

# 虽然有人成功追回两万元,但警方提醒市民谨防骗子花样翻新 转账新规刚实施,“定制版”骗术就来了

12月1日,金融部门《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》正式实施,其中关于“ATM转账24小时内可撤销”的新规一定程度上遏制了通讯网络诈骗的资金流,南京一市民成功挽回损失。不过警方提醒,新规也成了一些不法分子利用的新型诈骗手段,它是一把“双刃剑”。

通讯员 鼓公宣  
现代快报/ZAKER南京记者 顾元森  
图片来源于网络



## 保护客户 实施首日阻断一笔通讯网络诈骗汇款

12月1日上午9时许,南京鼓楼区一银行营业没多久,一名中年男子匆忙跑进大厅,称11月30日晚接到电话,对方谎称为其领导,要求汇款给他人。一时大意的他于12月1日8时44分按要求通过ATM向一账户汇款2万元。幸运的是,随后他竟恰巧接到真正领导的电

话,这才得知自己遭遇了通讯网络诈骗。银行工作人员了解情况后,立即指导该男子拨打银行客服中心电话,提交ATM转账撤销申请,及时办理了转账撤销操作,为客户挽回损失。随后,客户向鼓楼警方报警备案。

## 新型骗术 “量身定做”的诈骗随之而出

据江苏省公安厅网络安全保卫总队官方微博@江苏网警发文称,新规实施不久,有市民在自助柜员机取完钱准备离开时,突然凑上来两名男子,问道:“你好,因我的卡今日取现额度已用完,能不能帮个忙,我把钱转给你,然后你再取现金给我”。这一幕恰好被路过的银行工作人员看到,立即上前询问详情。谁知,两名男子立即转身离开。

现代快报记者了解到,银行工作人员分析,这两名男子很可能准备利用“ATM转账24小时可撤回”这一新规实施诈骗。

就在江苏网警的这条微博之下,另有网友发帖爆料称,自己经营一家日用品批发小店,前天一个陌生电话打来订货,称要配2000元的货,还发了ATM转账凭证过来,然后就不停催发货。可因为是陌生客户,商家多了个心眼,特地先打电话向银行客服查询,证实确有这笔交易,并开通了钱款到账提醒。不过因为近期手头事情多,商家一时没顾上发货,直到昨天,收到了银行的通知短信,称该笔交易已撤销。商家这才后知后觉,可能差点就被骗了。

## 警方解读 警惕新规变成诈骗的“新外衣”

根据新规,在ATM上转账时,除同行同户名的卡,其他均在24小时后才能到账,且24小时内可撤销转账。柜面转账的客户,可在银行工作人员的提示下,按照需要进行即时到账、两小时后到账、24小时后到账,共三种选择。

警方提醒,已经有不法分子打起新规的主意,他们以“先转账、再取现”骗取受害者信

任,在拿到现金后,便会前往柜台撤销转账;也有不法分子利用ATM转账凭证骗取受害者信任,当对方受骗后,即刻撤销交易。警方提醒市民,不要轻信ATM转账凭证或“先转账、后取现”的说法,一定要确认钱款已到账再交付货物。不要让阻止通讯网络诈骗、保护群众权益的新规,成为不法分子用以实施诈骗的“新外衣”。

# 转移赃款上百万 “职业取款人”成被告

快报讯(通讯员 鼓研 记者 丁晟)“猜猜我是谁?”很多市民都接到过这样通讯诈骗的电话,骗子根据被害人的回答,冒充领导或者远方亲戚,以急用钱为由,要求对方把钱打到固定的银行账户中。

按理说,被害人知道骗子的卡号,那么骗子的个人信息也很容易被警方获取。12月6日上午,鼓楼法院审理了一起通讯诈骗案件,两名犯罪嫌疑人累计诈骗53起,涉案金额高达109万余元。他们在诈骗团伙中扮演着“职业取款人”的角色,专门负责转移赃款,以躲避警方的追查。现代快报记者了解到,两名被告均是90后,也是同乡。其中一个姓包,21岁。他没有工作,就干起“帮人取钱”的勾当。

这起案件中,嫌疑分工非常明确。由诈骗上游人员拨打诈骗电话,诱导被害人把钱打入指定的作案银行账户之中。在上游人员诈骗得手后,中游人员通过POS机,将钱从作案账户转入安全账户中。下游人员负责将安全账户中的钱取出。之后,再按照比例分赃。钟某和包某分别是通讯诈骗的中游和下

游环节,钟某有一台POS终端机,多张身份证和十多张与之对应的银行卡。钟某交代,这些身份证和信用卡都是自己从网上买来的。只要2000元左右的价格,就可以买到一张身份证和与之对应的多张银行卡。

