

金融教育月

“金融为民谱新篇 守护权益防风险”

为深入贯彻落实党的二十大、二十届三中全会精神和中央金融工作会议部署，坚持以人民为中心的价值取向，有效防范金融风险，2024年9月，金融监管总局、中国人民银行、中国证监会围绕“保障权益防风险”年度主题，联合开展“金融教育宣传月”活动。接下来让我们来具体剖析一些典型案例：

类型一：非法集资——虚假投资理财类诈骗

不法分子制作虚假的网络投资理财平台，通过多种渠道引诱受害人到平台进行投资，刚开始以少数收益吸引受害人投资，在受害人加大投入后通过平台后台控制涨跌，假装钱财全部亏空等手段实施诈骗。



案例：

李某伙同多人搭建“富途”“佰盛”等多个虚拟股票配资平台。平台方统一提供资金账户用于平台出入金，代理方虚构自己系正规券商旗下代理、提供高杠杆配资等事实，隐瞒资金实际不流入股市的真相，组织业务员通过发送股票诈骗虚假盈利图片、谎称有“内幕消息”等方式引诱被害人至平台充值，并扮演“荐股老师”“老师助理”指示、诱导被害人反向操作、频繁交易、购买波动股，造成被害人本金及手续费等损失。

安全提示：

1. 金融消费者应认清银行理财、基金、信托、期货等均不是存款，高收益意味着高风险，“保本高息”、“专家保证”等均是虚假网络投资理财类诈骗的常见套路，应提高警惕。
2. 金融消费者进行投资理财时应首选经金融监管部门批准设立并颁发许可证的金融机构，不轻信通过网络论坛、微信群、QQ群等传播的“小道消息”以及无合法资质的机构或人员。
3. 金融消费者要树立科学理性的投资理财观念。对陌生来电、邮件推销等非正规网络途径诱导投资行为保持警惕，不随意点击不明链接或扫描二维码，不轻易授权非官方APP使用协议；拒绝与陌生人共享实时位置、分享含有身份信息照片。

类型二：电信网络诈骗——冒充银行客服类诈骗

违法人员通过非法手段获取受害人信息，冒充银行客服人员，发送虚假的银行卡查询链接，要求被害人填写个人信息、银行卡卡号及密码并引诱被害人告知银行短信验证码，从而划走资金，导致被害人财产损失。

案例：

在江西打工的王某接到一个电话，显示的是个陌生的个人号码，对方自称是某银行客户经理，告知王某其信用良好，有资格提高其信用卡的透支额度。王某心想信用卡额度高点比较方便，银行打来一些营销电话也正常，还不用去网点，便应允



了。按照对方要求,王某将自己在该银行办理的信用卡卡号、有效期、卡背面数字验证码等信息告诉了对方。随后,对方称银行正在审核,需要王某提供动态密码确认,王某信以为真,便提供给了对方,直到资金被划走方知被骗。

安全提示:

1. 接到陌生电话必须核实对方身份,对于自称工作人员的人,要通过官方渠道进行核实。
2. 对于所谓“工作人员”发来的链接或二维码,不点击、不扫描,避免遭受钓鱼网站和木马病毒的侵害。不要轻易泄露自己的身份证号、银行卡号、短信验证码等重要信息。
3. “96110”是反电信网络诈骗专用号码,专门用于对群众的预普劝阻和防范宣传等工作。如遇到此号码打来的电话,务必接听。

类型三:“征信修复”骗局——征信修复类诈骗

不法分子利用公众急于消除不良信用记录的迫切心理以及对“征信修复”概念的误解,以“征信修复、洗白、铲单、代理、咨询”等名义发布广告,借机收取高额代理费用,通常不良信息修改失败后不予以退款或直接跑路。

案例:

张某因疏忽发生贷款逾期,找银行咨询、沟通,寻求删除不良记录未果后,在网上找到一家所谓“征信修复”的机构,并按要求将1万元定金、一张自己实名办理的手机电话卡和一张银行卡交给这家机构,约定事成之后再付2万元。一个月后,该机构告诉张某征信逾期已修复成功,要求张某付清全部余款。张某随即将事先承诺的余款转给该机构。当张某查询信用报告后,发现有关信息根本没有修复,于是再次联系该机构讨要说法,才发现对方已“失踪”。无奈之下,张某只能选择报警寻求帮助。



安全提示:

1. “征信修复”是完全不存在的概念。所有规范征信业、征信机构的相关法规、文件、制度中,均未提及“征信修复”的概念。
2. 金融消费者如果认为征信机构采集、保存、提供的信息存在错误、遗漏的,有权向人民银行征信中心或银行业金融机构提出异议,要求更正。
3. 金融消费者应树立依法理性维权意识,直接向金融机构、监管部门公布的官方渠道反映诉求,进行征信异议申请或投诉,或通过法律诉讼等方式依法合理维权。
4. 金融消费者应珍爱信用记录,提高信用意识,保持良好的信用记录。

类型四:假币骗局

常见案例

1. “以大换小”:
不法分子常常用大面额假币购买小额物品的方式,骗取“找零”的真币。
2. “先撕角后掉包”:

不法商贩以经营小饭店、小商铺或出租车等行业作掩护，乘顾客不备，用假币调换顾客支付的真币，谎称面额大“找不开”或钞票有问题（例如将假币撕掉一角），将假币退还顾客，请顾客重新支付。

3. “仓促交易”：

不法分子趁客户急着赶车、赶飞机或以下车地点不方便停车为由，催促客户赶紧付款，付款后迅速找零（假币）便立即离开。

4. 购买商品：

不法分子多在傍晚或夜间光线昏暗时，直接使用假币在小商店、小摊点、农贸市场等地购买商品；或利用部分群众对假币警惕性低的特点，到农村集市、农牧山区等地购买农牧产品。



安全提示——辨别真假人民币技巧：

1. 眼看：看外观。看票面颜色、图案、花纹、水印、安全线等特征是否正常。
2. 二摸：摸行名、盲文点、国徽和主景图案是否有凹凸感；摸纸币是否薄厚适中、挺括度好。
3. 耳听：通过抖动钞票使其发出声响，根据声音来判别人民币的真伪，人民币的纸张，具有挺括、耐折、不易撕裂等特点。手持钞票用力抖动、手指轻弹或两手一张一弛轻轻对称拉动，均能听到清脆响亮的声音。
4. 测：借助简单仪器进行真伪识别，一是借助放大镜来观察票面线条的清晰度，胶、凹印微缩文字等；二是用紫外灯光照射钞票，观察有色和无色荧光油墨印刷图案，纸张中不规则分布的黄、蓝两色荧光纤维。