

金融

防骗手册

# 金融防骗手册

## 前言

如今，金融消费与人们的日常生活息息相关，无论是购物、消费，还是理财，均离不开银行业务的支持。就在大家充分享受便捷金融的同时，金融消费诈骗也随之而来，短信、手机、银行卡、网购、微信等各类诈骗案件频频出现，不少人中招。是不是不法分子诈骗的手段高明呢？其实并不尽然。

已经在钓鱼网站输入了密码怎么办？账户资金被盗怎么办？信用卡被盗刷该怎么办？理财本金血本无归又该怎么办？.....遇到金融诈骗，到底该如何应对？今天，让我们一起来谈谈金融诈骗这些事！我们选取了理财、信用卡、贷款等日常金融消费中 36 个典型案例进行深度剖析，帮助您在提高防骗意识、一眼识破骗术，防止钱财意外受损。

## 第一季 金融防骗之理财篇 《生财有道》

### 一、 常见理财骗局

#### 案例 1 网络基金诈骗 上千“基金迷”被骗 600 万

##### 【案例回顾】

2007 年 6 月,45 岁的张先生在网站上看到一则关于投资“香港 VS 基金”赚钱的广告,称“投资该基金,确认后第二天返利,每天按投资数额 5%-10%返利”。高额的回报让其心动不已。随后,他便按照网站上留下的通联方式与对方取得了联系,并汇款 1 万余元。

几天后,张先生果真收到对方承诺的每天 850 元汇款。然而就在张先生准备将第二笔款汇给对方时,他发现这家网站已经关闭,随即报案。据警方通报,该网站共诈骗全国 10 多个省份 1200 余人 600 余万元。

##### 【骗术揭秘】

- 1.设计虚假的基金网站,随后在各大网站广泛张贴广告信息;
- 2.承诺每天返利,以高额回报为诱饵吸引投资者;
- 3.发放初期投资收益,骗取投资者的信任后诱使投资者加大投资,最后关闭网站,卷款潜逃。

##### 【应对之道】

1.投资者面对高息要小心,该案中的基金“每天按投资数额 5%-10%返利”明显不可能达到。一般来说基金不会每天返利,每天计息的货币基金收益也不可能达到这么高。

2.在网络购买基金时,一定要到基金公司官网、银行官网以及正规的第三方基金销售公司(目前比较知名的有:天天基金网、数米基金网、好买基金网、众禄基金网等)官网上查询购买。

## 案例 2 银行职员兜售虚假理财产品 涉案金额 7 亿多元

### 【案例回顾】

2014 年 4 月 8 日，江门企业家老谭和妻子驾车前往光大银行珠海分行办理业务。由于是老客户，老谭一如既往地被客户经理蓝某迎入了贵宾室。

端上热茶热情寒暄后，蓝某开始推销：“您在银行里的钱到期了，为什么不买个收益率高点的产品？‘中汇盈信九号’是我们银行的产品，安全可靠，利息 11%。”考虑到蓝某服务周到，家里缺人手的时候还会来帮些小忙，谭某非常信任他，当场让妻子在蓝某办公室通过网银转出 3120 万元购买。

9 月 23 日，老谭接到了原光大银行珠海分行营业部副总经理张添吾的电话，说“中汇盈信九号”投资的那个公司老板死了，资金兑付可能需要延后。老谭一开始还感觉“问题应该不大”，但到 25 日，张添吾关机了。

9 月 30 日，蓝某来电说产品出事了，并第一次承认不是银行的产品。接完电话，老谭像挨了当头一棒，此后的事情更令他惊心：光大银行不承认“中汇盈信九号”是通过银行卖给客户的，维权过程中，还要求客户出示录音或录像以自证。据警方调查，“中汇盈信九号”涉事金额达 7 亿多元，200 多人血本无归。

### 【骗术揭秘】

1. 银行员工与社会人员内外勾结，私自销售非本行自主发行的理财产品；
2. 以高收益率为诱饵，欺骗客户购买。

### 【应对之道】

1. 确认是银行自主发行的产品。凡是银行自主发行的理财产品，均可以在银行官网查到，并具有唯一的产品代码。

2. 确保资金汇入银行账户。杜绝向个人或第三方公司账户转账或汇款，理财产品是绝

对不可能用个人账户来开户的，投资者要谨记这一点，不要相信客户经理各种言辞，资金只能汇到机构账户里。

3. 高收益要警惕。银行正规发行、代销的理财产品收益率大部分在 4%-8%之间，若对方承诺收益率明显高于该水平，则应提高警惕。

4. 正规的银行理财产品名称中都有发行银行的名字。如中国银行发行的“中国银行苏州分行中银稳富 ZYWF-SU01-15-14 人民币理财产品”，但本案例提到的“中汇盈信九号”明显不是银行理财产品命名的风格。

### 案例 3 佛山 15 股民网上炒股被骗 464 万

#### 【案例回顾】



图 1-1 案例 3

2009 年 7 月，佛山一女子通过全国著名门户网站“××财经证券网”委托的“××证券股份有限公司投资理财公司”，为其代理投资买卖股票。她便按照该公司提供的账号，于 7 月 14 日、16 日先后 4 次转入 213 万元人民币，期间该公司也分 4 次共返还 14.8 万元给她。

女子见对方信誉好，且来钱容易，一转身就赚了将近 15 万元，心里暗暗高兴。但是，到了 7 月 20 日，却发现该公司网址突然打不开了，多次打电话也联系不上，这才发觉上当受骗了，共损失 198.2 万元。据警方调查，该网站原来是假冒的钓鱼网站，先后共有 15 股民被骗金额达 464.6 万元。

#### 【骗术揭秘】

1. 不法分子使用虚假身份仿冒国内知名证券公司开设钓鱼网站。
2. 先兑现小额利润来骗取信任，再诱骗受害人投入大额资金。

### **【应对之道】**

1. 股票开户要到正规券商机构营业厅或官网进行操作；
2. 不要轻信带有“内幕消息”、“代理炒股”、“包赚不赔”等特征的炒股信息。
3. 如果是用户自己炒股，所有的正规券商都自己开发有交易客户端，建议交易者用券商推荐的客户端交易；如果用户委托券商代客理财，应当到券商官网，进行交易，交易地址一般是以 https 开头的，交易完成后点击“退出”后再关闭网页。

#### 案例 4 使用“只赚”炒股软件 20 万现金炒成 6 万

##### 【案例回顾】

2008 年 3 月，张女士接到大赢家软件公司一位“王主任”给她打的电话，推荐“大赢家 5”炒股软件，价格 25000 元，并表示购买该款软件后，他将不定期推荐“飙升股”。

付钱后，王主任推荐了紫江企业，购买后这只股票一直下跌。在接到 2 次王主任要求“不要换股”的电话后，王主任 6 月份突然要求她换股，换成“东信和平”，之后该股从 11.25 元一直降到现在的 6.92 元。

