

如果你的银行账户突然收到一笔钱，随后，有人告诉你转账转错了，请你转回去。这时你一定要多多个心眼，千万别直接把钱转给对方。因为，这很可能是一个精心设计的骗局。

好心退回6000元

谁知被莫名网贷

正在读大学的小刘突然收到短信通知有一笔6000元的银行入账，但他问遍周边的亲戚朋友，他们都说不是自己转的。正当小刘为这来路不明的6000元感到疑惑时，手机收到了一位“大姐”发来的短信，对方表示自己转错账了，这笔钱是她好不容易凑齐给儿子交学费用的，因为不熟悉操作才错转给小刘。

于是，热心的小刘按照“大姐”的指示，把银行卡上的6000元转回到对方指定的账户。

小刘本以为自己做了一次好人好事，谁知道，这是一出骗局的开始。半个月后，小刘接到一个陌生男子的电话，该男子称小刘在他们的网站上借了钱，约定期限是15天本金6000元，月利率2%，现在到期了，要求小刘还款本金一共6060元。

小刘一下蒙了，因为他从来没有申请过网络贷款。想来想去，小刘感觉应该是那笔6000元惹的祸，便立刻报警。警方调取了小刘的银行卡资金明细，发现那天给小刘打6000元的是一个网贷公司账户，而调取网贷公司的资料后发现，事发半个月前，确实有人盗用了小刘的身份资料和证件照片申请了贷款。

随意点击不明链接

泄露个人信息

无独有偶，2021年5月8日，山东青岛市民小李的银行卡里突然多出一笔1650元。随后收到一条短信：“请立即处理款项，否则后果自负！”半小时后，对方打来电话，要求小李在约定期限内还款3000元，否则小李会上征信黑名单。

小李在对方指定的APP里点击“立即还款”，发现显示的收款账户是个人账户，当他退出APP重新登录点击“还款”时，收款账户变成另一个个人账户。每次点击“还款”显示的卡号都不一致，这让小李提高了警惕选择报警。

申请网贷，必须有本人的身份证和银行卡信息，不法分子是如何获取的呢？小李报警后，警方查明，当天，用手机刷短视频的小李被一个“测试信用额度”的信息吸

引，想测试一下自己信用额度的小李随手点击下载了一个网贷APP并输入了个人身份证、银行卡等信息，于是，就发生了上面的事情。

至于小刘的遭遇，也很可能是他不经意时被窃取了个人信息。

提示

遇到类似情况不要直接转账

可拨打反诈专线96110咨询

据了解，目前国内多地已发生类似案例。其套路都如出一辙：骗子先是通过非法手段获取了受害人的信息，然后利用受害人的名义在贷款公司贷款；贷款进入受害人账户后，骗子编造转账错误的理由，再让受害人将那笔钱转到自己提供的账号上。

广东警方提醒消费者，如遇类似银行账户突然多出一笔钱，对方要求退还的情况，一定要冷静！不要自己操作，直接向银行说明情况或直接报警。在日常生活中，大家一定要注意保护个人信息，避免个人信息泄露，以免被不法分子利用个人信息进行非法活动。遇到被诈骗的情况，请保留完整的电子证据(如聊天记录、短信、银行账号等)，并拨打反诈专线96110咨询。总之，凡事多留个心眼，遇到疑惑不要怕麻烦，一定要向多方求证，必要时拨打110报警。

银行业内人士分析指出，这类骗局的一个重要环节是骗子通过不法手段获取了消费者的身份证号、银行卡号、手机号等重要个人信息，否则无法成功申请网贷行骗。所以，消费者一定要保管好自己的个人信息。日常生活中不要随便点开不明链接，切勿在不明网站或者通过其他途径填写、告知他人自己的个人金融信息，尤其是身份证号码、银行卡号、手机号码等关键信息。

同时要掌握金融基础知识，切勿轻信他人。银行转账不同于电话号码充值，一般不会发生转错卡号的事情。银行卡号和持卡人姓名是对应的，一旦转账汇款时输入的卡号和账户所有人姓名不匹配，就会导致转账不成功，一般会退回原汇出账户。所以，一般不会发生姓名和账户号码不匹配还能转账成功的情况。因此，日常生活中应当通过多种途径学习、掌握此类基础金融知识，提升识骗防骗能力。

文/本报记者 程婕

来源：北京青年报