

# 宁波企业注意了，这么多的钱被骗，您不心痛么？

收到老板的QQ指令要求转账，作为财务的你是否立即执行，还是多留个心眼？如果不多些戒心，那么等待你的往往是骗子的套路。

## 看看近期宁波发生的案例

8月1日上午，包女士像往常一样来到办公室。刚坐下不久，电话就响了，一名自称是某公司出纳的男子告诉她，他们是客户单位，需要添加其QQ，以方便接下来的沟通联系。这没有引起包女士的警惕。

随后，那名男子建立了一个QQ会话群，还将包女士单位“吕总”也拉到了群里。包女士看着QQ头像，对“吕总”的身份没有怀疑。在群里，那位“吕总”称自己在开会，让包女士与对方确认保证金是否打过来。

因为跨省、跨行关系，要延迟一段时间才到账，对方随后还贴出了一张汇款完成的截图发给包女士。接下来就是重点了——

对方诡称58万元的保证金已经打入公司账户，但是合同细节有点问题，不能如约签订。“吕总”单独通过QQ找到包女士，称对方的确已经把钱汇过来，需要我们退款，问她单位账户里面有多少钱，发来指令，要让她往对方账户汇25万元。

包女士按“吕总”所说的操作，直到事后当面问起自己老总这件事，才知被骗！

## 看清这“三步走”的骗法

宁波市反虚假信息诈骗中心民警介绍说，骗子的手法并不高明，也不存在高科技手段，这是典型的“三步走”诈骗。

第一步，骗子向公司老板或领导的手机植入木马病毒，获取手机通讯录后向联系人群发短信，声称机主更换新的手机号码，诱使受害人将嫌疑人的号码保存为公司老板或领导电话。

第二步，利用“呼叫转移”功能，将嫌疑人的电话转接到老板或领导的真实号码上，当受害人回拨电话时，确系老板或领导接听，消除受害人的警惕。

第三步，利用手机木马程序获取老板或领导的短信内容，发现其乘坐飞机等暂时关闭手机的机会，趁机向财务人员或下属发送短信，要求汇款。



## 我们如何与骗子较量？

宁波市反诈中心提醒广大企业，一定要健全财务制度，对转账、汇款要仔细核实真伪再操作。广大企业要提高风险防范意识，加强内部管理，尤其是加强对企业财务人员的防骗宣传，从公司老板到财务出纳人员要严格遵守财务制度，规范资金进出流程。

财务人员也要严格遵守财务制度，转账汇款前一定要经老板当面或电话确认，反复核实后再进行下一步操作，切莫轻易相信QQ和微信聊天的转账指令。此外，公司所有成员要注意公司通讯录、员工相关信息等重要文件的保存，不随意添加微信群、QQ群，不明网址链接不要点击。

最后，反诈民警为大家准备了一首防骗诗，各位财务人员可仔细阅读：诈骗伎俩花样多，套取钱财是核心；不明来电要警惕，QQ微信看仔细；真真假假要分清，老板转账要核实；企业信息要保密，紧急情况请报警。



## 小白送大家一首防骗诗

诈骗伎俩花样多，  
套取钱财是核心；  
不明来电要警惕，  
qq微信看仔细；  
真真假假要分清，  
老板转账要核实；  
企业信息要保密，  
紧急情况请报警。



任山葳 绘

# 一不留神，贷款又被那些老司机“套路”了！

“审核员”“信贷专员”“信贷经理”一齐上阵，层层设套！

“审核登记费”“手续费”“保证金”“信用积分费”“验证费”道道手续，连番“轰炸”！

在家休息的小徐怎么也没想到，原本想贷款，结果一个手机短信，不仅没贷到钱，反而让自己在几小时内损失了31000元。

## 贷款没到手，反被狠狠坑了一把

那天下午，正当酷暑，小徐在家休息时收到一条贷款广告，里面是这样写的：您好，我们这边是\*\*\*\*放贷公司，您近期是否有贷款需要，有意请联系我们QQ：191\*\*\*\*\*1。

