

工行卡内 3 万元被盗刷, 她如何找回来

温馨提醒: 骗局升级, 你现在就该学一招

今日女报 / 凤网记者 李旦

这年头, 如果接到了陌生人的各种骗钱电话, 估计你也不会觉得有什么稀奇了, 可是, 如果一挂电话, 你就收到了银行卡余额变成零的客服短信, 相信你就淡定不下来了。近日, 今日女报微信小编欧阳灵溪就遇到了这种事, 跟骗子通话一结束, 银行卡里的 3 万多元就莫名其妙不见了。不过, 幸运的是, 聪明的欧阳灵溪并没有上当, 并最终成功地把钱给找到了。



相关链接

话费积分兑换奖品? 有诈!

刘先生的手机最近突然收不到短信了, 他利用网上银行查询银行卡余额时发现, 银行卡内的钱多次用来网上消费自己却毫不知情。北京警方立案侦查后, 刘先生手机中一条不起眼的短信成为了案件侦破的关键。

经查明, 今年年初, 19 岁的杨某将事先编好的假冒 10086 的短信发给具有“伪基站”设备的不法分子, 通过扰乱正常的通信频率将短信发送至全国各地的手机。短信内容为积分兑换的网址链接, 若点击该链接, 就会直接跳转到由其控制的网站平台, 进而提示被害人激活银行卡账户, 一旦点击“激活”按钮, 杨某事先设置的木马软件就会自动下载、安装到被害人手机中, 从而实现对该台手机的信息拦截控制。这样, 所有银行确认交易的验证码等信息也会直接转发到犯罪嫌疑人控制的手机上。

近日, 北京市朝阳区检察院对犯罪嫌疑人杨某、潘某以涉嫌信用卡诈骗罪分别提起公诉。

网银客户端要“升级”? 骗局!

11 月 11 日零时 12 分, 网友“小飞象”准备为购物车里的十多件商品付款。就在付款页面弹出的同时, 他的手机突然收到一条号码为 95580、发件人显示是邮政储蓄银行的短信, 短信中写道:“尊敬的邮储用户, 您的手机银行客户端即将失效, 请立即登录我行网站 wap.psbcdm.com 进行激活升级。”因为当时“小飞象”正准备付款, 而且短信的发件号码也确实是中国邮政储蓄银行的客服电话, 因此他多想了就点了短信提供的链接。

因为和平时登录的页面不太一样, 而且要求他提供银行卡号、密码, 有所察觉的“小飞象”立刻拨打了银行客服热线, 避免了损失。

据中国邮政储蓄银行客服人员介绍, 不法分子发送的诈骗短信, 多是以手机银行过期升级、电子令牌过期升级为由, 诱骗客户登录假冒网站, 骗取客户的电子银行密码等信息进而窃取客户资金。就算是真的进行系统升级, 也是在客户登录手机银行后, 由系统自动提示客户进行升级, 不会以短信方式提示客户, 并且电子令牌不会过期, 长时间使用可能出现电池电量耗尽的情况, 客户可到各网点进行更换。(据 2014 年 11 月 12 日《南国今报》)

银行账户被盗用洗黑钱? 别信!

“我急着要汇钱, 你离我远点!” 12 月 5 日, 女青年小涂(化名) 接到一个电话, 对方自称是上海公安局的, 说她的银行账户被盗用洗黑钱, 现在要将账户里面的钱全部取出来存入指定的账户才可以避免损失, 不然要追究刑事责任。吓坏了的小涂便急急忙赶到银行要汇钱。面对银行大堂经理的善意提醒, 她觉得对方是多管闲事。了解情况后, 来办业务的刑警表明身份, 用小涂的电话与骗子对话, 最终拆穿骗局, 帮她挽回数万元的损失。

(据 2014 年 12 月 6 日《青岛早报》)

工行卡里的 3 万多元不翼而飞

12 月 11 日, 下午 5 时。欧阳灵溪接到一个陌生电话:“请问你是欧阳灵溪吗? 我这里是金盾(音) 外汇公司, 您刚刚有一张尾号为 7233 的工商银行卡在我们公司购买了一笔 3 万多元的外汇, 请问是您本人操作购买的吗?” 欧阳灵溪一听就觉得是骗子, 回了句“没有”, 并挂断了电话。

