

第123期上党文化大讲堂开讲

识破金融骗局 筑牢安全意识

本报讯 记者马嫣婕报道:12月28日上午9时,由市委宣传部主办、市政府办公室轮值承办的2024年第11场、总第123期上党文化大讲堂在潞州区图书馆五楼报告厅开讲。长治漳泽农商银行营业部主任李慧以“防范金融诈骗 守护幸福人生”为主题作了专题讲座,将与日常生活息息相关的金融反诈知识送到群众身边。

本期上党文化大讲堂主讲人李慧有着多年银行工作经验。此次讲座的

主要内容包括反诈骗、反洗钱、反假币金融知识概述;电诈案例分享及法规条文解读;防范电信诈骗及辨别假币的方法。

讲座现场,李慧结合当前金融诈骗的严峻形势,通过通俗易懂的语言向大家介绍常见的金融诈骗套路,如“杀猪盘”、投资理财诈骗、冒充熟人诈骗等,并通过实际案例和趣味短视频剖析这些诈骗手段的特点和危害。同时提醒广大群众保持警惕是防范诈骗的关键。在日常

生活中,不轻易相信陌生人的承诺,特别是那些过于美好的诱惑;不随意透露个人信息,包括身份证号、银行卡号、密码等重要信息;遇到可疑情况应及时核实,可以通过向相关机构咨询或查询官方网站来确认信息的真实性。

问答环节气氛热烈。现场群众积极提问,问题涵盖生活中遇到的各种金融安全问题。李慧建议当遭遇诈骗后,应及时报警,并保留相关证据,配合警方调查,最大限度减少损失。

该讲座得到了群众的广泛好评。大家纷纷表示,这堂金融反诈知识讲座干货满满,通过参加此次活动,对金融知识和防骗技巧有了更深入的了解和掌握。

防患于心,反诈于行。此次讲座的成功举办,加深了群众对金融诈骗的认识,提高了防范金融诈骗的能力,同时也呼吁社会各界一起努力,共同打击金融诈骗行为,创造一个安全、和谐的金融环境,让金融诈骗无所遁形。

守住“钱袋子” 护好幸福家 ——访长治漳泽农商银行营业部主任李慧

文/本报记者 马嫣婕 图/本报记者 李燎原



当下,金融交易日益频繁,人们的生活与金融市场的联系越来越紧密。然而,一些不法分子趁机利用人们对金融交易的需求和不了解,精心设计各种“金融交易”诈骗陷阱,给人们的财产安全带来严重威胁。

那么,在日常生活中,金融诈骗常见手段有哪些?网络金融诈骗的形式及特点是什么?电信网络诈骗包含哪些类型?我们应该如何防范金融诈骗?为让大家了解更多常见的金融诈骗手段和风险,增强公众的反诈意识,本期上党文化大讲堂特邀从事银行工作多年的长治漳泽农商银行营业部主任李慧,结合自身工作实际,向大家分享了金融诈骗防范常识、学习防范套路及传授对新版人民币的鉴别技巧,帮助大家筑牢金融诈骗的“防火墙”。



李慧以“防范金融诈骗 守护幸福人生”为主题作专题讲座。

诈骗“陷阱”定要远离

记者(以下简称“记”):李主任,您好!非常感谢您今天的精彩分享。近年来,金融诈骗案件频频发生,类型也在逐渐增多,给群众财产安全带来严重影响。说起金融诈骗,它是一个涵盖多种具体诈骗行为的广义概念,那在我们的生活当中,金融诈骗主要实施手段有哪些?哪类人群容易掉入“陷阱”?

李慧(以下简称“李”):我从事银行工作已有18年,这些年经办的

业务很多,由于工作原因,经常会与客户直接接触。我曾遇到过很多类型的诈骗“陷阱”,一些客户深陷其中。随着诈骗手段的日益翻新,被骗的不仅是老年人,也有很多年轻群体。因此我认为提高自身防诈骗能力尤为重要。

目前除了有以办理金融服务(贷款、投资理财、套现等)实施诈骗外,还包括网络、电话、短信、邮件等诈骗手段。网络诈骗类型多样,例如虚假

广告、恶意软件、钓鱼网站等,它们利用网络平台的匿名性和便捷性进行诈骗活动;电话诈骗通常采用冒充熟人、虚构事实、恐吓威胁等手段,以获取受害者的信任和资金;短信诈骗通常通过发送含有恶意链接或虚假信息的短信,诱导受害人点击链接或提供个人信息;邮件诈骗通过发送含有恶意链接或附件的邮件,诱骗受害人点击或下载,从而获取个人信息或传播恶意软件。

莫贪便宜谨防上当

记:随着互联网技术的升级迭代,各类新兴诈骗手法不断涌现,令人防不胜防。作为普通百姓,我们应当如何防范金融诈骗,保护好自己的“钱袋子”呢?

李:目前,金融诈骗案件已呈现出智能化、多样化、集团化等特点。犯罪分子会利用互联网、移动设备等工具,编造虚假投资项目,冒充公检法、银行客服等身份,通过虚假中奖、短信打款、电话欠费、购车退税等各种手段实施诈骗。这些诈骗手段往往环环相扣,形成“黑色产业链”。

骗子手段千千万,无一不是奔着“钱袋子”。俗话说“天上不会掉‘馅饼’,要掉只会掉‘陷阱’。”面对金融诈骗,我们要提高警惕,三思而后行。不要轻信来路不明电话号码发送的短信或非正常渠道的电话银行服务;不要轻信各类中奖、费用返还等短信内容,拒绝利益诱惑;不要向任何人透露银行卡或网上银行用户名、密码,在任何情况下,银行及公安等单位都不会向客户索要银行卡或网上银行密码;要增强防范意识,并掌握防范诈骗的方法和技巧;要登录正确的网站,通过银行专用电话或到银行营业网点进行查询咨询;遇到诈骗,要积极向公安机关举报。

假币危害不容忽视

记:众所周知,假币带来的危害是多方面的,它不仅严重扰乱金融秩序,侵害公民的经济利益,还伴随着欺诈行为和违法犯罪行为,破坏社会的公平和正义。请问常见的假币类型有哪些?又有哪些识别假币的方法?

李:虽然电子支付已十分成熟,但生活中也会存在现金支付的方式,特别是在老年人、农村居民、务工人员、青少年和残障人士等群体中。常见的假币分为高仿假币、粗制假币、数字假币及混合假币。

假币危害甚广。识别假币我们常用的方法可以按照“一看、二摸、三听、四测”这4个简单有效的步骤进行。一看就是通过观察纸币的颜色、图案、水印等特征来识别假币。真币的图案清晰、颜色自然,而假币往往颜色偏暗或偏亮,图案模糊;二摸是通过触摸纸币的材质、印刷质量和硬币的重量、硬度等来判断真伪。真币的材质会比较光滑,印刷有凹凸感,而假币材质粗糙,印刷平滑;三听是通过摇晃硬币或敲击硬币发出的声音来判断真伪。真币的声音清脆,而

假币的声音沉闷或尖锐;四测是使用专业设备,如紫外线灯、放大镜等来检测纸币和硬币的防伪特征。这些设备可以帮助识别一些肉眼难以察觉的假币特征。

如果市民收到假币应停止使用,及时上缴,并配合相关部门进行处理。

为帮助公众提高假币辨识的能力,长期以来,长治漳泽农商银行多次开展一系列丰富多样的反假币教育活动,充分营造群防群治反假币的良好社会氛围。