小徐想着自己正好缺钱用，就加了这个QQ。对方自称可以贷款给小徐，但是需要先审核小徐的信息，并且要收取6%的包装费。小徐也没想那么多，就爽快答应，把自己的信息资料提供出去，与对方商议需要贷款3万元。

等对方审核完小徐的信息后，称最多只能贷2.5万元。过不久，对方又称小徐提交的资料不符，银行账号有问题，需要支付30%的风险金，还需证明自己还有还款能力。于是，小徐就抱着侥幸心理又把钱打了过去。

直到第二天，小徐想起来问对方何时才能把钱贷出，对方支支吾吾说不出来又诡称还要等，此时小徐才觉察到，就与对方说要报警，直到骗子将其拉入黑名单，才知自己被骗。

事后，民警询问得知，受害人在收到这条诈骗短信之前，就与自己的朋友谈及需要贷款的事情，

误以为那一条诈骗短信中提及的贷款公司是自己的朋友推荐的。他最近实在缺钱，并且需要急用，所以没有考虑到与自己的朋友确认一下，就相信对方了。

无独有偶。宁海的姜女士也被所谓的小额贷款公司坑了一把，损失25000元。那天，姜女士接到一名自称是某小额贷款公司工作人员打来的电话，声称办理贷款“无抵押，手续简单”。

当时，手头紧张急于用钱的姜女士正在发愁。对方“及时”打来的电话让她有所心动，于是抱着试试看的心里主动通过QQ加对方为好友。对方称姜女士可以办理5万元的贷款。姜女士将自己的个人信息信息报了过去，并签订了合同。

过了一天，贷款还未办下来，姜女士心里有些着急，正巧一位自称是贷款公司陈经理的人打电话过来，说必须要在卡内存款，证明自己的还款能力，才能把贷款手续办下来。存款成功后，姜女士满心喜悦等待着对方“放款”，不料却被对方“拉黑”。直到这时，姜女士才发现自己上当受骗了，共被骗25000元。

## 这些网上小额贷款公司多是骗子

那么在网上的小额贷款公司是否可信呢？如果遇到网上小额贷款合同诈骗，该怎么办呢？网上小额贷款需要注意什么呢？

一般来说，无抵押贷款、零风险、低利息，不限户籍，当天放款，条件这么宽松，就直接说您能够贷款，多数是骗子。

经调查，大多数银行、贷款公司是需要担保人的，像这种风险大的贷款，一般是不可能这么容易

放贷的。另外，不敢公开自己公司名字，不能提供公司营业执照或者公司没有投资经营范围，不能提供正规的合同文本和发票，甚至连固定电话也不给您，您知道的只是对方一个手机，连对方的面都见不到，并且接下来还会要求您预付利息、路费等各种费用，才肯放款的，这时您需要多加小心了，不要被骗子的公司名给蒙蔽了，不要再相信他的任何言语。

由此可见，正规的网上小额贷款应该具备的条件是：有正规的营业资格，全国各地工商局都有自己的门户网站，有固定的办公地点和固定电话，业务制度健全，不会只要身份证和工资证明就给您放贷，也不会第二天马上审核完毕。放贷正规公司审核需要3-5天的时间，更不会在放贷前要求您预付各种费用。

## 贷款最好到正规机构申办

市反诈中心为此也提醒广大市民，如需贷款，应到正规贷款机构申办，千万不要因为自己一时心急，而轻信了骗子们的诈骗套路，更不要轻信各类电话、短信、QQ、微信等形式的贷款广告。

需要申请贷款时，到正规贷款机构申办贷款是唯一正确的选择，并且正规机构都有公开营业场所，有公开联系方式和营业执照等，在进行信用贷款时还需要相关手续，比如申请人的身份证明、工作证明。银行、正规贷款公司不会要求借款人在申请贷款前就支付手续费等各类费用。只要认准这几条，就可以很好地把骗子们给辨别出来。

记者 张贻富 通讯员 刘益 杜路飞 陈瑜 何丹丹