两次换股，张女士 20 万元原始资金只剩下 6 万多元，她赶紧给王主任打电话求助，但对方电话关机，始终找不到人。

##### 【骗术揭秘】

推销炒股软件常见的四招骗术：(1)“专业”+虚假夸大宣传；(2)承诺高额投资收益；(3)召开非法投资咨询会；(4)虚构成功案例现身说法。





图 1-2 案例 4

**【应对之道】**

1. 首先要意识到，炒股软件不能预测股市，也不可能有包赚不赔的股票；
2. 如果有人跟你推销，那么请你牢记第一点。

**案例 5 女子谎称能办养老金 一年骗百人 300 余万元****【案例回顾】****图 1-3 案例 5**

家住沈阳和平区某小区的吴丽,因为不符合办理养老保险条件而无法正常工作办理养老保险。

2009 年夏天,吴丽通过他人认识了一名叫徐红彬的女子。

徐红彬说,办养老保险不能一步到位,得需要先给吴丽找一个单位挂靠,然后再通过这家单位申办。随后,徐红彬向吴丽索要了数万元费用,称这事不太好办,得拿点钱打点关系。

不久,徐红彬交给吴丽一张银行卡,说这张银行卡是企业发放养老保险金的专用银行卡,以后每个月按期往这张银行卡里发放。一个月后,吴丽来到银行查询发现,银行卡里果真进了近千元钱。随后几个月,吴丽均按期收到了钱款。

到了年底,吴丽发现银行卡一连好几个月没能按期进钱,想找徐红彬询问,可一直也找不到人。吴丽打电话到养老保险公司查询,发现自己根本就没有办理过养老保险,才知受骗了。

据警方调查，一年多时间里，徐红彬伙同他人实施代办养老保险诈骗 100 余起，涉案价值 300 余万元。

### **【骗术揭秘】**

1. 不法分子以能为不符合办理社会养老保险条件的人办理保险为名进行诈骗。
2. 在骗取赃款后，用一部分返还给被害人博取信任，以骗取更多的人。

### **【应对之道】**

1. 下岗职工和无业人员允许以灵活就业人员身份申请参保基本养老保险，养老保险要缴费至法定退休年龄（女 55 周岁、男 60 周岁），且缴费达到十五年以上，才可以办理退休手续，领取养老金。
2. 办理养老保险，应亲自去户口所在地社保中心营业窗口办理。

## 案例 6 青岛破获最大保单诈骗案 38 万人被骗虚拟保额 1520 亿

### 【案例回顾】

张辉大学毕业后,于 2009 年 11 月成立中创信科网络技术有限公司,并创建相应网站、设立 400 验证保单真假热线电话,将自行设计的“快乐行行天下·公共交通工具信息单”,伪装成航空意外险保单,通过分级代理的方式销售给网络代理商,渠道遍布山东、山西、福建、江苏等省。

其中,空白“信息单”在河北廊坊一印刷厂印制,以 3 元/张的价格通过快递批发给各省的一级代理商,一级代理商提价后批发给该省的二级代理商,而二级代理商往往是机票销售机构。二级代理商通过分派的用户名和密码,登录指定网站下载打印所需保险条款内容,将假冒航意险的“信息单”以 20 元/张的价格卖给消费者,从中谋取暴利。据警方通报,该犯罪团伙通过销售假航空意外险保单获取 114 万元的巨额利益,涉案的虚拟保额达到 1520 亿余元,38 万余人被骗。

### 【骗术揭秘】

1. 不法分子伪造航空意外险保单,将其销售给一级代理商。
2. 一级代理商又批发给机票销售机构,致使消费者在购买航意险时买到假的保单。

### 【应对之道】

1. 购买前,辨别销售机构合法性。你可以直接通过各保险公司的销售网点或合法的保险中介机构购买(具备合法资格的保险中介机构营业场所内,都应悬挂保险监管部门核发的经营保险中介业务许可证);如果需要网上投保,最好选择保险公司的官方网站。

2. 购买时,查验保单信息。检查的内容包括保险公司名称、保险产品名称、投保人姓名、保险费、保险金额、保险期间、免责条款提示等,并注意查看是否加盖保险公司印章。

3. 购买后,查验保单真伪。消费者可拨打保单上标明的保险公司客服电话或登录公司

网站查验，如发现销售虚假意外险保单的行为或线索，可拨打保险消费者投诉维权热线12378 向保险监管部门进行投诉举报。

4. 不要购买外地公司的航空意外险保单和手工填写的航空意外险保单。
5. 不要从个人手中购买航空意外险保单。

## 案例 7 天力贷董事长跑路被捕 借 P2P 平台融 2400 万

### 【案例回顾】

2013 年 5 月正式上线运营的 P2P 平台天力贷，以 22% 的高收益率吸引了大量投资者，除了项目本身的利息之外，该平台还给予投资者 3%-7% 不等的投标奖励，网站综合收益率达到 30%。但在 9 月底，天力贷突然爆出提现困难问题，随后大批投资人前往天力公司讨债，却发现公司关门，平台老板已经携款跑路。10 月 13 日，湖北孝感警方立案，并在 10 月 25 日将天力贷董事长刘明武在武汉抓获。据警方调查，在天力贷运营的短短 5 个月时间里，刘明武通过相关企业设套，非法融资了 2400 万元。

### 【骗术揭秘】

1. 天力贷设置高息陷阱，以 22% 的高额收益吸引投资者关注。
2. 为了让投资者快速抢标，又设置 3%-7% 不等的投标奖励为诱饵。

### 【应对之道】

1. 查看网站标的收益率，目前行业的平均收益率在 8%-15% 之间，一般来讲，收益率落在这个区间的相对合理；平台项目收益率超过 20% 不建议购买。
2. 如果平台项目收益率超过同期银行贷款利率 4 倍（目前为 24%），属于高利贷，不受法律保护。

## 案例 8 淘金贷设“秒标”5天骗倒百余人

### 【案例回顾】

2012年6月3日淘金贷正式上线，以“开业庆典”的名义连续推出50万、100万数额不等的“秒标”，迅速吸引了大量投资者。6月6日，根据部分投资者举报，淘金贷的资金账户被第三方支付平台环讯支付限制交易。6月8日，淘金贷网站无法登陆，网站负责人陈锦磊失去联系。6月12日，环讯支付称，淘金贷环讯账户中的钱已经被全部支取。据警方调查，不到一周时间，淘金贷骗倒百余人，涉案金额达百万元。

### 【骗术揭秘】

“秒标”是P2P平台为招揽人气发放的高收益、超短期限的借款标的，时间甚至只有1-2秒，实际上是P2P平台虚构的借款，根本没有真正的借款人，平台通过“秒标”送利息的方式吸引眼球、提高知名度，在骗取大量资金之后迅速跑路。

### 【应对之道】

1. 查看网站标的期限，一般P2P平台标的期限在1个月以上；
2. 如果平台连续几天或频繁出现秒标、天标，此类平台要远离。

## 案例 9 优易网虚构背景骗投资者 2000 万

### 【案例回顾】

2012 年 8 月上线运营的优易网，自称是香港亿丰国际集团投资发展有限公司旗下的 P2P 平台，全称为南通优易电子科技有限公司。但在 2012 年 12 月 21 日，优易网宣布“停止运转”，网站无法正常交易，三位负责人即缪忠应、王永光、蔡月珍当日便失去了联系，投资人 2000 余万资金被套。不少投资者连夜赶到这家网站的所在地江苏南通，发现借款人和办公地点都是虚假的，香港亿丰国际集团投资发展有限公也否认与这家网站有关系。

### 【骗术揭秘】

优易贷之所以能骗来这么多投资者，很大一个原因在于其谎称是香港亿丰国际集团倾力打造的网络投融资平台，注册资金高达 1000 万。大部分投资者都是因为香港亿丰国际集团而关注这家平台的。

