

践行金融为民理念 筑牢金融安全防线

—2025年“全民反诈在行动”知识普及

编者按:金融安全关乎民生福祉,诚信环境系于行业根基。为帮助公众提升金融素养、筑牢反诈防线,树立理性投资观念,连日来,长治市银行业协会在国家金融监督管理总局长治监管分局的指导下,组织我市各银行业金融机构先后开展“金融知识万里行”“全民反诈在行动”集中宣传月活动,通过线上线下相结合的方式,深入社区、校园、企业等场所,系统普及防范电信网络诈骗、识别非法集资、合理配置资产等金融知识,揭露“高息理财”“虚假贷款”等骗局套路,传授识诈反诈实用技巧,从源头增强公众风险防范意识和自我保护能力,让金融服务真正惠及民生、护航发展。

每一次宣传都是一次守护,每一份认知都是一道防线。本报特推出金融反诈知识专刊,通过典型案例向广大读者普及防范非法金融活动知识,强化风险揭示,凝聚行业与公众的合力,共筑清朗诚信的金融生态环境。



一、什么是电信诈骗?

电信诈骗是指不法分子通过电话、网络和短信方式,编造虚假信息、设置骗局,对受害人实施远程、非接触式诈骗,诱使受害人给不法分子打款或转账的犯罪行为。电信诈骗手段翻新速度很快。有时候一、两个月就能产生新的骗术,令人防不胜防。

二、什么是网络诈骗?

网络诈骗是指以非法占有为目的,利用互联网采用虚构事实或者隐瞒真相的方法,骗取数额较大的公私财物行为。

凡是打着“网络兼职”旗号,以返佣金为诱饵,要求你以刷单形式做任务的。

凡是打着“零门槛”“无抵押”“当天放款”等旗号,以预付手续费、预交保证金、增

加银行流水记录等为由,要求先行转账汇款或者索要银行卡密码、手机验证码的。

凡是自称公检法机关或金监局、医保局工作人员,以涉嫌严重违法犯罪并需要保密等为由,索要银行卡信息及密码、验证码进行“资金清算”或者让你直接把钱打到所谓的“安全账户”的。

案例分析



快递送礼引流骗局

典型案例:2024年4月2日,受害人(46岁)在家门口发现一个自己的快递包裹,包裹内有一张淘宝购物节宣传单,宣传淘宝正在做活动抽奖。受害人刮开抽奖区后发现中奖,遂按宣传单上提示扫码添加企业微信,根据对方指引加入到微信群领取奖品。在微信群内,受害人看到有网友发布兼职信息,称可以刷单返利。受害人遂按对方要求下载“万源”APP进行操作,先后转账7笔共计115万人民币。直至民警上门,受害人才发现被骗。

关键词:个人信息泄露、不明快递、二维码、领奖、群聊做任务。

受害对象:“70后”至“90后”女性为主。

防范要点:警惕“非买自来”的快递,所谓商家活动都是幌子,请勿扫不明来源二维码。

房屋租售引流骗局

典型案例:2024年2月28日,受害人(51岁)收到一租客通过“58同城”网信表示要租下其挂网出租的房子,并发来了定金。在多次聊天后,该名租客表示自己从事证券软件后台工程师,可以介绍其参与投资理财。根据对方的诱导,受害人陆续在对方提供的投资平台,投资共计110万元,后发现被骗。

关键词:房屋租售、网络引流、虚假投资、58同城、房天下。

受害对象:针对自行挂牌出租、出售房屋的女性业主。

防范要点:专注出租、出售房屋,不交友、不闲聊、不上当。

投资虚拟币骗局

典型案例:2024年2月7日,受害人(50岁)在网上认识一名自称做金融业务的男性网友,对方告知受害人可以带其做国际比特币投资,随后受害人按照对方指引在“AMATAK”的网址上陆续投资百万余元人民币购买USDT。3月14日,受害人准备提现时发现需额外支付高额税费,怀疑被骗遂报警求助。