虽然不直接与被害人接触,但是包某和钟某都清楚是在为上游的骗子转移赃款。“有一个人是专门打电话的,每天早上,受害人上当并转账到卡里之后,他会打电话给我,告诉我转到了哪个卡里,转了多少钱。然后我就把钱通过POS机转给包某,由他把钱取出来。”

在法庭上,钟某和包某对实施诈骗的行为供认不讳,但他们表示,早已把钱挥霍一空,拿不出钱来退赃。

钟某表示,他和包某并不直接与被害人接触,而是在同伙诈骗得手之后,第一时间把骗来的钱转移走。但钟某和包某的行为已经涉嫌诈骗。检方建议对钟某和包某处以10年以上有期徒刑并处罚金。

因为案情较为复杂,涉案金额较大,法院没有当庭宣判。

## 一步步落入陷阱,大妈汇给骗子207万 “信用被冒用,交保证金取保候审”,套路简单还是有人上当

家住鼓楼区的秦大妈从接到第一个电话起,便一步步陷入骗子设下的圈套。在一周时间内,她听从骗子的指挥,到银行开通网银、下载软件、网上汇款……她先后汇出了207万元,最后家人得知消息赶紧报警。目前南京警方已经抓获6名嫌疑人,此案正在进一步审理之中。

通讯员 宁公宣 现代快报/ZAKER南京记者 顾元森

8月27日,50多岁的秦大妈在亲戚陪同下,来到汉中门派出所报案。“我被骗了200多万啊!”秦大妈几乎哭了起来。亲戚借给秦大妈60万元,也被骗子骗走了。

原来8月21日,秦大妈接到电话,来电显示是上海的号码,对方称是银行客服。“你有一张信用卡在上海静安区一家电器商城消费6000元,请你尽快还款!”秦大妈急了,她从没有在上海刷过信用卡。对方接着说,可能秦大妈的信用被冒用了,并表示将此事通知静安区公安局。

过了一会,又一个电话打过来,对方自称是静安区公安分局民警,称秦大妈名下的银行卡涉嫌公安部重大大案件,“有不少卡是以你的名义办的。”对方劝她不要着急,并表示会联系检察院,看秦大妈到底牵涉到什么案件,并要求秦大妈在网上添加一个微信号,微信号显示是检察院的图片。

过了一会,自称检察院的人打来电话称,已联系公安局,秦大妈已被批准逮捕。对方通过微信传来图片,显示是一张“逮捕

证”,秦大妈的信息全在“逮捕证”上面。对方表示,秦大妈的信息可能被冒用了,要求秦大妈“你先交保证金,取保候审,这样你坐动车、出国都不受影响。等案子查清楚后,保证金会退给你的。”对方给了秦大妈一个“安全账户”,并再三交代秦大妈要保密。

当天下午,在对方要求下,秦大妈到银行办理网银,用家里的电脑点开一个网上链接,并下载一下软件。对方要求秦大妈转账时要把这个软件打开,每次秦大妈将U盾插到电脑上转钱,电脑就会黑屏,之后会收到银行发送的转账短信通知。不过对方反复告诉她“收到短信通知,你不要点开看,要立即删掉,配合我们的工作。”就这样,秦大妈分多次将207万转走了。

鼓楼警方通过调查,在广西梧州抓获多名嫌疑人。警方分析,如果秦大妈警惕性高一些,本来有多次机会可以避免上当,因为骗子的手段并不高明,公安、检察院不可能通过电话办案,更不存在交保证金的做法。(文中人物系化名)

## 年底特大优惠 中老年人好消息

自澳洲健康食品康培尔落户南京以来,其旗下各类健康食品:蓝莓奶片、山羊奶粉、绵羊奶粉、澳洲牛初乳、有机奶粉、大豆蛋白粉、麦努卡蜂蜜含片、麦努卡蜂蜜、澳洲塔斯马尼亚草木蜂蜜、OMEGA-3、南极深海鱼油、玛咖胶囊、DHA胶囊等健康食品均受到广大追求健康的消费者的青睐。

如今,在康培尔进入中国市场6周年,特别回馈广大消费者,年底特大优惠。



**澳洲原装进口  
绵羊奶粉**  
市场零售价:558元/罐  
**优惠价:99元/罐**  
每人限购2罐 售完即止



**大豆蛋白粉**  
市场零售价:390元/罐  
**优惠价:59元/罐**  
每人限购2瓶 售完即止

《中国检验检疫卫生证书》编号:3201001604H210 1180000005491900118

**推广购买地址如下:**  
 南京市德基广场负一层C158康培尔概念店(BHG超市旁)  
 南京市金陵饭店负一层9号康培尔概念店  
 南京市汉中路金鹰国际购物中心三期负一层超市内保健品区  
 南京市江宁区双龙大道1700号金鹰国际购物中心负二层超市内  
**推广订购咨询热线: 025-86819182/ 86777029**