

以案说险：爱心捐款要小心 多方核实勿轻信！

【案情简介】

前些日子，一位聋哑人张先生神情紧张地来到某银行要求给某公司汇款 5500 元。经了解，近期一位自称是“残联与红十字会合作的某基金会”的人员联系了张先生，称该基金会近期接到了一笔外籍人士的慈善捐款，要求联系本市的聋哑人进行资助。但需要张先生提前支付 5500 元将残疾评定翻译成外语，由该基金会发送给该外籍慈善家。张先生将手机聊天记录和写满账号收款人等信息的字条递给工作人员，焦急难耐，要求工作人员快速办理。

银行网点通过进一步沟通发现，张先生并不认识收款人，结合张先生提供的种种信息，初步判断这是一起网络诈骗，于是赶紧报警。辖区民警到达后，通过现场提供的相关线索，判定这就是一起专门针对残疾人士的新型网络骗局，与银行一同对张先生进行及时劝阻、教育，并将相关情况记录备案，成功堵截了张先生上当受骗。

【案例分析】

本案中，骗子团伙打着“慈善捐款”的旗号，利用残疾人士对慈善捐款的需求，通过社交软件骗取高额翻译费用后拉黑来实施诈骗。张先生未与残联进行确认，就轻信

了诈骗团伙，如果转账成功，损失很难迅速追回。

【案例启示】

金融消费者要提高资金安全风险防范意识，加强金融知识的学习。对于陌生电话和信息做到不轻信、不透露、不转帐，与他人发生资金往来时，应通过正规途径核实确认后再办理。