

以办理银行年检的名义让客户加QQ，诱导签订委托授权书后骗取账户使用权限.....近日，有不法分子伪造招商银行成都分行文件向企业发送账户年检通知，以企业年检、账户年检名义实施诈骗。已有多家企业收到类似对公账户年检履行通知，有的通知还称若企业未在规定期限内完成年检手续，将依照现行有关规定暂停办理企业包括相关结算业务在内的各项业务。为此，该行发布风险提示，曝光作案手法以及案件特征，以防有人伪造招商银行文件实施诈骗。

目前掌握不法分子的作案手法主要有两种：一种情况是伪造招行文件，以邮件形式发送客户邮箱，以办理银行年检的名义让客户加QQ好友，然后要求客户通过QQ报送账户及法人信息，或携带公章及执照到指定地点（银行网点）办理年检，疑似诱导客户签订委托授权书后骗取账户使用权限。第二种情况是利用单位正常上班时间，以QQ、微信等聊天平台为主，直接针对单位财务人员，事先通过各种途径获取企业负责人的QQ、微信等网络通信工具信息，伺机冒充企业负责人指令财务人员汇款到指定账户。

该行注意到，邮件发送方通常使用QQ、Hotmail、Gmail等邮箱，并提前了解了客户的银行账号和财务人员电话等信息。

红星新闻记者了解到，类似情况在其他城市也有发生。据《西安晚报》报道，几天前，某公司财务人员王女士接到一名自称银行工作人员的电话，让其携带营业执照等资料到银行办理年检业务，并添加了王女士的QQ号，后被证实这就是一起典型的诈骗行为。据了解，有不法法人分子不仅冒充商业银行，甚至还冒充人民银行以年检名义实施诈骗行为。2021年以来，人民银行营业管理部、人民银行广州分行等监管部门纷纷在其官网上披露辖内企业收到不明来源的《关于对公账户年检履行通知》，而这份所谓的通知都是假冒的。而实际上人民银行不会直接向企业发放账户年检通知书，此类通知均为不法分子伪造。

