

金融为民谱新篇

守护权益防风险

2024年金融教育宣传月

2024年9月1日-9月30日

国家金融监督管理总局

中国人民银行

中国证券监督管理委员会

典型案例

百万保障续费类诈骗

王女士接到电话称其百万保障保险需关闭,否则每月扣款2100元。对方准确说出个人信息,使王女士未生疑,按指示添加好友并下载某诈骗App。随后,对方引导她转移银行存款并开通所谓的“安全账户”。期间接收多个验证码,王女士深信不疑,将验证码都告诉了对方。最终意识到被骗,损失14000元。

凡称退订、取消“百万保障”业务的,都是诈骗!



典型案例

虚假网络投资理财类诈骗

刘某在某直播平台上被诱导添加炒股老师微信,进入学习群后又被推荐投资产品。刘某初次尝试有盈利并成功提现。随后,炒股老师声称可帮其申请10万元投资额度,刘某追加投资99500元,被告知操作失误需再投15万。刘某在筹款过程中接到反诈电话,意识到被骗后报警。

培养正确的投资理念,提高风险防范意识和信息甄别能力。



典型案例

虚假征信类诈骗

王某接到一名自称金融监管部门处理高息贷款的工作人员电话,对方说王某有贷款逾期造成的不良记录,将影响个人征信。经交谈,王某信以为真,按指示向“认证对接账户”转账3次共25万元。当被追问更多银行及贷款App信息时,王某方才醒悟过来,意识到上当受骗。

个人征信由征信业监督管理部门统一管理,不良征信记录依法需保留5年,任何机构或个人无权删除或修改。



典型案例

培训退费类诈骗

张某接陌生电话称可退某教育机构报名费6700元,需安装App办理。张某按照对方发送的链接下载安装APP后,诈骗分子向张某发送一个二维码让其购买基金办理退款,张某支付3000元并按对方提示步骤操作。对方称其操作错误,钱被冻结,需继续购买32800元基金解冻。被诱骗连续转账多次后,张某意识到被骗。

当收到退费、回款等通知时,不要轻易操作,应通过官方渠道联系客服进行核实。



典型案例

刷单返利类诈骗

马某在社交平台上看到招聘客服的信息,在评论区留言后,对方询问马某是否做兼职,并引导其下载App参加岗前培训。培训结束后,马某被告知表现不合格,需要做刷单任务才能完成考核。马某按照指引向指定账户转账,转账后才意识到被骗,共损失26613.66元。

“刷单、刷信普”本身就是违法行为,并非正当兼职,不要被蝇头小利诱惑。



典型案例

虚假贷款类诈骗

樊某接到来电,对方自称某金融平台客服并询问是否有贷款需求。因需资金周转,樊某添加对方为好友并下载指定“贷款”App。樊某在该APP上申请贷款后,被要求支付会员费等费用共计13.7万元。樊某向对方转账后,对方仍称贷款条件不满足不能放贷,随后便失去联系。

破解网贷诈骗,首先应保护好个人隐私信息,对“自报家门”的陌生人保持警惕。



典型案例

网络游戏产品虚假交易类诈骗

沈某在游戏中看到“进群免费领道具”的消息,申请进群后,被告知扫描群内二维码便可领取大量游戏福利。沈某扫码后,网页提示微信将被冻结,需转账证明身份,验证后将如数退还所有资金。沈某便按对方要求,先后向指定账户转账18000元,后因被对方拉黑才发现被骗。

**要树立正确的保险消费观念, 增强自我保护意识,
诚信为本履行保险合同,
积极举报保险欺诈行为。**



典型案例

编造未曾发生的保险事故类欺诈

以甲某为主的保险诈骗团伙,先后为大量客户投保各家保险公司意外津贴险及意外医疗险产品,涉及保险公司16家,涉案客户60余人。甲某等人串通医生制造虚假意外事故证明,在医院进行住院,但其实客户并未出险,也并未住院,后通过病案室复印多份病历,在各保险公司进行意外津贴以及意外医疗的索赔,并在获得理赔款后进行比例分配。

买卖游戏账号、道具请通过正规网站平台操作,私下交易均存在被骗风险。



典型案例

黄金洗钱——上游犯罪

王某帮助一个网友购买金条，他按照对方的指示到指定地点取包裹，其中包括5张涉案银行卡，1万元现金和3部涉案手机。王某在涉案手机上下载境外聊天软件，并通过聊天软件接收任务，按照上游任务指令购买金条，将金条存放在消防通道或卫生间，由第二链条环节人物去取赃物。当天共购买共购买8000克金条。

通常存在购买者装扮异常、行为异常如出手异常大方、交易异常如过程中持续通过手机与他人联络等现象。



典型案例

虚开骗税

2014年3月至2019年6月，何某某等人以单位名义，在没有实际货物交易的情况下，向他人购买货物出口相关信息，假冒出口，指使陈某某、张某某为单位虚开增值税专用发票，通过多种方式购买外汇虚假结汇，骗取国家出口退税共计1.5亿余元。陈某某为单位虚开增值税专用发票4266份，税额6446万余元；张某某为单位虚开增值税专用发票5541份，税额8194万余元。

“空壳企业”、“粗暴虚开”、“走逃失联”、“买单配票”、“黄金制品”、“软件制品”和“虚假申报”是虚开骗税的突出特征。