1、查看平台的营业执照、机构代码证、税务登记证等文件是否齐全并在网站上公开展示；

2、登录全国企业信用信息公示系统 <http://gsxt.saic.gov.cn> 查询公司及其母公司真实注册资金和备案情况；

3、在百度和各大网贷论坛查询平台的相关报道和曝光信息，看平台口碑如何，是否有过被投资者举报的记录；

4、作为辅助验证手段，可以加入该平台或者第三方平台的投资者交流群，从平台所在地的投资者那里获得该平台的一些信息。

### 【应对之道】

综合来看，对于 P2P 骗子平台不能从单一方法来辨别，因为有些 P2P 骗子平台伪装的非常好，甚至有些平台会直接拷贝一些正规平台的资料，以至于真实性很难考证。所以我们



建议从多个维度来判断一家 P2P 平台：

1、平台收益率在 8%-15%之间相对安全，超过 20%以上风险过大，不建议购买，收益率超过同期银行贷款利率 4 倍（目前为 24%），属于高利贷，要杜绝购买。

2、平台频繁出现秒标、天标等超短期借款标的，大多为骗子平台；

3、在百度等搜索引擎上搜索该平台的信息，看有没有用户投诉或者媒体的曝光等信息；

4、看平台的安全认证全不全

(1) 看平台的网址里面是否有“https”；



(2) 有没有 norton 安全认证（macfee 再找一些相关的认证）；



(3) 可信网站身份认证；



(4) 360 安全认证。



(5) 诚信网站认证



(6) 互联网金融行业认证



(7) 安全联盟行业验证



(8) 工商网监电子标识



(9) 网络警察报警平台



(10) 企业信用评级证书



如果平台没有这些认证，或者很少，则需要提高警惕。

5 在涉及到充值或者绑定银行卡的时候，用随意编造的身份证或者从网上随便搜一个身份证来验证，如果能够通过，则必然是骗子平台，很多骗子平台都不会用真正的身份证识别系统；

6 给平台上公布的电话号码打电话过去，说：你就在公司附近，想过去拜访考察一下，如果对方推三阻四，或者找理由说不方便的，一定要提高警惕；

7 登录全国企业信用信息公示系统 <http://gsxt.saic.gov.cn> 查询是否真有该公司存在，很多骗子平台都是空壳公司、虚假公司；

## 案例 10 ATM 机取钱遭遇“贴条” 储户被骗 4500 元

### 【案件回顾】

2014 年 7 月 13 日晚 7 时许，杨女士到银行的 ATM 取款机准备取出当月工资，但交易时取款机发出异响，并未吐出任何现金。此时，杨女士发现 ATM 机旁贴了一张操作须知的纸条，随即拨打了该纸条上的手机号码，并按照对方的指示进行了相关操作。第二天，杨女士去该行窗口取款时被告知卡中余额仅为 35 元，其当月的 4500 元工资已经不翼而飞。

### 【骗术揭秘】

1. 犯罪分子先用胶水将出钞口封住，让客户取钱时 ATM 机不能正常出钞。
2. 贴一张假的温馨提示在 ATM 机上，客户发现取不出钱时拨打上面的电话。
3. 客户按照电话的语音提示提供银行账户密码后将账户内的资金转走。

### 【应对之道】

1. 取款时请留心 ATM 机具周围是否有多余的装置或摄像头，以及插卡口或出钞口是否有改造痕迹。



图 1-4 案例 10



银行专业人士提醒：蓄户在柜员机存取款时，请多留意柜员机的三个位置，它们分别柜员机的密码罩、柜员机的读卡口和柜员机的左上角，仔细看这个位置是否安装有摄像头。

图 1-5 案例 10



图 1-6 案例 10



图 1-7 案例 10



图 1-8 案例 10

2.输密码的时候请注意用手遮挡键盘。

3.如果遇到机器吞卡或不吐钞时，不要轻易离开，请直接在原地拨打 ATM 所属银行的客服热线求助。

商业银行客服电话		
工商银行 95588	平安银行 95511	农业银行 95599
招商银行 95555	建设银行 95533	广发银行 95508
中国银行 95566	中信银行 95558	交通银行 95559
光大银行 95595	华夏银行 95577	晋商银行 95105588
浦发银行 95528	兴业银行 95561	农商银行 96518
邮储银行 95580	长治商行 96515	中国银联 95516

图 1-9 案例 10

4.请谨慎识别机具上张贴的“故障”、“升级”或要求转账的所谓“公告”，银行、银联不会要求持卡人向指定账户汇款。



图 1-10 案例 10

5.取款结束，请不要随手丢弃交易单据，应妥善保管或及时销毁。

## 案例 11 亿元存款在中行消失

### 【案例回顾】

2013 年 6 月、7 月和 2014 年 1 月，南京储户王炎分三次在中国银行的苏州相城支行和昆山蓬朗支行柜面开卡存入 2500 万、3600 万和 4000 万，共计 1.01 亿，中行私下给予储户 6% 的利率，存单上利率仍为 3.3%。待到 2014 年 7 月，王炎在南京市奥体支行 ATM 机取款时，显示余额不足——银行卡内的亿元存款总计只剩一百元。没有短信提示，没有电话告知，几乎没有任何征兆，钱被神秘地转给了陌生的第三方。这样匪夷所思的遭遇也发生在另外两位南京储户杨东与马爱玲身上。

王炎随即到银行大厅查询，发现存入相城支行的 6100 万元被转入名叫邱爱玉的个人账户，而存入蓬朗支行的 4000 万被转入法定代表人为丁天立的对公账户：苏州援朝商务有限公司。王炎对款项的转账对象闻所未闻。

2013 年，一位理财经理向王炎介绍苏州这两家支行在开展“贴息存款”业务，即除了公开市场的利息之外，银行还给予储户额外的利息，而他被高收益吸引而放松警惕。在办理存款的时候，柜员只开通卡，网上银行、手机银行、短信提醒都未开通。值得一提的细节是，在转账业务单据上竟然有王炎的签名，王炎表示是在存款时柜员将此单据混在众多存款单据中，骗其签字。

事实上，各大银行对大额柜台转账均有严格的监控系统，中行苏州分行通过两种手段来把关，即远程监控和柜面监控，本案中显示出银行在此方面的监管十分薄弱。

### 【骗术揭秘】

本案中资金掮客以高息存款诱使王炎等三位储户去中行在苏州的两个支行存款，银行内部员工只开通银行卡，不开通网上银行、手机银行、短信提醒等服务，让客户无法及时查询资金变动，在办理存款业务的时候将转账单据混在其中让客户签字，待客户离开之后将钱

非法转移。这是一起有预谋的银行员工内外勾结诈骗储户存款的案件。

### 【应对之道】

1. 所有的“贴息存款”都属于非法行为，已经被银监会明令禁止，且高于普通存款利率的存款都是存在风险的，储户应避免触碰。

2. 遇到不合理或可疑行为，如规定不许开通网上银行、手机银行、短信提醒等，要提高警惕并提出质疑。

3. 不慎掉入存款陷阱导致存款丢失，要第一时间报警，搜集存款凭证等证据配合调查。

## 案例 12 服务员利用买单之机克隆顾客银行卡

### 【案例回顾】



图 1-11 案例 12

2012 年 5 月 12 日，谢某某在东莞市常平镇某海鲜城消费，并在结账时将一张中国建设银行银行卡交给服务员黄某某。此时，黄某某称 POS 机有故障，诱使谢某某将密码写在消费单上，黄便将银行卡和写有密码的结账单交给邓某某。当时黄某某与邓某某在房间的备餐间里，由黄利用身体挡住谢某某等人的视线，邓拿出随身携带的读卡器盗取谢某某的银行卡信息。随后，邓某某复制了该银行卡并取现 16700 元。

