

江渝消保微课堂 | 第五讲：防范金融诈骗 维护财产安全

摘要：【重庆农商行】金融消费者保护计划，让您远离金融诈骗。



【重庆农商行】消费者保护计划

消保 | 江渝
微课堂
防范金融诈骗 维护财产安全

近几年，
随着互联网的飞速发展，
各种各样的金融诈骗层出不穷，
并且离我们越来越近，让人防不胜防。
那么，如何提高自己的安全防范意识，
快速识别金融诈骗伎俩，
守护住自己的“钱袋子”呢？



【重庆农商行】金融消费者保护计划
提高您的风险防范意识
远离金融诈骗 共建良好金融秩序

第五讲 防范金融诈骗 维护财产安全

27 种金融诈骗常见伎俩

1、冒充公检法诈骗：犯罪分子冒充公检法工作人员拨打受害人电话，以事主身份信息被盗用涉嫌洗钱犯罪为由，要求将其资金转入国家账户配合调查。

2、医保、社保诈骗：犯罪分子冒充社保、医保中心工作人员，谎称受害人医保、社保出现异常，可能被他人冒用、透支，涉嫌洗钱、制贩毒等犯罪，之后冒充司法机关工作人员以公正调查，便于核查为由，诱骗受害人向所谓的“安全账户”汇款实施诈骗。

3、解除分期付款诈骗：犯罪分子通过专门渠道购买购物网站的买家信息，再冒充购物网站的工作人员，声称“由于银行系统错误原因，买家一次性付款变成了分期付款，每个月都得支付相同费用”，之后再冒充银行工作人员诱骗受害人到ATM机前办理解除分期付款手续，实则实施资金转账。

4、包裹藏毒诈骗：犯罪分子以事主包裹内被查出毒品为由，称其涉嫌洗钱犯罪，要求事主将钱转到国家安全账户以便公正调查，从而实施诈骗。

5、金融交易诈骗：犯罪分子以某某证券公司名义通过互联网、电话、短信等方式散布虚假个股内幕信息及走势，获取事主信任后，又引导其在自身搭建的虚假交易平台上购买期货、现货，从而骗取股民资金。

6、票务诈骗：犯罪分子冒充航空公司客服人员以事主“航班取消、提供退票、改签服务”为由，逐步将其引入诈骗圈套，要求多次进行汇款操作，实施连环诈骗。

7、虚构车祸诈骗：犯罪分子虚构受害人亲属或朋友遭遇车祸，需要紧急处理交通事故为由，要求对方立即转账。当事人因情况紧急便按照嫌疑人指示将钱款打入指定账户。

8、虚构绑架诈骗：犯罪分子虚构受害人亲友被绑架，如要解救人质需立即打款到指定账户并不能报警，否则撕票。当事人往往因情况紧急，不知所措，按照嫌疑人指示将钱款打入账户。

9、虚构手术诈骗：犯罪分子虚构受害人子女或老人突发急性病需紧急手术为由，要求事主转账方可治疗。遇此情况，受害人往往心急如焚，按照嫌疑人指示转账。

10、电视欠费诈骗：犯罪分子冒充广电工作人员群拨电话，称以受害人名义在外地开办的有线电视欠费，让受害人向指定账户补齐欠费，否则将停用受害人本地的有线电视并罚款，部分人信以为真，转账后发现被骗。

11、购物退税：犯罪分子事先获取到事主购买房产、汽车等信息后，以税收政策调整，可办理退税为由，诱骗事主到ATM机上实施转账操作，将卡内存款转入骗子指定账户。

12、冒充领导诈骗：犯罪分子获知上级机关、监管部门单位领导的姓名、办公电话等有关资料，假冒领导秘书或工作人员等身份打电话给基层单位负责人，以推销书籍、纪念币等为由，让受骗单位先支付订购款、手续费等到指定银行账号，实施诈骗活动。

13、快递签收诈骗：犯罪分子冒充快递人员拨打事主电话，称其有快递需要签收但看不清具体地址、姓名，需提供详细信息便于送货上门。随后，快递公司人员将送上物品（假烟或假酒），一旦事主签收后，犯罪分子再拨打电话称其已签收必须付款，否则讨债公司或黑社会将找麻烦。

