

俗话说“人无横财不富，马无夜草不肥。

”如果某一天，突然天降横财，砸到你的头上，你会有什么反应呢？

案例一

李四突然收到了一条短信，说他中了20万元的大奖。起初，李四觉得这种骗局太小儿科了，并没有放在心上，过了一会儿，有个女孩给李四打来电话，询问他是否收到了中奖通知的短信，并说如果收到了，发一下银行卡卡号。

李四考虑了一下，觉得就一个卡号，应该不会有什么危险，看看对方玩的是什么把戏，于是，马上将自己的卡号告诉给了电话中的女孩。

又过了一会儿，李四的电话再次响起，女孩对他说：“李先生，钱已到账，请查收。”，挂掉电话后，李四特意联系了银行的客服，经核实，果然多了20万，李四喜出望外。

半个小时后，女孩带着哭腔，又打来电话，对李四说：“李先生，由于我的工作疏忽，忘记把20%的个人所得税扣掉了，20%也就是4万元，公司要我赔呢，您可以把那4万元转回来吗？”

听着女孩的哭声，李四于心不忍，正要转账，忽然想起了在银行上班的朋友，连忙请朋友帮忙，再查一遍那20万元，不查不知道，一查吓一跳，朋友说这笔巨款是通过其他银行的支票转过来的

，虽然显示到账了，但需要2-3个工作日

才能入账，在入账之前转账方随时可以撤回。李四听后，倒吸一口凉气。

案例二

一天，小张的手机突然响了，打开一看，原来是银行发来的短信，说他的银行卡上多了一笔钱，小张问遍了亲朋好友，都说不知道。

正当小张不知该怎么办的时候，手机上又来了一条短信，发信人自称是一个单亲妈妈，这笔钱是自己省吃俭用好不容易给儿子攒够的学费，由于不会操作转账，错转到小张的账户上，恳求小张给她转回去，由于小张自己也是单亲家庭，心生怜悯，毫不犹豫地就把钱转到了对方提供的账号上，不久后，小张收到了网贷公司催还款的通知。

总结

面对案例一的骗局，引用通通警官的一句话，“给钱不要，要钱不给”，故事中的李四，很清楚中大奖的短信是诈骗，但当他看到20万已到账时，就放松了警惕，万幸的是，关键时刻，他想到了自己的朋友，如果因为怜香惜玉，爽快地给对方转账，那4万就一去不回了。

没有银行朋友的读者们，遇到此类骗局，更应该提高警惕，保持冷静，有些时候，眼见也不一定是真的，无论对方说什么，一定要先联系银行客服，查清楚这笔账的来源，是实时到账还是延迟到账。

案例二的骗局，有两种情况，一种是对方掌握了你的个人信息，在网贷公司用你的个人信息贷款，然后再联系你，谎称转错了账，如果你爽快地给对方转回去，等于你自己把钱拱手让给了骗子；还有一种情况，如案例一，也是通过支票转过来的，一旦你给对方转账，对方就会马上撤回，如果你不相信，骗子还会使出第二招——声称要报警，过了一会，就会有“警察”与你联系，告诉你这笔钱确实是人家转错的，让你转回去。

首先，也是要联系银行客服核实对方的信息，查清楚款项的真实来源，如果转账方是企业，很有可能就是网贷公司。其次，不要急于做好人，应该留个心眼儿，即使要归还，也应该是原路返还，切记不要转给骗子提供的账户。当然，最靠谱的方式，是将这笔钱交给警方处理，这里着重强调一点，真正的公检法人员绝对不会通过电话、网络等非面对面的方式办案。

最后，一定要保管好个人信息，谨慎开启软件的权限，不要点击陌生链接，不要下载陌生的APP，如果非下载不可，也要通过正规渠道下载。

阅读链接

转账支票到账时间：

一、行内转账。在提交成功之后收款方即可收到款项。

二、跨行转账。分为“实时转账”和“普通转账”。

1、实时转账。在提交成功之后收款方即可收到款项。

2、普通转账。在提交之后，收款方会在2-3个工作日内收到款项。