### 【骗术揭秘】

不法分子利用消费服务中帮客人刷 POS 机的时机，获取银行卡密码，并趁客人不注意将银行卡插入高抗磁卡读写机读取信息，然后克隆银行卡并取现。

### 【应对之道】

1. 刷卡时，确保卡不离眼，输入密码时用手遮住。
2. 不将银行卡密码写在纸上或口头告知他人。
3. 开通手机短信通知，第一时间得知银行卡内资金变动。



### 案例 13 银行卡没离身 1.5 万莫名消失

#### 【案例回顾】

2015 年 1 月 14 日，沈阳市民郭先生将 2 万元存入某银行借记卡中，15 日通过 ATM 机取过两笔钱，分别为 2500 元及 2000 元，均收到短信提醒，可 16 日刷卡消费时被告知卡内余额不足，但未收到任何其它短信提醒，银行卡也一直放在钱包没丢。郭先生立即去银行查询，结果让他大吃一惊：卡里仅剩 300 元，1.5 万多元钱不翼而飞！在打印出来的交易明细上显示，有 15 笔盗刷记录，其中 9 笔是异地 POS 机盗刷的，6 笔是网上消费，消费大多在北京、深圳，但郭先生未离开过沈阳。

#### 【骗术揭秘】

银行卡被盗刷主要有以下三种骗术：

1. 犯罪分子在 ATM 机或 POS 机上安装读卡器或摄录机，窃取持卡人账号、密码等信息，然后伪造或复制银行卡，并利用伪卡窃取资金。
2. 犯罪分子通过群发网银升级的虚假信息，注明需登录的网站地址，实为钓鱼网站，储户一旦登录，犯罪分子便可在后台窃取账号、密码、动态口令等信息，通过网银将卡内资金转走。
3. 以“已扣年费、服务费”等名义发送短信，吸引用户回拨 400 开头的号码查询，犯罪分子以银行工作人员的名义骗取储户的个人信息，进一步诱骗储户在 ATM 机或网上银行进行转账交易。

#### 【应对之道】

1. 相对于传统的磁条卡而言，芯片卡更具安全性，不易被复制，储户最好将手中的磁条卡换成芯片卡。
2. 储户应妥善保管银行卡及正确使用密码，不将银行卡借他人使用，不向他人透露自

己的银行卡密码。

3. 记清客服电话和官方网址，不要轻信任何来自非客服电话的信息，不要通过链接或者按照他人指示的网址登录，如记不清官网网址，可在收藏夹中将常用网站收藏。

4. 发现银行卡被异地盗刷要立即报警，并通知发卡行冻结银行卡。

5. 银行卡被盗刷后要立即到银行、ATM 机取款或查询余额并保留凭条，或到商店刷卡消费，获取当时银行卡并未离开自己的证据。

## 案例 14 平安保险员工虚构高息理财产品诈骗千万

### 【案例回顾】

2007 年开始，中国平安人寿保险股份有限公司上海分公司营销员祝莹，在代理销售保险产品过程中违反保险规定，擅自承诺投资收益而造成巨额亏损。2011 年 7 月起，祝莹为弥补亏损，虚构了“平安保险公司和平安银行推出内部员工短期高息理财产品”，产品只向内部员工发售，让 20 多名被害人将 1388 万余元资金转至祝莹个人账户，她代为购买。实际上款项被用于个人还款及挥霍。

### 【骗术揭秘】

原平安保险营销员祝莹虚构出一款高收益理财产品，骗客户说只有内部员工可以购买，让客户将资金打入其个人账户并代为购买，结果私自吞并客户资金。

### 【应对之道】

1. 只购买保险公司或银行公开发行的产品，可以通过官网、客服及营业厅柜员查看到。
2. 通过正规途径购买保险或理财产品，坚决不将款项汇入任何个人账户。
3. 目前市场上保险理财产品收益率在 4%-7%之间，超过或明显高于此收益区间的产品要警惕。

## 案例 15 中国互联网金融最大诈骗案：金玉恒通诈骗百亿

### 【案例回顾】

2012 年 8 月，金玉恒通这个公司突然出现在互联网上，通过在各大视频网站、理财论坛，搜索引擎上的强势广告宣传，一夜之间，成了很多热衷投资理财的老百姓谈论的一个焦点。据闻该公司总部在英国，分公司在香港，董事长吴素霞曾在纽约银行和麦肯锡公司工作，经常做慈善活动。该公司打出 45% 的超高月息，吸引全国 2-3 万名投资者的上百亿资金。2013 年 9 月金玉恒通突然“关网”，客户资金被全部冻结，投资者所投资金竹篮打水一场空。在警方调查的过程中发现，吴素霞竟然有五个身份，香港金玉恒通投资管理有限公司是无牌公司，没有领取经营外汇和投资理财的许可牌照。

### 【骗术揭秘】

金玉恒通对公司及公司高层背景进行造假，利用互联网进行虚假宣传，虚构高收益理财产品，待大量网上投资者上当之后便卷款而逃，令上万投资者血本无归。

### 【应对之道】

以下三类网络理财平台要慎投：

1. 收益远超过市场正常收益水平的。
2. 要求款项汇至个人账户的。
3. 宣称来自国外的理财平台，主要是由于投资者对国外的平台不熟悉，平台真伪难以

判断。

## 案例 16 假冒贵金属纪念币欺骗投资者实为纪念章

### 【案例回顾】

2014 年上半年，网络上出现“圆明园十二生肖金币”的广告，发行方为中国国际金银币有限公司和美国金币总公司，而实际上这两家公司并不存在。同时，地方媒体、网络频现“35 枚纯黄金《熊猫纪念金币大全套》”、“毛泽东纪念金币大全”的广告，广告内容偷换概念混淆了产品实质，把纪念章宣传为纪念币，或者宣传伪造、臆造的货币。中国金币总公司在发现后及时对相关媒体进行了电话警示，制止其不当行为。

### 【骗术揭秘】

一些公司在发售纪念章的时候偷换概念，将其宣传成纪念币，误导消费者，事实上这种纪念章并无保值功能，在价值上也要明显低于纪念币。然而消费者缺乏相关知识，被误导消费后才发现受骗。

纪念币与纪念章最大的区别是：金银纪念币上必须铸有面额、“中华人民共和国”国名和年号，而纪念章没有面额，且有的标有年号，有的没有，随意性较大。

### 【应对之道】

投资者购买纪念币要选择正规的销售渠道。中国金币总公司是中国贵金属纪念币的唯一总经销单位，销售渠道的名录、地址及联系电话已公布在“中国金币网”([www.chngc.net](http://www.chngc.net))上，另外也可拨打中国金币网免费客服中心电话 400-188-666 进行咨询。

## 二、 如何识破理财骗术

第一，收益率超出合理范围。比如一年期银行定存的合理收益区间在 3%-3.3%之间，银行理财产品在 4%-6%之间，P2P 在 8%-15%之间，超过此区间的理财产品风险太高，受骗几率较大。

