐虚假平台,以“稳赚不赔”“漏洞操作”为饵,诱导投资后关闭平台。

提醒:投资请选正规渠道,勿信“高收益”谎言。

三、虚假网络贷款诈骗

“贷款无抵押、无担保、利息低、到账快,加微信即能申请”“您的银行卡信息填写错误,需交5000元解冻费,解冻后马上放款”“提升额度需先充值验证还款能力/需要刷流水提升额度”

套路:以“无抵押、低利率”为诱饵,诱骗下载虚假App,再以“解冻费”“保证金”名义收费。

四、刷单返利类诈骗
“点赞一条3元,关注+点赞5元,评论+点赞+关注10元!轻松动手指,日赚千元”“在家就能做的兼职,先加群了解一下”“再刷三单,连本带利返还”

套路:通过社交平台发布广告,以小额佣金诱骗受害者参与,随后以“任务未完成”“系统卡单”等理由要求大额充值/垫资后不还。

提醒:所有刷单均违法,切勿轻信“高回报”兼职。所有需要你先交钱的工作都是骗局!

五、假客服退款/赔偿诈骗

“您购买的商品缺货/快递丢了,点击链接退款/领取赔偿”“请留下卡号等信息,为您退款”“双倍赔偿需先验证身份,请提供银行卡号”

套路:冒充电商或物流客服,以“商品缺货”“质量问题”为由,诱导点击钓鱼链接或提供验证码。

提醒:退款请通过官方平台,勿点击陌生链接。

六、虚假征信类诈骗

“您的学生贷未注销,将影响买房贷款”“缴纳保证金,我们帮您消除不良记录”

套路:冒充银行或平台客服,以“影响征信”为由,号称能修改征信、提额度,要求提交信息注销账户或转账“修复信用”。

提醒:个人征信由央行管理,他人无权修改,有征信问题找银行。

七、冒充熟人类诈骗

“我出车祸了,急需3万手术费”“妈,我

手机丢了,这是新号码,打钱到这张卡”“你的好友在找你,点击链接查看”“您父亲今天在街上摔倒/出意外,我将他送到医院,需要住院费”

套路:盗取社交账号,冒充亲友以“急用钱”“交学费”为由借钱,用假声打电话或利用AI换脸视频通话。

提醒:转账前务必通过电话或视频核实对方身份。

八、虚假购物类诈骗

“海外代购,三折起”“商品被扣,需再付2000元关税”

套路:发布低价商品信息,诱骗线下交易,收款后消失,或以“海关扣押”为由要求加价。

提醒:购物请选正规平台,勿轻信“低价”陷阱。

九、网络游戏交易诈骗

“内部渠道,1元=100游戏币”“高价收号,先交200元保证金”“免费领取热门游戏皮肤,点击链接/加好友就能领”

套路:以“免费皮肤”“低价充值”“高价收购账号”为饵,诱导至虚假平台交易,骗取钱财或账号信息。

提醒:交易请通过官方渠道,勿点击陌生链接,勿扫陌生二维码。

十、注销VIP/代理商诈骗

“您被误设为代理商,每月扣500元,取消需交3000元保证金”“您已开通xxxx会员,每个月收取会员费800元,一年扣费9600元”

套路:冒充客服,谎称开通付费业务,以“不取消将扣费”为由诱导转账。

提醒:官方客服不会要求私下转账,务必通过官方渠道核实。