



公司财务人员，赶紧擦亮眼睛吧

“

近日，市公安局发布预警称，当前通讯（网络）诈骗犯罪手段又有新变化，尤其是针对企事业单位法定代表人和财务人员而实施的诈骗成为新动向，需引起高度重视，特别是私营企业财务人员更要擦亮眼睛。

记者 张贻富

”



漫画 沈欣

冒充上司，骗子一声命令转走50万元

今年5月13日上午10点，在高新区院士路的一幢写字楼内，一家电器公司财务人员林某在上班时，被人通过QQ冒充公司总经理，按照对方要求，以网银转账的方式骗走了50万元。

市反诈中心接到市公安局指挥中心推送警情后，会同当地警方立即展开被骗资金查询、止损等紧急处置。市反诈中心快速联系深圳市反欺诈中心，成功止付涉案资金近20万元，同时根据深圳市

反欺诈中心反馈的15个涉案二级账户信息，又在该15个账户内成功止付30余万元。

今年3月，海曙警方接辖区某银行员工陈某某报案，称其接到自称是其行长的电话后，在对方授意下分两次将其个人账户上20余万元汇入对方指定账户，后发现上当受骗。

警方立即成立专案组展开侦查，并及时赶赴银行卡开户地成功冻结嫌疑人尚未取现的7万元。与此同时，办案民警结合案

情特征，对近期发生的类似通讯（网络）诈骗案件进行串并研判，确定该案为系列性案件，并基本确定此案犯罪嫌疑人极有可能活动在广东省广州市、江门市一带。

4月17日，警方在江门市某小区内成功抓获犯罪嫌疑人邵某等4人，查获大量用于作案的电脑、手机、银行卡等工具。经审讯，4人对其以冒名方式进行诈骗10余起的犯罪事实供认不讳，目前均已被

冒充客户，骗子花言巧语套走21万元

今年7月29日晚上，象山姑娘向某在北仑小港被一自称其客户的人以洽谈业务为名骗取其信任，后又被对方以用钱疏通领导为由，在小港一银行以支付宝转账和ATM机转账方式骗走了21万元。市反诈中心接到市公安局指挥中心推送的警情后，立即对涉案账号和资金流开展快速查询、止付等操作，

成功止付冻结了涉案银行账户内被骗资金10万元。

6月15日傍晚，在鄞州做生意的三门人蔡某突然收到一封国外客户的邮件，邮件称对方在国内的一个代理有货要发，但因当地银行出问题无法汇款，希望蔡某帮忙垫付。蔡某信以为真，就在中河街道的住处以网银转账的形式将钱转至对方提供的

银行账户，并把转账流水单发给客户。不料，次日凌晨，蔡某却接到客户打来电话，称其EMAIL被攻击，她这才知上当受骗，涉案金额2.9万元。当天下午，市反诈中心接到市局指挥中心推送的警情后，立即对涉案账号和资金流开展快速查询、止付等操作，并在涉案一级银行账户内成功止付冻结了2.9万元。

揭开骗术：看清骗子“三步走”

据警方介绍，经过梳理近年来的类似诈骗案件，他们也总结了骗子行骗的手段和方式，希望广大群众看清骗子“三步走”，提高警惕，避免上当受骗。

第1步：盗号。骗子假装财务人员，加入财务人员QQ群或通过互联网查询获得一些公司财务人员的QQ号，获取目标公司法人、人事主管的联系方式、邮箱等，再冒充公司法人（老板）向人事主

管发邮件，套取相关公司领导、财务人员等的通讯录等资料。

第2步：潜伏。盗取财务人员QQ或微信后，骗子潜伏在财务人员QQ里偷看聊天记录，潜伏期从一个月到半年不等。

第3步：行骗。骗子发现时机成熟时，伪装成公司老板，再添加公司财务人员为好友。当财务人员再与老板用QQ交流时，骗子就学领导

的口吻称自己正在签订合同需要资金，或需支付货款等理由，指令财务人员汇款，从而达到诈骗目的。

此时，常习惯以QQ交流的财务人员，往往会将骗子冒充老板发出的信息当成命令来执行，导致被骗走巨款。而诈骗成功后，犯罪嫌疑人会立即通过网银将骗来的资金转入多张银行卡内，再由团伙成员到各银行网点自助取款机将钱取出。

■警方提示

接到转账指令，先电话核实

据警方介绍，被骗的基本上是私营企业，在公司财务制度和财务管理上存在不小漏洞，在企业资金流转上，往往是企业老板说了算，财务人员只管照做。其实，此类案件属于可防性案件，只要提高警惕，就可避免。

首先，提高风险防范意识，提高密码安全等级，设置QQ密码不要过于简单，设置有数字、字母、特殊符号的混合型密码组合，且一定要对QQ密码设置保护。

QQ使用者最好不要乱点陌生人发来的网页链接，同时要安装病毒、

木马防御和查杀软件，不定时查杀，发现电脑有异样，马上进行检查。尽量将财务电脑和其他电脑分开，减少病毒感染的可能性。聊天时不要輕易向陌生人泄露个人信息。

“和他人聊天涉及财务时，一定要提高警惕，特别是一些财务人员，面对单位领导通过QQ发送的汇款要求，一定要通过电话或者见面的方式核实，切不可嫌麻烦。”民警称，企业应健全并严格执行财务制度，涉及转账、汇款等事宜，最好不要通过QQ等网络工具联系。

宁波市新增46个异地办理居民身份证受理点

镇海公安分局	庄市派出所	0574-86635818
	蛟川派出所	0574-86635640
	招宝山派出所	0574-86635575
北仑公安分局	大碶派出所	0574-86775515
	小港派出所	0574-86775559
	柴桥派出所	0574-86775607
	霞浦派出所	0574-86775665
	春晓派出所	0574-86775696
	白峰派出所	0574-86775637
	郭巨边防派出所	0574-86022555
鄞州公安分局	梅山边防派出所	0574-86708111
	鄞江派出所	0574-88154432
	集士港派出所	0574-88154508
	古林派出所	0574-88154118
	咸祥派出所	0574-88154307
	石碶派出所	0574-88154225
	邱隘派出所	0574-88153277
	潘火派出所	0574-88154949
	首南派出所	0574-88154959
	中河派出所	0574-88153108
	云龙派出所	0574-88154466
	姜山派出所	0574-88153509
余姚市公安局	阳明派出所	0574-62866365
	凤山派出所	0574-62866363
	兰江派出所	0574-62867060
	泗门派出所	0574-62136159
	黄家埠派出所	0574-62867176
	临山派出所	0574-62867203
	郎霞派出所	0574-62288800
	低塘派出所	0574-62867300
	马渚派出所	0574-62867326
	牟山派出所	0574-62867355
	三七市派出所	0574-62867376
	丈亭派出所	0574-62867397
	河姆渡派出所	0574-62867505
	陆埠派出所	0574-62384508
	大隐派出所	0574-62867559
宁海县公安局	梁弄派出所	0574-62867582
	小曹娥派出所	0574-62867255
	力洋派出所	0574-65347991
象山县公安局	岔路派出所	0574-65348016
	爵溪边防派出所	0574-65600668
	定山派出所	0574-65856679
高新区公安分局	西周派出所	0574-65856591
	贵驷派出所	0574-87738669
杭州湾公安分局	庵东派出所	0574-63332968