第二，提前收取各种费用或缴纳会费。犯罪分子往往以高收益诱惑投资者，并要求投资者缴纳会费或其他费用，然后卷款而逃。

第三，要求将款项汇入个人账户。任何通过正规途径购买的理财产品都不会要求将个人汇入个人账号，这种情况多数属于理财机构内部员工的违法行为。

第四，莫名收到的各类中奖电话、短信。不法分子利用号码转换器将电话号码转换成某客服的号码，打电话或短信通知中奖信息，并发送陌生网址。

### 三、防范理财诈骗常识

第一，谨记高收益对应着高风险，任何超出常规收益水平的理财产品背后都暗藏玄机，不要单纯被高收益所迷惑。

第二，购买任何理财产品都要通过正规的途径，比如银行柜台、网上银行、保险公司、基金公司、证券公司等，学会辨认“钓鱼网站”，不要在不明网站上输入银行卡号和密码。

第三，银行卡只能本人使用，不能转借他人，尤其需要保管好密码，牢记银行卡号及客服中心电话，银行卡丢失或被盗刷要立即拨打客服电话挂失或冻结银行卡。

第四，ATM 机取款时候要留意周围有无可疑人员，遇到 ATM 机不吐钞或吞卡的情况，不要离开现场，然后拨打银行的五位数客服中心电话。

## 第二季 金融防骗之信用卡篇《六宗罪》

### 一、 常见信用卡骗局

#### 案例 1 轻信代办信用卡 付了费却收张假卡

##### 【案例回顾】

2015年1月21日,一名40岁左右的男子到中国民生银行大连分行庄河支行大厅办理业务,他出示了一张信用卡,提出要查询余额并取现。银行柜员仔细查看后发现:这竟是一张假卡!

“该客户所持信用卡卡面制作粗糙,logo蓝绿两色明显与正常不同,卡面也未见‘信用卡’字样。”柜员小王说。银行系统查询显示:该卡不存在,且该男子在银行内也未留有开卡信息。

综合判断,该男子所持信用卡为伪卡,该卡没有任何金融功能。

经了解,这张“信用卡”是该男子朋友的朋友帮忙代办的,为此,他还交了一定的费用,办卡后不久,对方将这张卡通过快递的方式发给他,并称此卡可透支。

##### 【骗术揭秘】

1. 利用熟人散播广告,吸引办卡。骗子利用熟人的“朋友圈”等方式,声称自己在银行有门路,可以“代办信用卡”,因为是朋友的朋友的朋友,变相等于是自己的朋友,可信度比较高。资质不好或者想办大额信用卡的人,就动心了!





图 2-1 案例 1

2. 收“好处费”。既然是托关系，怎么着也得花点钱打点打点吧。你觉得这事天经地义吧？几百甚至几千的，不算高，再说都是熟人，该花就花吧。

3. 骗子造假卡。收到钱了，骗子并不是就这么闪了，而是很“敬业”的给你造了张假卡，看上去跟真的差不离，就是不能用。而且人家服务还挺好，不但快递给你，还会跟你道一声。



图 2-2 案例 1

4. 收到假卡。收到假卡，你一看真的有卡，又都是朋友，怎么可能骗你呢。

**【应对之道】**



图 2-3 案例 1

1. 通过正规渠道办理信用卡。目前正规的办卡渠道有：银行网点柜台、银行官网、银行官方微信公众账号、银行网银、手机银行、银行官方授权的第三方办卡机构（比如融 360 办卡平台）等。

2. 不偏信熟人“代办信用卡”的广告。银行不会对个人进行授权办理信用卡，即使是银行内部人员。

3. 收费的办卡需求都是假的。此类骗术的最终目的是“诈财”，而所有银行对信用卡申请的处理都是免费的，因此，一旦涉及到“手续费”“好处费”等收费要求，就要提高警惕了，都是假的。



图 2-4 案例 1

4. 假卡不能激活。因为是一张伪卡，不具有金融功能，因此，此类卡片是不能够激活的。受骗人只要在收到卡片后拨打银行客服中心电话激活，就可发现这是一张假卡！



图 2-5 案例 1

5. 保留证据：将打款明细、聊天记录等及时保存。

6. 立即向警方报案。因办卡过程中涉及个人隐私泄露、经济损失，以及为了避免更多的人上当受骗，受骗人应及时向警方举报相关涉案人员，协助警方将不法分子捉拿归案。

7. 查询个人信用报告。办卡过程中难免要提供个人身份信息，为免造成更大的损失，如被不法分子拿受骗人的身份信息办卡并恶意透支（被办卡），受骗人应及时去人民银行征信中心或其官网查询个人信用报告。查看自己名下是否有自己不知情的信用卡、以及存在信用卡恶意透支、逾期等信息，如有，及时报案处理，并致电相关银行信用卡客服中心冻结相关卡片。



图 2-6 案例 1

## 案例 2 泄露身份信息手机号被盗信用卡被刷 1 万多

### 【案例回顾】

南宁市民张先生发现手机没了信号。在确认手机无故障后，他拨打了通讯运营商客服电话。可是，客服却告知他，这个号码已被挂失，并且重新补办了 SIM 卡。

感觉到蹊跷后，张先生便拿着自己的身份证补办回来了自己的 SIM 卡。

重新找回手机号，张先生还是觉得不太对劲。于是，他查看自己的淘宝账户和支付宝，发现自己的淘宝账户和支付宝账户，有多条自己并不知晓的交易记录，而且账号都已被改名。

自己与支付宝绑定的那张信用卡，已被刷掉 1 万多元！

### 【骗术揭秘】

1. 发布小广告。口号一般是“代办大额信用卡、不下卡不收费”，一般活跃在 QQ 群、微信群、街头小广告，想办大额信用卡的，就动心了。

2. 骗子以可办高额透支信用卡为由，与受骗者进行聊天并取得其信任后，让受骗者提供身份证扫描件连同手机号等个人信息。



图 2-7 案例 2

3. 伪造身份证：收到受骗者的个人信息后，骗子伪造了假的身份证。

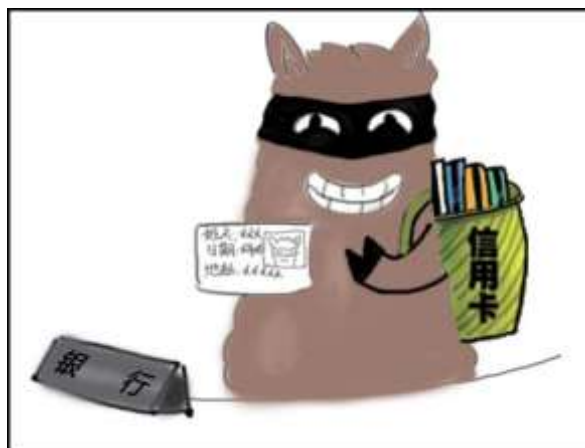


图 2-8 案例 2

4. **补办手机号**：去网点以受骗者的名义挂失并补办了受骗者的手机号。



图 2-9 案例 2

5. **盗刷银行卡**：利用手机号码更改受骗者现有银行卡账户关联信息（比如绑定的支付宝账号、信用卡账户、储蓄卡账户、淘宝账号等），盗刷账户中金额。



图 2-10 案例 2

6. **进行恶意办卡、恶意透支等行为。**利用伪造的身份证，不法分子还可以去银行办理多张大额信用卡，进行恶意透支，甚至可以利用伪造的身份证去办理贷款。而所有这些透支、贷款都是在受骗者名义下的。



图 2-11 案例 2

### 【应对之道】

1. 谨慎给与身份证复印件/扫描件。尽量不要提供身份证复印件、扫描件等给他人，如遇必须提供的情况，最好在身份证复印件上注明：本证件仅供\*\*\*（用证件方）\*\*\*（用途），严禁他用（字需压证）！