14、引诱汇款：犯罪分子以群发短信的方式直接要求对方汇入存款，由于事主正准备汇款，因此收到此类汇款诈骗信息后，未经仔细核实，不假思索即把钱款打入骗子账户。

15、刷卡消费：犯罪分子群发短信，以事主银行卡消费，可能系泄露个人信息为由，冒充银联中心或公安民警连环设套，要求将银行卡中的钱款转入所谓的“安全账户”或套取银行账号、密码从而实施犯罪。

16、高薪招聘：犯罪分子通过群发信息，以月工资数万元的高薪招聘某类专业人士为幌子，要求事主到指定地点面试，随后以培训费、服装费、保证金等名义实施诈骗。

17、贷款诈骗：犯罪分子通过群发信息，称其可为资金短缺者提供贷款，月息低，无需担保。一旦事主信以为真，对方即以预付利息、保证金等名义实施诈骗。

18、钓鱼网站诈骗：犯罪分子以银行网银升级为由，要求事主登陆假冒银行的钓鱼网站，进而获取事主银行账户、网银密码及手机交易码等信息实施犯罪。

19、低价购物诈骗：犯罪分子通过互联网、手机短信发布二手车、二手电脑、海关没收的物品等转让信息，一旦事主与其联系，即以“缴纳定金”、“交易税手续费”等方式骗取钱财。

20、网购诈骗：犯罪分子开设虚假购物网站或淘宝店铺，一旦事主下单购买商品，便称系统故障，订单出现问题，需要重新激活。随后，通过QQ发送虚假激活网址，受害人填写好淘宝账号、银行卡号、密码及验证码后，卡上金额不翼而飞。

21、订票诈骗：犯罪分子利用门户网站、旅游网站、百度搜索引擎等投放广告，制作虚假的网上订票公司网页，发布订购机票、火车票等虚假信息，以较低票价引诱受害人上当。随后，再以“身份信息不全”、“账号被冻”、“订票不成功”等理由要求事主再次汇款，从而实施诈骗。

22、办理信用卡诈骗：犯罪分子通过报纸、邮件等刊登可办理高额信用卡的广告，一旦事主与其联系，犯罪分子以“手续费”、“中介费”、“保证金”等形式要求事主连续转账。

23、伪基站诈骗：犯罪分子利用伪基站向广大群众发送网银升级、10086移动商城兑换现金的链接，一旦点击后便了事主手机上种植获取银行账号、密码和手机号的木马，从而进一步实施犯罪。

24、微信诈骗—伪装身份诈骗：犯罪分子利用微信“附近的人”查看周围朋友情况，伪装成“高富帅”或“白富美”，骗取感情和信任后，随即以资金紧张、家人有难等各种理由骗取钱财。

25、微信诈骗—点赞诈骗：犯罪分子冒充商家发布“点赞有奖”信息，要求参与者将姓名、电话等个人资料发至微信平台，一旦商家套取完足够的个人信息后，即以“手续费”、“公证费”、“保证金”等形式实施诈骗。

26、微信诈骗—利用公众账号诈骗：犯罪分子盗取商家公众账号后，发布“诚招网络兼职，帮助淘宝卖家刷信誉，可从中赚取佣金”的推送消息。受害人信以为真，遂按照对方要求多次购物刷信誉，后发现上当受骗。

27、二维码诈骗：诈骗分子以降价、奖励为诱饵，要求受害人扫描二维码加入会员，实则附带木马病毒。一旦扫描安装，木马就会盗取银行账户、密码等个人隐私信息。

牢记“八个凡是”反欺诈口诀 让金融诈骗无处遁形

- 一、凡是自称公检法机关人员要求汇款的
- 二、凡是要求汇款到“安全账户”的
- 三、凡是通知中奖、领奖要先交各种费用的
- 四、凡是通知家属出事要付款的
- 五、凡是在电话中索要个人和银行卡信息、以及短信验证码的
- 六、凡是要求开通网银接受检查的
- 七、凡是自称领导要求汇款的
- 八、凡是陌生网站（链接）要登记银行卡信息的



普及金融知识 提升金融素养
共建和谐金融新时代
重庆农商行在行动



一扫即享 微信银行

 **重庆农村商业银行**
CHONGQING RURAL COMMERCIAL BANK