



在嘉兴，金融机构的柜台不仅是服务窗口，更是守护群众“钱袋子”的第一道防线。面对电信网络诈骗手段的不断翻新升级，全市银行机构持续深化警银联动机制、强化一线员工识诈劝阻能力，从一句含糊的回答、一笔异常的转账中抽丝剥茧，与诈骗分子争分夺秒。

近日，嘉兴银行系统又接连上演了三场与骗子的“正面交锋”——从养生“神药”骗局到“心理专家”陷阱，再到跨境远程操控汇款，三家金融机构凭借敏锐洞察和高效警银协作，累计为客户挽回经济损失30万元，生动诠释了“金融为民”的责任担当。



养生『神药』骗局，『心理专家』陷阱，跨境远程操控汇款 金融机构全力守护居民『钱袋子』

N 晚报记者 孔嘉敏 通讯员 杨水祥 张焕楠 漫画 张利昌

紧急取款只为“投资”，警银合力保住阿姨的存单

“阿姨，您这笔定期再差3天就到期了，现在取要亏掉近万元的利息呢……”前不久，嘉兴银行秀洲亚都社区支行柜员小陈一边敲着键盘一边柔声提醒。可柜台前的李阿姨却攥着存单直摇头，嘴里说着：“有急用，国家正规项目，你们帮忙办就行。”

小陈心头一紧：“阿姨平日存钱都精打细算，今天怎么

连利息都不顾了？”她借口系统卡顿拖住时间，侧身凑近轻声问：“阿姨，您跟我透个底，到底是啥项目？我帮您把把关。”李阿姨犹豫半晌，终于掏出手机。屏幕上，一个“杨某某教授”正在直播间里声嘶力竭地推销“心血活力液”：“xx专供！xx特供！全国只剩200个优惠名额，错过后悔一辈子！”微信里，“王老师”的消息正一

条接一条轰炸：“阿姨，钱打过来没？名额马上锁了！”

小陈意识到，这是典型的诈骗！她立刻使眼色给同事，网点负责人心领神会，一边安排客户经理端茶倒水、岔开话题，一边拨通了110，并同步联系阿姨的家人。

很快，民警和闻讯赶来的李阿姨儿子赶到嘉兴银行秀洲亚都社区支行大厅，几人对

着李阿姨，一条条拆解：“教授头像是合成的，视频是剪辑的，群里说‘喝了能走路’的大爷，其实是演员……”阿姨翻着那些漏洞百出的“证书”，手心渐渐冒汗。

当民警当场连线真专家，揭穿“血液垃圾”纯属伪科学时，李阿姨“哇”地哭出声，口中说着“差点把养老钱喂了狼”，紧紧握住了工作人员的手。

“心理专家”步步设套，银行柜员一眼看穿温柔陷阱

“快！快帮我取两万元，孩子等着看病呢！”不久前的一天，市民王女士冲进禾城农商银行大桥支行，额头上全是汗。柜员小周接过存单，一边操作一边闲聊：“王姐，孩子哪儿不舒服？去哪个医院呀？”王女士却支支吾吾，最后憋出一句：“不用去医院，微信上有个山东的心理专家，远程心理疏导就行……”

“远程？微信转账？”小周

手指一顿，立即停住业务。她温柔地把王女士拉到一旁，递上温水：“姐，别急，给我看看您和那位‘专家’的聊天记录。”看过双方的聊天，小周心里就有了数——对方头像是个穿白大褂的中年男人，朋友圈全是“成功案例”，但仔细一查，那些治愈截图全是网上盗的；更可疑的是，这位“专家”一边让王女士实地考察，一边又拼命催她先付“占

位费”，表示“名额有限，过时不候”。

“姐，您想想，真专家会追着您要求微信转账吗？”小周调出禾城农商银行大桥支行上周培训时展示的反诈PPT，指着“冒充心理医生”那一页解释道，“您看，套路一模一样，先制造焦虑，再虚构疗效，最后私人账号收款后将对方拉黑。”看到这些，王女士脸色煞白，手开始

发抖。

小周当即联系新城派出所，民警带着真实案件赶来：同一位“专家”已骗了3个家长，金额从5000元到3万元不等。王女士盯着那些受害人哭诉的视频，猛地一拍桌子：“这个骗子差点毁了我孩子！”她当场删除对方微信，拉着小周的手连声说：“要不是你，我这两万元钱就打了水漂，孩子还被耽误了！”

睡梦中钱“飞”走了，18万元汇款在最后关卡被追回

“沈女士，您有一笔境外汇款被退回，收款人信息有误……”近日，建设银行浙江长三角支行国际业务团队在处理境外退汇业务过程中，发现该笔汇款因境外收款人信息错误被原路退回，经办人员随即主动联系汇款客户沈女士，核实业务详情，没想到电话那头传来沈女士愕然的声音：“汇款？我最近没汇过外币啊！”

“这个汇款账户有问题！”经办人员迅速调出交易流水，发现那笔退回的440万日元（约合人民币18万元）是在凌晨两点发起的，分三次试探性转出，前两笔因小额未被察觉，第三笔才因账号输错被退回，这是典型的非本人远程操控作案！经办人员立刻上报营运主管，两人查询发现，屏幕上的IP地址居然在国外。

主管当机立断：“先冻结账户，再报警！”反诈中心民警接警后，通过数据溯源，确认沈女士电脑被植入了远程操控木马，对方已潜伏一周，专挑她深夜熟睡时操作网银。情况危急，退汇资金随时可能被二次转出！建设银行浙江长三角支行立即启动警银绿色通道，仅用15分钟就将该账户全渠道冻结，那笔仍在途中“徘徊”的440万日元被稳稳锁

住。当沈女士赶到网点，看到自己账户余额恢复如常时，腿都软了：“我昨天还点了个陌生邮件里的‘报价单’，原来那就是‘钓鱼’！”

工作人员陪着她逐一清理电脑可疑软件、重置网银密码，又手把手教她开启“夜间转账锁”功能。临别时，沈女士红着眼眶说：“你们不光帮我追回了18万元，还教会我怎么‘守钱’，这比钱更宝贵。”