图 2-12 案例 2

2. 不要轻信“代办大额信用卡”广告。办理信用卡应通过正规渠道，以免信息泄露给自己造成更大的损失。
3. 一旦身份信息泄露，应第一时间冻结所有关联账户，避免账户金额被盗刷。
4. 及时更换手机号码。一旦与银行账户关联的手机号码泄露，应及时更换新的手机号，并通知银行客服，要求重新绑定。
5. 立即向警方报案。受骗人应及时向警方举报，协助警方将不法分子捉拿归案。
6. 查看个人信用报告。受骗人应及时去人民银行征信中心查询个人信用报告。查看自己名下是否有自己不知情的信用卡、以及存在信用卡恶意透支、逾期等信息，如有，及时报案处理，并致电相关银行信用卡客服中心冻结相关卡片。

### 案例 3 邮寄信用卡被截取卡被盗刷 5 万多

#### 【案例回顾】

“我在银行办了一张信用卡，卡还没到手，却收了一堆账单。”2014年1月7日，长沙市民李某来到泉塘派出所报案称，他最近连续三次接到银行发来的短信，说他用该行信用卡共消费了51200元，还款日还剩10天，怀疑可能被人恶意盗刷。

李某去小区物业咨询，发现信用卡的邮件已经被人冒领了。

#### 【骗术揭秘】

1. 骗子声称可以代办信用卡，骗取受骗者的信任，取得受骗者的身份证扫描件/复印件、手机号码、住宅地址等私人信息。
2. 骗子利用现在小区物业管理不规范、邮件可代领的漏洞，冒充受骗者取走信用卡。
3. 利用受骗者的信息，伪造身份证。然后挂失并补办受骗者申请信用卡时预留的手机号。
4. 利用补办的手机号码激活信用卡，并进行盗刷。

#### 【应对之道】

1. 申请信用卡时银行信用卡中心只会致电申请表上的预留电话进行个人资料核实，核实通过后会进行审批，如果用户没有收到过银行的电话核实就被通知下卡，说明有其他代办/中介机构篡改了手机号，用户应立即联系银行更改预留手机号码并和银行对账。
2. 信用卡申请提交后，随时通过网络/电话查询申请进度和下卡进度。卡邮寄出去后，银行都会给申请人发送手机短信，申请人可以拨打银行客服获取邮寄单号，了解最新的进展。
3. 一般来说，柜台办理信用卡需要10-15天左右下卡，网络申请最快3天就可以收到卡片。如果超过15天还未收到信用卡，应立即拨打银行客服电话咨询，并与物业联系，是否有人代领。





图 2-13 案例 3

4. 与物业确认必须本人签收的制度。申请人可以与物业商议，近期的邮件必须本人签收，否则造成的损失将由物业承担。一般来说，物业都会照此执行。

5. 如果本人所在小区/办公楼物业管理确实不规范，申请人应及时致电银行更换卡片邮寄地址。

6. 一旦发现信用卡被他人激活/盗刷，持卡人应立即致电银行进行申诉，并冻结并挂失该卡片，以免造成进一步的损失。

7. 他人能够激活信用卡，银行方面是存在工作失误的，可以向银行申诉，对被盗刷消费进行免责处理。

8. 查询是否有失卡保障服务。有些银行有失卡保障服务，对挂失前 48/72 小时的损失予以承担。



图 2-14 案例 3

9. 报警处理。为追回损失，应及时报警，并协助警方抓获不法分子。

10. 查询个人信用报告。及时上央行征信中心网站查看信用报告，看名下是否有自己不知情的信用卡、以及存在信用卡恶意透支、逾期等信息，如有，及时致电相关银行信用卡客服中心反馈。

#### 案例 4 随意点击短信链接进入钓鱼网站遭盗刷

##### 【案例回顾】

卡友刘女士，收到某银行“95XXX”发来的短信，提示她信用卡积分将于近期到期，建议尽快登录某网站兑换礼品，并附上了网站链接。

刘女士完全没有质疑该网址的可靠性，直接通过手机登录，并按照要求输入了个人信息和信用卡账号及密码。不久，她就收到银行发来的短信，提示她信用卡被取现 4000 元。

##### 【骗术揭秘】

一般情况下，消费者比较信任“95XXX”开头的银行官方客服热线，接到这样的号码，大多数人都会降低甚至完全丧失警惕性。



图 2-15 案例 4

诈骗分子通常会使用改号器将电话号码改为银行官方客服热线，打着“系统维护，更换密码令”、“某某商场大额消费”或者“积分兑换礼品”的幌子，利用伪基站技术向用户推送附有假冒的银行官方网站链接的短信，而用户一旦点击短信中的钓鱼网址链接，极有可能泄露用户名、卡号、密码等关键信息，导致信用卡被盗刷。



图 2-16 案例 4

**【应对之道】**

1. 遇到银行客服电话“9XXXX”，要求你告知卡号、安全码等重要信息，最简单识别真伪方法：

- (1) 听口音，正规客服，都是普通话，不会出现方言；
- (2) 任意询问一下你最近的消费状况，让客服告知，如果不能告知，必是假客服；
- (3) 银行客服不会因为任何原因，让持卡人口头说出安全码或密码；
- (4) 询问客服人员工号，直接回拨电话，假银行客服电话不攻自破。

2. 持卡人要特别留意短信或电话中提供的网站是否与银行对外公布的网站域名一致。



图 2-17 案例 4

3. 若无法判断，建议先找借口挂断电话，再回拨客服热线进行确认，切勿被假象所蒙蔽。

4. 登录网银一定要在银行官网或安全的系统上。不要随便点击短信中的各种链接，因为这些链接很可能是钓鱼网站，诱使你登录网银，输入个人密码，从而盗取银行卡/恶意透支信用卡中的资金。

5. 身份证号、银行卡号、密码、交易短信验证码，以及信用卡有效期、安全码（信用卡背面签名条上数字的后三位），都是涉及账户资金安全的重要信息，务必妥善保管，不要泄露给他人。



图 2-18 案例 4

6. 任何索要短信验证码的行为都是诈骗。网上交易时，短信验证码相当于‘一次性密码’，对于任何索要验证码的行为，都要警惕。

## 案例 5 误信钓鱼网站办信用卡 4 万多元打了水漂

### 【案例回顾】

2014年8月，广州的刘小姐想网申一张信用卡。在浏览银行官网的过程中，网页突然跳出一个广告窗口，是介绍办理信用卡的。不了解互联网的刘小姐还以为这是银行官网的弹窗，于是就点击进入了这家“海联信贷公司”的网页。

网页里介绍了信用卡办理方式，还留有联系人的电话和QQ号。刘小姐按照提供的电话打过去咨询，经过“核实”刘小姐的资料后，对方要求她先交3500元手续费，承诺信用卡额度能达40万。刘小姐丝毫没有怀疑，汇去了3500元。

当天下午，刘小姐接到电话，说信用卡办好了，因为刘小姐申请的信用额达40万元，需要缴纳4万元保证金。刘小姐信以为真，就给对方汇去了4万元人民币。

过两天，刘小姐再次接到电话，说信用卡已办好，但是还需要交3万元信用金才能交卡给她使用。对方多次要钱，卡却迟迟不见踪影，刘小姐这才意识到自己遇到了诈骗，来到派出所报警。

### 【骗术揭秘】

这个骗局的主要迷惑点就在于欺骗性极高的“钓鱼网站”，加上案例中的刘小姐缺乏办信用卡的基本知识，才会上当受骗。细看案例，仍可以发现其中有不少诈骗中常见的“漏洞”，

只要刘小姐稍微提高一点警惕，完全可以避免损失。



图 2-19 案例 5

漏洞一，信用卡审批全部由银行内部系统进行，不会交由第三方公司处理，案例中的“海联信贷公司”明显是一个皮包公司，只要刘小姐核实一下公司资质就会发现。

漏洞二，在不法分子宣称刘小姐的信用卡额度高达40万时，刘小姐就应当提出质疑，**40万元的额度通常只有白金卡级别才有，而白金卡只有银行主动邀请才能办理**，初次申卡就办理白金卡的几率几乎为零。

