

来源：八桂警事

“免费听养生课，登记信息就送鸡蛋” “这项投资高回报、低风险，把钱投进去准没错”这样的套路，是不是眼熟？



案情回顾

2022年5月25日下午，一名七旬老人神色慌张地跑进工商银行防城港金港支行营

业网点内，拿着银行卡和身份证，着急地说要投资转账，要求工作人员为其办理调高电子银行转账限额业务。

这一举动立刻引起了银行大堂经理的警觉，大堂经理详细了解了老人的业务需求，将其带到柜台窗口。

经短暂沟通，工作人员了解实情后，提醒老人可能遇到骗局，劝其暂时先别调额。

但是老人因年纪大，听力不好，戴上助听器后，拿出手机，打开微信聊天记录，振振有词地说：“你们不懂，我这个投资可厉害了！一天利息30%，在平台上签有协议的，不是骗人的。给我调高电子银行转账限额就行了。”

老人对工作人员的好意提醒并不领情，对平台投资的高回报深信不疑，仍然执意调高电子银行转账限额。



据了解，老人今年78岁，老家在外省，在防城港有房，不定期过来居住。其于5月22日在名为“中国红客联盟（简称H.U.C）”的虚拟货币投资网站上与“北京易通贷金融信息服务有限公司”签订了回款协议书，利息按天算，日息30%，滚动存入网站上的个人账户上，7天为一个提现周期，同时老人签署回款协议保密。

此前，老人已连续小额投资两天，看到平台账户获利后，对网站能“赚钱”深信不疑。网站“技术员”在微信聊天中得知老人名下银行卡内还有30余万养老金后，不断引诱老人加大投资。

但因老人电子银行转账额度受账户分类分级管控限制不能完成交易。“技术员”试图在微信上指导老人自助调整电子银行转账限额，但没想到老人跑到银行网点办理业务，最终被民警和银行工作人员及时发现并制止，避免了老人卡内30余万元的养

老金转到骗子手中。

警方提示

网络诈骗层出不穷，因此，务必要提升防范意识，避免上当受骗。

对于老年人来说，在做出需要动用资金数额巨大的决定时，不妨与子女商量，确定真伪。

平时可以多看新闻，留意近期发生的诈骗种类，了解骗子的手段。

尤其是涉及要求汇款、索要银行账号或密码的，更需高度戒备。

作为儿女，要常与老人聊天交流、及时提醒防范。