



电信、短信和网络金融诈骗识别小窍门

Q114. 利用学生虚假开户实施诈骗

此类诈骗的常用手法有：

不法分子利用当事学生缺乏自我保护意识，不了解银行卡账户被他人使用的风险，通过网络以兼职等幌子，利诱青年学生为他们办理银行卡，然后进行收购，用于电信诈骗、网银诈骗，得手后赃款快速分批提取。

防范此类诈骗需注意如下事项：

银行卡业务风险并不仅限于银行卡资金，持卡人如果出卖个人银行账户，一旦被不法分子利用作为实施诈骗的工具，持卡人将可能面临潜在的法律风险和声誉风险。金融消费者切勿为些许小利，随意出卖自己的银行卡账户。

案例十

客户孙某至某银行淮中支行申请办理一卡通开户，接待柜员在审核客户身份信息时发现，其在半小时前已在该行淮海支行开立过一卡通账户，因觉情况可疑，柜员遂向主管报告。主管在询问孙某同一天分别赴两家支行办理开户业务的缘由时，孙某解释为“一张用于支付学校的费用，一张用于支付自己的生活费”，却无法出示学生证或支付学费的相关凭证。就在该行与客户孙某核实开户信息时，大堂内与孙某同时进来办理开户的数名客户在孙某的暗示下一起离开了该行。