漏洞三，正规渠道信用卡申请全程免费，包括寄卡、开卡都不需要任何费用。一旦有人以“代办信用卡”、“开卡费”等名目索取钱财时，基本就是诈骗无疑。



图 2-20 案例 5

### 【应对之道】

1. 通过正规渠道办理信用卡。目前信用卡申请，可到银行柜台、银行官网或第三方网站，如融360。其中安全系数最高的就是携带资料到银行柜台申请，而在使用银行官网或第三方平台申卡时一定要认清网址，别随意点击弹窗和插件。





图 2-21 案例 5

2. 当遇到陌生人以各种理由索要“办卡费”、“制卡费”时，应当理性判断，果断拒绝并及时报警处理。

3. 妥善保管好自己的个人信息，包括身份证号、家庭电话、住址、银行卡号、CVV2 码等资料，切不可随意泄露。

4. 不同额度级别的卡对应各级别的卡种，普通卡额度一般不超过5万，金卡、白金卡以上级别的卡对客户行业、收入、房产、车产等会有要求，用户办理10万以上额度的信用卡时应先对银行大额信用卡的要求有初步了解，20万以上额度的卡银行通常是以房产、车产进件，银行会要求所有权人陪同查看房产、车产，并进行拍照，如果银行没有提出相关要求并履行相关手续就承诺下卡，申请人应保持高度警惕。

## 案例 6 代还信用卡 偷鸡不成蚀把米

### 【案例回顾】

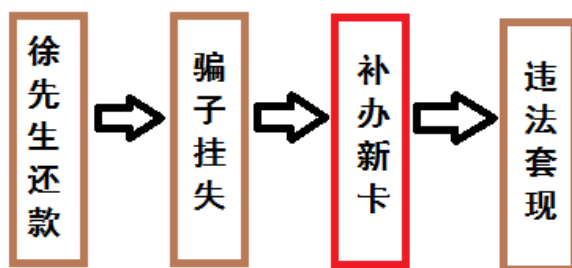
2014 年 4 月，徐先生在 QQ 聊天时认识了一名网友，网友向其承诺，如果徐先生能帮他代还信用卡，每 3 万元获 500 元提成，并保证信用卡可以交由徐先生保管，自己只是为了保证个人征信良好而已。

徐先生眼看找到一个赚钱的机会，而且卡在自己手里应该没问题，于是就答应了网友的请求，把自己的地址和联系方式告诉了对方，对方很快就把 500 元钱打到了徐先生提供的卡里，并寄过来一张信用卡。

这下徐先生更加信任这名网友了，随后便将自己储蓄卡里的 3 万元现金分 3 次汇入对方提供的信用卡内，并先后取款 1 万 5 千元。可是，待徐先生再次取款时发现该卡密码已变更，这时徐先生才慌了手脚，赶忙联系网友，但是对方却如同石沉大海失去了踪迹。徐先生此时如梦方醒，连忙报案。

### 【骗术揭秘】

不法分子待信用卡内还款之后，利用和信用卡绑定的电话进行挂失，再重新补办了一张卡，再利用一个街头小店的 POS 机将卡内的两万余元套现。



骗子补办新卡，骗子套现

图 2-22 案例 6

案例中的骗点有两个：

1. 案例中的不法分子有一招甚是高明，那就是现将五百元手续费汇给了徐某骗取信任。如果徐先生收到这笔钱后不给对方汇 3 万元，骗子则损失五百块，但如果徐先生如约汇款，则对方能够获得 29500 的额外收入，对不法分子来说，这样的买卖自然值得一搏。

2. 徐先生给对方的信用卡还款后，还支取了 1 万 5 千元钱，此时的钱还能支取，徐先生自然也就放松了警惕。有些人为了赚取更多的手续费，则会继续往里还款，此时不法分子的目的就达到了。



图 2-23 案例 6

### 【应对之道】

1. 切勿轻信“代还信用卡赚手续费”一说。即便是亲朋好友让你代还信用卡，也要留个心眼，最好让其拟一张借条，明确还款时间为宜。

2. 面对陌生人时，不论对方前期说了什么，做了什么，一旦涉及到要求打款时，一定要敲响警钟，你很可能已经落入诈骗陷阱了，如果自己拿不准主意，可以咨询身边的亲友或直接致电发卡行客服了解情况。

3. 如果不幸打出款项后才意识到已经上当受骗，应妥善保存此前的网聊记录、通话记

录和打款记录，以便报警时举证使用。4.当怀疑自己遇到诈骗时，应立即终止汇款，并收集留存相关证据（包括聊天记录、汇款记录、通话记录等），及时报警处理，避免损失扩大。

## 第三季 金融防骗之贷款篇 《馅饼有毒》

### 一、贷款常见骗局

#### 案例 1 演员方子哥遭遇一房多卖 400 多万换来假房产证

##### 【案例回顾】

方子哥的妻子颜珍透露，2012 年 6 月，她通过我爱我家房产中介公司挑选了一处位于北京北四环的三居室。在与房主见面并查看房屋产权证之后，颜珍向中介公司支付了 11 万元的中介费。之后在双方打算签订合同时，房主李女士突然提出要因个人原因要改名字，房产证上的名字也要一起改，所以直到 2012 年 9 月，才正式签订购房协议，并于 2013 年 2 月，颜珍付清了全部的房款，共计 393 万元。

没过多久，颜珍就发现自己手中的房产证竟然是假的！经过调查后发现，原房主李女士早在 2012 年签订购房协议时，就已经把房子抵押给银行。不仅如此，这间房子还被多次出售，有多名事主也购买了这间房屋，涉案金额高达千万元！

##### 【骗术揭秘】

案件中受害人被骗关键是过于相信中介，没有对房产证等信息进行真伪查询。通常买卖双方直接进行的交易常常不够规范，有时甚至因为所谓的“熟人”而忽视了防范措施，没有及时验证房产证真伪，卖方通过打时间差、补办房产证等做法，就能做到“一房多卖”。

##### 【应对之道】

1. 辨别房产证真伪。二手房交易时，可初步通过“四看”辨别：看封皮，真证为深红色，有光泽且韧性好；看纸张，印钞纸和人民币一样；看团花。真证分色清晰，立体感强；看印章，真证是由机器套红印制的“XX 市房产管理局”行政公章。记录产权人姓名、产权证号，到房管局或其网站查询，明确房产归属、抵押、查封等信息。



图 3-1 案例 1

2.遇到低价楼盘或者低价二手房，心中先打起问号。一上官网查证，二看市场行情，三得实地打探，四要咨询专家。通过以上四点层层把关，就能看出馅饼是否有毒。

3.付款时收款账户及发票抬头，必须与房产证所有人相同。

4.买房时千万不要着急，一定要及时网签，按照正规程序严格采取资金监管及资金托管的形式进行交易，不要私下付款，以避免业主“一房二卖”等不必要的麻烦。

5.付完房款后，要去房产交易中心进行产权登记，将房产真正纳入自己名下。

## 案例 2 K2 清水湾 800 万购房首付款诈骗案

### 【案例回顾】



图 3-2 案例 2

2014 年 6 月 21 日，王女士在北京通州 K2 清水湾的售楼处认购了一套尾房。交首付款前，销售经理吴晟给王女士出示了一份未盖章的打款通知，提示需要把房款转到一个个人账户上。吴晟解释说这是公司的规定，尾房的钱要拿来抵扣工程款，可如果把房款打到公司账户上，需要接受资金监管，短期内取不出来。

