新春防范新型电信网络诈骗知识普及系列
之防范技巧篇

慧眼“识骗”：让犯罪分子无机可趁

犯罪分子作案手法翻新层出，最近上了热搜的“疫苗接种”、“企业年检”、“个税申报”、“网络贷款”等诈骗短信，就能看出犯罪分子们多与时俱进！所以，消费者更不能掉以轻心，提高警惕，加强防范意识，避免上当受骗。今天的杭银讲堂为大家带来了几个常用的小口诀和小技巧：

◎ 识别诈骗套路口诀

1.十个凡是，都是诈骗

（1）凡是自称公检法要求汇款的；

（2）凡是叫你汇款到“安全账户”的；

（3）凡是通知中奖、领取补贴要你先交钱的；

（4）凡是通知“家属”出事先要汇款的；

（5）凡是在电话中索要个人和银行卡信息的；

（6）凡是叫你开通网银接受检查的；

（7）凡是叫你宾馆开房接受检查的；

（8）凡是叫你登陆网站查看通缉令的；

（9）凡是自称领导（老板）要求汇款的；

（10）凡是陌生网站（链接）要登记银行卡信息的。

2.五个一律，拒骗有道

（1）只要一谈到银行卡，一律挂掉电话；

（2）只要一谈到中奖了，一律挂掉；

（3）只要一谈到是公检法税务或领导干部的，一律挂掉；

（4）所有短信，但凡让点击链接的，一律删掉；

（5）微信不认识的人发来的链接，一律不点。

◎ 日常防范小技巧

1.**“三问”：**遇到情况，主动问 → **本地警察**

→ **银行**

→ **当事人。**

2.**“六不”：**不轻信，不汇款、不透漏、不扫码、不点击链接、不接听转接电话。

3.日常应多提示家中老人、未成年人注意防范电信诈骗，提高安全防范意识。

◎了解转账“延时到账”功能

为了防止电信诈骗分子迅速转移资金，更好地守护百姓资金安全，银行等金融机构开通了转账“延时到账”功能。目前常见的转账方式“延时到账”功能有：

→ 通过银行网点柜面、网上银行、手机银行转账：到账时间可以选择实时、普通、次日到账等，**选择非实时到账的，在到账前可自行撤销转账**。每一笔转账时，如果默认的是实时汇款，客户可以根据实际需求，选择调整到账时间。

→ 通过银行自助柜员机（ATM 机）向非本人同行账户转账：可选择资金实时到账或 24 小时后到账，延时到账功能支持在 24 小时内在 ATM 机或银行柜台等申请撤销转账。

→ 通过微信、支付宝转账：系统默认的到账时间通常为实时到账，用户可以自行开启“转账延时到账”功能，选择 2 小时后到账或 24 小时后到账，但用户转账后无法自行撤销转账，需要联系客服申请撤回。

特别提醒：警惕不法分子利用转账“延时到账”功能新式诈骗。

案例 1 不法分子在 ATM 机旁等待来取款的客户，称自己取款额度用完，希望将钱转到受害人卡上，请受害人帮忙取现，待受害人交付现金后又偷偷撤销转账。

案例 2 不法分子先以转账发放“中奖”奖金并提供转账凭证诱骗受骗者交纳个人所得税等名目的费用后，又马上撤销汇款。切记：与他人交易，一定要以账户实际到账为准，不能够轻信转账凭证。

◎ 遭遇电信网络诈骗后的应急措施

消费者一旦发现自己遭遇电信网络诈骗，务必记得与犯罪分子抢时间“自救”：

1.第一时间自救。看对方账户是哪家银行的（准确记录骗子的账号、账户姓名），通过该银行网银、电话银行等，对嫌疑人银行卡采取输错多次错误密码（一般为 3-5 次）、口头挂失等方式阻断嫌疑人取款。时间一般为 24 小时，这宝贵的 24 小时将使对方无法将钱转移，避免损失扩大，也为警方破案提供时间。

2.及时报警。收集被骗过程的汇款凭证、通话记录等相关信息，前往当地派出所或拨打 110 报警，及时准确将骗子的账号和账户姓名提供给民警，由公安机关进行紧急止付。

3.拨打中国银联专线 95516 或杭州银行专线 95398 寻求帮助。