

ATM机上取款 3000 元,第二天账上 81 万余元失踪

揭秘银行卡诈骗六大伎俩

昨天媒体的一则消息让所有持卡人都紧张起来,“一位夏女士在ATM机上取款 3000 元,第二天竟发现账上 81 万余元失踪。”银行卡还在自己身上,钱怎么会消失?答案是,银行卡被不法分子克隆。通过调取自助银行的监控录像,警方发现:有人在 ATM 机上做了手脚。嫌疑人在 ATM 机外部塑料壳顶部安装了微型摄像头,并在插卡口安装了读卡器。当晚夏女士取款后,嫌疑人返回取掉这些设备,即可对卡进行复制,用以盗刷。近年来,银行卡诈骗几经升级,不少市民都遭遇过诈骗短信和电话,记者通过多方采访调查,发现目前银行卡诈骗主要有以下几种类型。

快报记者 王海燕



注意,有人在盯着你 资料图片

骗术1:

“喂!你钱掉了”

趁客户在ATM机上查询或取款时,不法分子利用拍肩“喂!你钱掉了”等手段转移客户注意力后,迅速将事先准备的伪卡插入,然后以急着取钱为由催促客户拿着伪卡离开,最终盗取客户存款。

福州吴女士在一家银行ATM机取款。该自助银行有三台机器,左右两台都有人,吴女士就到中间取款。此时后面有一女一男一女在排队。钱吐出后吴女士刚拿钱,排在后面的女子就拉她胳膊提醒她钱掉了。吴女士见脚边确实有10元钱,俯身捡起。当她站起身时,发现银行卡已自动吐了出来。此时旁边一男子急忙忙上前取款,吴女士手忙脚乱中取卡离开。次日她拿卡取钱时才发现,手上的卡不是自己的。查询发现,卡里6.59万元全被取走。

原来当晚除了吴女士,该自助银行内其他五人全是骗子。吴女士取款时,身后的男子偷偷记住密码,女子则故意扔下10元到地上。吴女士拿了钱而未退卡,男子趁吴女士俯身捡钱,迅速将准备好的卡插了一半在进出卡口。吴女士慌乱中取了假卡就离开了。

防范:在ATM机等银行自助设备交易中,如有人故意以各种理由靠近,或制造事端分散客户的注意力时,应要求其与自己保持一定的距离。在输入密码过程中,最好以另一只手遮掩输入密码的手指。

交易完成后,应该核实取回的银行卡确属您本人所有。

骗术2:

“你有包裹速来领取”

张先生一次收到一条手机短信:“中国邮政通知:有你一份包裹请速来领取。”并留了一个联系电话。张先生打过去咨询,自称是邮政工作人员的一位女子在电话中称,包裹是从昆明寄过来的,而且现在被查到包裹内有毒品和一张透支卡。当张先生表示自己从来没去过昆明,也没有办过什么透支卡时,这位女子称,可能资料被盗用开了卡,为保证自己的资金安全,让张先生赶紧联系公安部门,并且提供了一个电话号码。

张先生照这个电话打了过去,电话那头的人自称是公安局的,现在对张先生的包裹已经介入调查,并给了张先生一个电话号码,让张先生跟银联中心联系,将资金冻结。张先生再照着这个电话打过去,自称是银联中心的人称要给张先生的账户做安全防护,可以装自动报警系统,让张先生到当地的银行自助网点去,然后再打电话联系教他怎么操作。到了银行自助网点,张先生跟“银联中心”电话联系,“银联中心”的人让张先生找到转账键,给了一个账号让他转过去。不过,因为张先生的警惕,他的资金最终并未被转走。

防范:骗子的目的是让持卡人按照他们设计的流程,将资金转到他们的账户上。常见的骗术还有在ATM机上张贴“通告”,以及“你的卡在哪个商场正在大额消费”、“你家电话费欠了几千块”等等。不管骗子以什么方式,最终只要涉及转账的,持卡人就一定要提高警惕。

防范:骗子的目的是让持卡人按照他们设计的流程,将资金转到他们的账户上。常见的骗术还有在ATM机上张贴“通告”,以及“你的卡在哪个商场正在大额消费”、“你家电话费欠了几千块”等等。不管骗子以什么方式,最终只要涉及转账的,持卡人就一定要提高警惕。

骗术3:

“购车可退税了”

今年1月,新车才开回家的南京市民李某就被一个电话骗走了5万元。家住高新技术开发区的李某今年初突然接到一个自称是

“南京车管所”工作人员的电话,对方准确说出李某购买的轿车车型、车牌、购车时间及家庭住址后说:“根据国家最新修订的法律及政策,您可以享受购车退税优惠,之前我们曾给您寄过一封退税通知单,您没有签收。今天是退税最后一天,请直接跟税务局退税中心联系,电话400×××。”

就在李某迟疑时,大约过了20分钟,李某又接到“退税中心”工作人员电话,手机上显示的是刚才记下的号码。对方确认李某车牌号及身份证号码后称,李某可享受购车款3%的退税优惠。“该税款已存入银行专门账户,请记录该账户账号及密码,到银行ATM机上进行转账操作,请记录转账提示电话号码,会有专人对您进行转账取款指导。”李某拨打114号码查询,发现接到的两个电话显示号码确为当地车管所及税务局工作电话,他信以为真,在银行ATM机上根据对方电话提示操作,却将自己卡上的5万余元存入了对方账户。

防范:这类“购车退税”骗局之所以成功,主要是市民被骗子牵着鼻子走,骗子在知道市民上钩后,会让他带着银行卡到ATM机上,然后让市民进入英文界面,骗子给的一个号码其实就是转账的号码加上转账金额,引导市民将卡内金额转入骗子账户。

骗术4:

暗处摄像盗取密码

不法分子事先将一个设计好的、体积很小的盒子,套在有ATM自动取款机的银行门口的刷卡器上,持卡人去刷卡时,盒子上的液晶屏提示“请输入密码”,如果持卡人按要求输入密码,该盒子就会记录银行卡的卡号及密码。

更有不法分子将摄像头、读卡器装到了自助取款机上,偷窥持卡人密码,读取银行卡信息,然后伪造银行卡,在异地将卡中余款取走。文中开头那位夏女士即属此例。

防范:通过自助银行门禁系统时根本不需要输入密码。如遇要求输入密码方可进入时,应及时报警。在使用自助设备前,应先观察自助设备上有无可疑装置,如有疑问,及时拨打银行的客服电话查证。

骗术5:

“温馨提示”套取密码

有人打来电话自称是某银行

工作人员,并关切地在电话中称“您的银行卡被人伪造或盗用,犯罪嫌疑人已抓获”,要求客户把卡号和密码报给“银行工作人员”予以确认,以免银行卡被冻结。如果您按这一要求操作,那卡号和密码肯定会被骗取。

防范:在任何情况下,银行职员或警方都不会要求客户提供银行卡密码或向来历不明的账户转账,如果遇到此类要求,您应及时报警。

骗术6:

假冒网上银行网站

有些不法分子往往会利用电子邮件、网络黑客软件及终端设备,引诱持卡人登录到假冒的网上银行网站,盗取持卡人的银行卡卡号、密码等账户信息后,制作伪卡进行消费、转账,这也是目前比较新的一种窃取银行存款的方式。

防范:进行网上支付或使用网上银行时,不要使用不明链接或电子邮件提供的银行网站,登录时仔细检查网站名称、标识是否正确。其次,千万记住,最好不要在网吧等公共上网场所操作网上银行或进行网上交易。注意保留网上消费的记录,以备查询。

特别提示

银行卡被骗如何减损

曝光这些骗术,无非是想让大家提高警惕,看好您手中的银行卡,不给犯罪分子可乘之机。但如果您真的一时大意,使银行卡不慎落入骗子手中,那么,我们该如何减少自身的损失?

首先,您要及及时致电发卡银行客服热线或直接到银行柜面报告欺诈交易,监控银行卡交易或冻结、止付银行卡账户;对已发生损失或情况严重的,应及时向当地公安机关报案,并配合公安机关或发卡银行做好调查、举证工作。

这些客服热线要记住

工商银行 95588 农业银行 95599 中国银行 95566 建设银行 95533 交通银行 95559 兴业银行 95561 招商银行 95555 光大银行 95595 民生银行 95568 深圳发展银行 95501 华夏银行 95577 上海浦东发展银行 95528 中信银行 95558

Table with columns for '封闭式基金行情' and '开放式基金净值'. It lists various funds with their codes, names, and unit values.