



金融知识进万家

防金融诈骗小贴士（之一）

1、假冒公检法机关工作人员诈骗：犯罪分子假冒公检法等国家机关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为由，要求将其资金转入所谓国家指定账户，并配合调查。

对策：**不轻信**，如有需要应及时与家人或朋友沟通。

2、非法集资诈骗：犯罪分子承诺高额回报，虚构或夸大投资项目，以虚假宣传造势，进行资金诈骗。

对策：**不轻信**，如有需要应对相关资质进行核查。

3、假冒领导诈骗：犯罪分子假冒单位领导或身边工作人员给受害人打电话，要求到办公室来，不久又打来电话说，因有急事需要钱，不要来了，并要求受害人给他的账户汇钱。

对策：**不轻信**，如有需要应及时与领导或同事联系确认。

4、假冒他人微信、QQ号等诈骗：犯罪分子盗取他人微信、QQ、邮箱等，向好友发送相关信息，骗取信任，随后要求向指定账户汇款，进行诈骗。

对策：**不轻信**，如有需要应及时与好友进行电话等形式的直接沟通，确认真伪。

5、冒充银行诈骗：以银行的名义，向受害人发送邮件、短信等，谎称系统升级等原因，要求受害人登陆指定链接进行更新，最终获取受害人银行账号、密码等，从而实施犯罪。

对策：**不轻信**，如有需要应直接与银行客服联系、确认。



金融知识进万家

防金融诈骗小贴士（之二）

6、虚构中奖诈骗：不法分子以知名节目组的名义向受害人发送中奖信息，谎称受害人被抽中幸运观众，以缴纳手续费、保证金等借口，诱骗受害人向指定账户汇款。

对策：**不轻信**，录制节目、参与中奖等一般不会收取费用，如有需要应核实。

7、二维码诈骗：犯罪分子以降价、奖励等位诱饵，要求受害人扫二维码加入会员等形式，实则附带木马病毒，一旦扫描安装，就会泄露个人银行账号、密码等个人信息。

对策：**不轻信**，不要随便扫描不了解的二维码。

8、虚构车祸、绑架诈骗：犯罪分子虚构受害人亲属或朋友遭遇车祸、绑架等，需要紧急处理交通事故、缴纳赎金等为由，要求对方立即汇款到指定账户。

对策：**不轻信**，如有需要应及时与家人或朋友沟通，或者报警。

9、快递签收诈骗：犯罪分子冒充快递人员拨打受害人电话，称快递未签收或者看不清具体地址、姓名等，要求提供姓名、地址、手机号以及身份证号码等。

对策：**不轻信**，个人信息一旦透露他人，会给名下的银行卡、信用卡带来安全隐患或者财产损失。

10、金融交易诈骗：犯罪分子以某某证券公司名义，通过电话、短信等形式散布虚假个股内幕信息及走势，要求在自身搭建的虚假交易平台上购买期货、现货等，要求多次汇款操作进行诈骗。

对策：**不轻信**，如有需要应找正规公司咨询。