关键词:网络引流、虚假交友、虚假投资、虚拟币。

受害对象:喜欢跟风、冒险投资的人员,以女性居多。

防范要点:你在交友,他在引流。网友推荐陷阱多,非正规渠道投资要警惕。

网络交友骗局

典型案例:2024年3月22日,受害人(32岁)使用手机浏览到一款交友APP,注册后平台客服联系其称可以做兼职赚钱,其遂按照对方微信号指引注册账号并办理会员做任务,陆续向对方指定账户转账(期间有返现)共计70余万元。3月23日,受害人发现平台无法提现,意识到被骗,遂报警求助。

关键词:网络引流、约会APP、涉嫌色情、充值刷单。

受害对象:以有不正当想法的青年男性为主。

防范要点:色字头上一把刀。抵制诱惑,洁身自好,遇到问题要及时报警。

演唱会门票骗局

典型案例:2024年3月10日,受害人在“闲鱼”平台上购买演唱会门票时,有人冒充平台客服联系其称购票款被冻结,需要其添加QQ号并进行转账验证,后按照对方指引向相关账户转账8.2万元,对方要求其继续转账,意识到被骗,遂报警求助。

关键词:网络引流、闲鱼平台、演唱会门票、虚假交易。

受害对象:年轻人群,学生群体等。

防范要点:注意在闲鱼、小红书等平台上,购物不要离开平台,更不要忽略平台风险提示,拒绝私下交易或提前确认收货,否则容易上当受骗。

虚假贷款骗局

典型案例:受害人想在网上申请50万元贷款,一名自称其是平安普惠银行的工作人员加受害人微信好友,对方说可以帮助受害人做低息贷款。于是,对方发给受害人一个二维码,要求其添加客服后,按照客服要求操作。受害人自己需垫付资金做流水提升自己的贷款额度。受害人做流水后,对方称受害人垫付资金做过的流水被冻结了,需要继续转账解冻资金,后发现被骗,损失125万元。

关键词:虚假广告、主动添加好友、二维码引流、刷流水。

受害对象:急需用钱“慌不择路”的人群。

防范要点:如有贷款需求,请通过正规渠道办理。正规机构在放款之前不会收取任何费用。

温馨提示

一、不盲目不轻信,不贪小利防骗局。树立科学理性的投资理财观念,提高风险防范意识和信息甄别能力,对退还款、礼品赠送、保本高息、高价收购等“天上掉馅饼”的说辞保持警惕,避免贪图小便宜、遭受大损失。避免盲目跟风或投机心理,不轻信来路不明“小道消息”,不轻信“稳赚不赔”或“保本高收益”等说辞。在选择理财产品时,应选择正规金融机构并仔细阅读合同条款,充分评估自己的风险承受能力,选择符合自己需求的产品,提升识骗防骗能力,谨防财产遭受损失。

二、拒绝“共享屏幕”,保护信息泄

露。增强个人信息保护意识,妥善保管身份证号、银行卡号、账户密码、验证码、个人生物识别等信息。不随意点击不明链接,不随意下载陌生软件、注册陌生平台或添加陌生好友,对个人社交账户的安全状况保持警惕,拒绝陌生人“共享屏幕”要求,避免无关人员操纵本人手机、电脑等电子设备,避免因个人信息泄露造成经济损失。同时,应加强对个人信息的保护措施,定期检查账户安全设置,及时发现并处理异常情况。

三、转账汇款严把关,谨慎操作护财

产。涉及转账、汇款操作时要提高警惕,防范资金被骗风险。在接到涉及要求转账汇款的电话、短信或网络信息时,及时通过官方机构核实信息的真实性,不轻信陌生人的转账要求或诱导信息,不贸然向陌生人提供的账号转账汇款,不随意向无关账户转账汇款。在转账汇款前,务必认真核对对方身份和信息,确保资金是转给真正可信的人员或机构。

四、正规渠道保权益,遭遇诈骗速报警。群众如遇经济纠纷,应依法通过正规渠道进行维权,可通过第三方调解组织进行调解、向司法机关提起诉讼。如发现自己陷入诈骗陷阱导致资金受损,或发现涉

嫌违法犯罪线索,应保存好聊天记录、通话录音、交易截屏等有关证据,及时向公安机关反映。同时,不可轻信网络上自称“网警”“黑客”等组织或人员,避免受骗。

五、举报投诉保平安,携手共建和谐社会。积极向有关部门举报涉诈线索,共同维护良好的社会环境。