

泉州市教育局文件

泉教执〔2008〕23 号

关于共同做好防范银行卡转账诈骗犯罪活动的通知

各县（市、区）教育局，市直各学校：

接市公安局函告通报，近期许多群众来电来人报案，其家里电话、手机接到自称是车管所、国税局、电信、银行等部门工作人员打来的电话或信息，称“你的孩子出车祸抢救急需用钱”、“你购买的车辆根据国家政策可以退回部分税费”、“你的电话欠费，……个人银行资料被他人盗用”、“电话费退费”、“你的银行卡在某商场消费请确认”、“请将钱汇入*****账号”等信息，诱感受害者持自己的银行卡到柜员机按照犯罪分子提示操作，直到将银行卡内的钱转走进行诈骗活动，截止 11 月 10 日我市已累计接该类报案 100 多起、涉案数百万元，我市个别学校的学生家长也遭遇此类骗局并被骗去钱财。

据公安部门通报，此类犯罪一个共同特点就是：犯罪分子使用的电话要么是 000190、000193、000195、4006、4008 开头的号码，要么使用外省市的手机、小灵通、一号通电话，他们借口“退税退费、中奖、住院抢救、绑架、保护银行卡资金安全”等理由，蛊惑不明真相群众到 ATM 柜员机上去操作，这些群众往往不知道操作程序其实是转账程序，结果将自己银行卡内的钱转

到诈骗银行卡，犯罪分子以此来诈骗他人钱财。

为了进一步遏制此类犯罪的高发态势，提高学生和家长的防骗意识，特通知如下：

一、各地各校要充分利用安全教育课、学校宣传阵地宣传虚假信息诈骗犯罪伎俩及防骗方法，增强学生及家长的防骗能力，同时各校可自行下载印发《致学生家长一封信》（见附件），让学生带回给家长、亲友。切实采取各种有效措施、方法、渠道，广泛宣传，让每一位老师、学生、家长能够认清诈骗伎俩，筑牢心防，决不上当受骗，最大限度减少不必要的经济损失。

二、各地各校要采取有效的措施，做好学生信息的保管保密工作，不轻易把本地本校的学生信息（如学生姓名、电话、家庭住址、家长联系电话等）发布到互联网上，让犯罪分子没有可乘之机。

三、各地各校如接到有关学生及家长受骗的报告，应及时向当地公安机关报案，并及时通报学校师生。

附件：防骗警示范文 致学生家长一封信

泉 州 市 教 育 局

二〇〇八年十一月十八日

主题词：教育 防范 诈骗 通知

抄送：省教育厅、市委办、市府办、市公安局

泉州市教育局办公室

2008年11月18日印发

附件

致学生家长一封信

尊敬的家长：

随着社会科技的发展和进步，通讯工具已普及到千家万户，银行异地通存通兑业务也为广大群众带来诸多便利，一些不法分子利用这些便利进行诈骗等违法活动，他们编造“退税退费、中奖、住院抢救、绑架、保护银行资金账户”等理由，利用大家对 ATM 柜员机操作程序不了解，诱惑不明真相的人持自己的银行卡到银行 ATM 柜员机上操作，最后将受害者银行卡内的钱转到诈骗账户上。为了提高广大群众防骗意识，根据此类诈骗犯罪特点，特归纳以下几点防骗知识，供大家借鉴以减少不必要经济损失。

1、凡是要求你到 ATM 柜员机进行任何操作的都是诈骗。不管你接到的电话、信息内提示的理由多么“可信”“合情合理”，但如果最后要求您持卡到银行 ATM 柜员机进行操作时，切记都是诈骗，诈骗分子要你在 ATM 柜员机上操作的实际上是转账程序，最后将你的卡内钱转走。

2、犯罪分子会编造“中奖、退款、退费、等多种多样的“好事”诱使您往不熟悉的银行卡号汇出先少量后逐步提高数额的各种所谓“税费、公证费……”等等费用，也会编造一些“坏事”，诸如：“你的亲人好友出车祸、生病住院、抢救、丢钱或被公安机关抓获急需用钱……”等等理由要求您汇款：切记不管“好事”、“坏事”凡是要您往陌生银行卡号汇款的都是诈骗。遇到这类“好事”不要自个偷着乐，遇到这类“坏事”不要惊慌，可以先与其身边的老师、同学、朋友、单位取得联系，得到证实再打算也不迟。

3、接到政府部门的“退税退费”等电话或信息时，不要相信，犯罪分子编造任何“退税退费”理由并逐个给个人拨打电话发信息通知的都是诈骗。政府部门的“退税退费”新政策都会在电视、广播、报纸等媒体上公布，不可能逐人电话、信息通知的，确实有“退税退费”也应当携带本人相关证件到指定窗口办理，不可能在 ATM 柜员机上进行操作退税退费。

4、接到自称是公安、税务、银行、电信等部门以“你的电话欠费……，你的银行卡账户等资料被他人冒用，为了保护你的账户资金安全……”、“退还多收电话费……”的电话或者信息时，不要相信。通常电话欠费的追缴，按规定应当到营业窗口办理或者到银行营业厅办理，将钱款直接存入电话号码对应的银行账户内或缴给电讯部门。其提供的诸如公安、银行、电信等部门的电话号码，都不是真正的这些部门的号码，遇见难于辨别时，可以拨打当地通讯部门（电信 114、10000，移动 10086，联通 10010，网通 10060，铁通 10050，卫通 10070）和当地公安机关（110）、工商部门（12315）、税务部门（12366）的电话进行咨询。

5、接到“你的银行卡在某商场消费***元，请确认”等电话信息，不要轻信，这些都是诈骗电话或信息，可以向办卡银行特别服务电话咨询（中国邮政 11185，中国银联 95516，建设银行 95533，招商银行 95555，交通银行 95559，兴业银行 95561，中国银行 95566，工商银行 95588，农业银行 95599）。

6、接到显示为 000190、000193、000195、4006、4008 开头的号码来电或者外地不明身份来电，不要相信来电所讲的内容，也不要回拨，特别是显示当地或者外地公安、工商、银行、税务部门的电话时确勿回拨，可以用其他电话拨打公安机关（110）、工商部门（12315）、税务部门（12366）、银行部门特别服务电话给予甄别和证实。

7、接到自称是公安、税务、银行、电信等部门等来历不明的电话信息，要求你携带银行卡到 ATM 柜员机上去操作的一定是诈骗。

× × × ×（学校名称）

年 月 日

回 执

班 级：_____

学生签名：_____

家长签名：_____

年 月 日