不过, 让欧阳灵溪没有想到的是, 结束通话的那一瞬间, 手机震动了一下, 收到一条短信, 来自工商银行的客服 95588:“您尾号 7233 卡 11 日 17:01 网上银行支出(支取) 32682.44 元, 余额 0 元。”

【工商银行】

“该死的骗子, 居然刷了个精光, 一分钱都不留给我!” 欧阳灵溪看到短信后, 愤怒不已。

欧阳灵溪说, 当时她想, 自己的银行卡、身份证、电子密码器从未遗失, 为何钱就这样不翼而飞了, 这应该不太可能吧, 或许短信是假的? 想到这里, 欧阳灵溪赶紧给 95588 打电话确认, 结果却让她崩溃: 她账户里的钱真的为零。

那钱被转到哪里去了? 95588 的客服告知, 她那里也查看不到具体交易明细, 建议先做挂失处理, 再带上身份证去银行柜台查

询流水清单。

“骗子的时间也掐得很准。” 欧阳灵溪告诉记者, 就当她要准备去银行的时候, 却发现就近的工商银行已下班关门。

银行关门了, 钱也不见了, 这可怎么办? 欧阳灵溪决定“铤而走险”问问骗子到底怎么回事。于是, 她找到刚刚打入的号码回拨过去, 电话接通了。对方告诉她, 尾号为 7233 的卡刚刚确实在他们那里购买了外汇, 因发现操作人的姓名与欧阳灵溪本人不符, 所以打电话来确认。对方还特别“好心”地劝欧阳灵溪别着急, 并表示, 只要证

实这笔钱不是欧阳灵溪操作的, 公司就会取消交易, 把钱退还! 欧阳灵溪一听便说:“确实不是我买的, 把钱退给我吧! 怎么操作?” 于是, 对方要她拿着银行卡找到附近的工商银行 ATM 机, 然后再告知如何操作退款。欧阳灵溪答应并挂了电话, 称到了 ATM 机再打过去。

“挂完电话, 我证实了自己的想法, 这人是骗子无疑, 接下来大概就会教我进行转账汇款之类的危险操作。” 欧阳灵溪说, 可有一点, 她始终不明白, 那就是骗子到底是怎么把自己的钱这样“不动声色”转走的呢?

自称外汇公司员工“好心”告知如何退钱

欧阳灵溪决定先去就近的 ATM 机上再查查余额情况。途中, 骗子又打来电话, 问她是否到达。在查询到结果依然显示为 0 后, 欧阳灵溪故作淡定给骗子打了电话, 告知自己快到 ATM 机了, 到底该怎么操作才能拿回钱。

“我会告诉您一个我们公司的账户, 请您向我们公司汇一笔款, 当然, 因为您的余额为 0, 会显示余额不足, 交易失败, 我们公司不会收到任何钱。这么操作, 只是为了核实这个账户是您本人的。核

实无误后, 我们就会马上把钱全退还给您, 而且钱是及时到账的, 建议您之后马上把钱取出来以保证安全。” 对方一字一句地解释如何操作。

为了打消欧阳灵溪的顾虑, 对方还称, 只需转非常小的金额, 几毛钱就行, 然后他们就可以把 3 万多元退还, 同时, 他们也不会询问任何有关密码的情况, 大可放心。

依据对方所说, 似乎不存在任何危险, 但欧阳灵溪还是选择了报警, 没有进行任何操作。

当天晚上 7 时许, 欧阳灵溪来到了长沙市韭菜园派出所。做完笔录后, 警察让她回家等消息, 并说了句:“别抱太大希望, 每天被骗的人太多。”

从派出所出来后, 欧阳灵溪想再给骗子打个电话, 可此时, 对方的号码无法接通。随后, 她又查了号码归属地, 显示是河南安阳。

在把该做的都做了后, 欧阳灵溪想着, 今天已经这个时候了, 只能等明天的银行交易流水了。

在睡觉前, 欧阳灵溪又仔细回

想了今天发生的整个过程, 她确定自己的网上银行登录密码已经泄露了, 而且钱是通过网银转走的。然而, 她还有很多的疑惑: 骗子为什么还打电话给我? 如果他已经转完账, 那么完全没有必要打这个电话! 既然主动和我联系, 就表示他没有想象中那么神通广大, 是为了引导我帮助其完成资金转移, 而我并没有配合, 所以, 对方应该尚未成功! 可现在的迹象, 又表明钱确实已经被转走了……到底是怎么回事呢?

