

以案说险 | 警惕“社保”养老金诈骗!

案例介绍

李阿姨是某企业退休员工，某一天突然接到“社保局”工作人员的电话称所提供领取养老金的银行卡无法收款，需要另外提供可以收款的账户。一听到养老金无法转到银行卡上十分着急，于是提供日常存钱用的银行卡。但是“社保局”还是回复说该银行卡也无法正常收款，询问是否经常使用该银行卡、卡里的余额有多少。经过多次更换银行卡收款操作之后，对方均告知操作失败，提出让李阿姨带着银行卡到就近的银行 ATM 机转账到指定的账户检测银行卡是否正常。李阿姨来到银行网点 ATM 机前，拨通对方的电话询问如何操作。李阿姨在对方指引下一步一步地操作着，在进入界面时选择了转账功能，对方给了一个账号，李阿姨输入账户后，对方要求将余额全部转出，如果资金能够转出则验证银行卡使用正常，这笔资金将会在 24 小时内原路退回。

李阿姨与对方再三确认是否会原路返回，对方均答复能原路返回，这样李阿姨放心了，就在准备按下“确认”键转账时，细心的银行工作人员听见李阿姨在打电话与对方确认转账出去是否能返回，走过来询问情况。

听到李阿姨的描述后，银行工作人员先让李阿姨退出所有的操作，然后引导阿姨到消保室讲解电信诈骗的形式，并播放了公安部门防诈骗的宣传视频。

李阿姨才幡然醒悟自己被骗了，挽回了损失。

案例分析

该案中，不法分子抓住老年人害怕社保卡每月不能正常收取退休金或医保费用的心理，利用老年人风险意识薄弱，通过电话远程引导老年人在自助柜员机上转出资金“验证收款卡

使用正常”以实施资金诈骗。

案例启示

提醒广大消费者注意：

- 1、社保卡具备银行金融功能，需要提升安全防范意识，不要随意转借他人。
- 2、不随意点击不明链接，接到社保卡相关短信和电话，不随意透露自己的身份证号码、密码等个人金融账户信息及身份信息，更不要按其提示进行转账汇款等操作。
- 3、如果遭遇到诈骗，需要及时拨打 110 或到派出所进行报警。