几番折腾, 钱终于找回

12 月 12 日上午 9 时, 欧阳灵溪来到自己开户的工商银行湖南省分行菜园支行。银行工作人员对这笔钱的去向也很疑惑。一位业务主管仔细查看后说:“这笔交易确实很奇怪, 按道理说, 任何转账都能查询到对方的账户, 可这笔没有, 唯一的解释是, 钱现在还在账户上, 只是

转到了另外一项业务交易平台上, 比如购买贵金属、基金、外汇, 或作为保证金等。这样一来, 就属于同一个账户内的转账, 不需要电子密码器。”

随后, 该业务主管看到欧阳灵溪的网上银行 12 月 10 日开通了一个贵金属的账户。在欧阳灵溪肯定回答本人没有开通这项业务后, 该业务主管说:“那钱很有可能就是转到贵金属这类交易平台了, 钱还在你的账户里, 骗子要想取走, 还得有你的支付密码。”

听到这里, 欧阳灵溪有些明白, 骗子头天下午打电话过来的目的,

原来是想套取她的银行密码。欧阳灵溪不由一阵后怕, 幸亏没上当。

那能找得到钱吗? 该业务主管建议欧阳灵溪先重置网上银行密码, 再登陆网上银行, 到贵金属、保险、基金等理财产品业务中查询。

重置网银密码后, 欧阳灵溪开始在网上银行的贵金属之类的交易平台寻找, 可点开贵金属交易类目才发现, 种类实在是太多——账户贵金属、积存贵金属、实物贵金属……而每一项大类目下, 又分为很多小类。找了很久, 还是没有找到自己的钱, 欧阳灵溪只好叫

来该行运行主管郭靖。

郭靖告知, 新开的账户是贵金属交易, 钱应该在这项业务里。于是, 他一项一项进行排查。最后, 在贵金属交易黄金货币的保证金中, 找到了这笔钱。核对金额: 32682.44 元, 一分不少! 郭靖迅速把这笔钱转回了账户, 欧阳灵溪手机的提醒短信同时响起:“您尾号 7233 卡 12 日 16:19 网上银行收入(缴存) 32682.44 元, 余额 32682.44 元。【工商银行】”

看到短信的那一刻, 欧阳灵溪终于松了一口气, 对着工作人员连说了好几声谢谢。

追问: 钱在同一账户, 为何提醒余额为 0

虽然钱已经找回来, 欧阳灵溪还是有疑惑, 为什么骗子只拿到了自己的网银登陆密码就可以把钱转到其他的交易平台, 这样难道不是很没有安全性吗? 既然钱还在自己的账户内, 为什么工行的短信提醒会提示为“支出(支取) 32682.44 元, 余额 0 元”, 能不能提醒这笔钱干什么了呢? 既然已购某项贵金属产品, 为什么已购服务不靠前显示呢?

今日女报 / 凤网记者就此采访了工商银行湖南省分行汇通支

行的运行主管郭靖。他告诉记者, 网上贵金属是工商银行在网上银行里推出的产品, 为了方便消费者进行操作, 所以只要登录进入自己的网上银行系统就可以进行购买, 不需再次进行密码和身份确认; 但是, 银行为了保证其安全性, 购买的钱如果没有支付密码是无法转出去的, 也就是说钱还是会存在工商银行的系统里面, 只是不会显示在余额里面。

郭靖称, 欧阳灵溪的遭遇他们也是头一次碰到, 不过, 他想借机

提醒大家, 有些骗子就是利用各种手段盗取了消费者的网银登陆密码后, 就用卡里的钱购买了贵金属等产品, 然后通过电话让消费者误以为自己的钱已经不见了, 盲目相信骗子说的话, 把银行卡的密码也泄露给骗子, 从而让他们得逞。“这就提醒我们, 对于银行卡网银的保护要特别小心, 尤其要注意, 尽量不要在网吧、酒店等公共场所提供的电脑上登录网上银行, 因为这些电脑很容易被病毒侵害, 从而泄露个人的网银信息。”