“当时是周六，财务室没办公，吴晟和几位工作人员特意带我去看了眼财务室门口上一模一样的通知，所以我才打消了疑虑。”王女士强调，她的 50 多万元首付款，还是在售楼人员的陪同下，开车去附近的银行办理的转账。

但是购房合同在吴晟以“尾房需要统一签约”为由，一再拖延，直到 8 月下旬，才完成了签约，距离打款时间已过两月。

而按揭贷款也被拖延，王女士说“吴晟告诉我，10 月份政府就会出贷款新规，办理贷

款最低可以享受 7 折利率优惠。我们一想，利率优惠确实划算，就同意了。”

10 月 7 日，王女士接到吴晟的短信，通知她 9 日和其他购房人一起到农行办理贷款申请。可是，王女士到银行后，才被告知从来没有清水湾的人和银行联系过。此时吴晟已跑路。

这次卷款案共涉及到 10 名购房人，涉及金额 800 余万。

### 【骗术揭秘】

这个骗局可分为打款至个人账户、拖延签约、拖延办贷诈骗“三部曲”。“打款进个人账户”是该案的关键所在，诈骗人员在真实的交易环境下实施骗局，受害者警惕性下降，而且还选择周末工作人员较少的情况下，在现场张贴付款通知，虚构销售、财务等多位人员等。

而拖延签约、拖延办贷，则是诈骗者一方面稳住受骗人，另一方面继续骗其他人，待骗局全部实施后即跑路。

### 【应对之道】

1.通过当地住建部官网“信息公示——新建商品房项目或房地产交易信息公示”一栏，查询楼盘开发商及预售证、房屋所处销售状态、销售人员等信息。

2.首付款通知单，必须加盖开发商公章。





### 图 3-3 案例 2

3.收款账户与官方公布的开发商信息不符或为个人账户时,果断拒绝付款,并直接与开发商核实相关信息。

4.付首付款时,即要签纸质合同,最快次日,最长 5 个工作日,到房产所在地房产管理局网站或房产备案信息网站,输入合同备案号(合同和首付款发票上都有)和买受人证件号码就能查询。若无结果,可直接致电房管局咨询或投诉。

5.登录当地税务局官方或致电 12366,输入发票代码、号码查询首付款发票真伪。如为假,向 12366 举报,同时报警。

6.如果购房者发现被骗时,不要直接质问诈骗人员,以免打草惊蛇。而是直接与开发商、住建部等确定,并要第一时间报警。

7.购房过程中如开发商存在诈骗,可直接向住建部投诉和 110 报警。

### 案例 3 公积金套现不成反被骗 47000 元

#### 【案例回顾】

2013 年 5 月，原告李某和被告黄某口头约定，由黄某提供提取公积金所需的材料，李某支付 47000 元手续费给黄某。当年 7 月，李某依约支付了 47000 元。不料，黄某始终未能帮李某套取到公积金，却又不肯将收取的手续费退回给李某。近日，李某起诉，认为黄某违约应把收取的手续费共计 47000 元退还。

#### 【骗术揭秘】

1. 受害人没有资格从正常渠道提取公积金，骗子正是看中这一点，才有下手的机会。
2. 骗子以手续费为名先收取受害人钱财，是诈骗常见手段。且并未交付任何合同、发票、收据等，受害人没有留下任何证据。
3. 一些中介机构代提公积金时，用虚假的材料提取公积金也涉嫌非法套现。

#### 【应对之道】

1. 提取公积金要从正规渠道办理，找单位代办或者直接去公积金中心咨询办理。
2. 骗子如果假借“社保中心”“公积金中心”等名义打电话给市民，骗取市民的个人信  
息或钱款，要提高警惕，切勿相信这类来电或短信。
3. 不要轻易透露个人的公积金信息或密码，更不要给陌生人汇款。
4. 受骗后，个人身份证号、家庭公司地址、公积金账户密码等也会随即泄露，相关账户  
密码要立即更改。

## 案例 4 女子"零首付"贷款买车遇骗局

### 【案例回顾】

邓女士公司打算贷款买车，2014年4月，邓女士的表妹称，有家担保公司能帮忙"零首付"购车。没多久，一名自称是担保公司员工的男子与一名自称是银行员工的男子来到了邓女士公司。两人考察了邓女士公司后，告知能为她"办好此事"。求车心切的邓女士提供全套资料与授权文件后，立刻与对方签下了购车合同。

"5月8日，信用卡办好了，80万银行贷款也被刷走。"邓女士说，但直到8月份，她仍未见到车。"我问担保公司，他们说车还在路上，这段时间银行还款算在他们身上，叫我放心。"

### 【骗术揭秘】

案例中，做为商人的邓女士虽然经济条件不差，但在已经背负了80万元银行贷款的情况下，再向银行申请到贷款的可能性其实已经不大。同时承诺能帮邓女士"零首付贷款"的单位只是一家担保公司，案例到此就已经明显有悖常理。而后来对方所谓的"这段时间银行还款算在他们身上"更是违背常识。

### 【应对之道】

1.涉及到存贷款业务的，一定要找正规的金融机构，如银行、汽车金融公司，不要随便轻信低利率、快速放贷等承诺。

2.不要轻易向不了解的人透露自己的隐私信息，如银行存贷信息、身份信息，以防对方给自己设陷阱。

## 案例 5 男子为消除不良信用记录被骗千余元

### 【案例回顾】



图 3-4 案例 5

季先生因信用污点不能办理购房贷款，一时心急如焚，立即在网上查询如何消除不良记录。结果，他在某问答平台看到有公司专门做不良信用消除的业务。季先生连忙通过 QQ 联系到对方。对方声称老板银行有人，专门做这个业务的，但是必须先交定金 1600 元，事成后再付尾款 2400 元。

收到季先生付的 1600 元定金后，对方财务表示可以接单处理，随后索要了季先生办理贷款的银行支行信息。结果汇款后，季先生去银行一查，发现自己的不良信用记录根本没有消除，再要找对方理论时，却被对方直接拉黑了。

### 【骗术揭秘】

目前，很多人对个人信用记录处于认知不足、意识不强的阶段，本案例中的季先生就是

一个典型的代表。季先生之所以受骗，是因为在贷款被拒后"一时心急如焚"，所以才"立即在网上查询如何消除不良记录"，进而被某问答平台轻而易举地骗走了 1600 元钱。

### 【应对之道】

1.大家要对信用记录有个正确的认识。个人征信系统客观、如实记录个人信用活动，是真实反映个人信用状况的历史数据，无论是报送数据的商业银行，还是负责管理和收集的央行征信中心，都无权更改或删除。

2.目前而言，一般贷款偿还不及时，所导致的不良信用记录会保存五年，期间无特殊原因是不得消除的；普通信用卡逾期还款，所产生的不良信用记录会在征信系统里保存两年。也就是说，所谓的"能帮忙消除不良记录"都是谎言，正常情况下是不能实现的。除非不良记录产生的过错方是银行，只有这种情况，我们才能向相出错银行申请消除不良记录。

## 案例 6 男子微信贷款被骗 3000 元

### 【案例回顾】

一则微信朋友圈帮人贷款的广告，让手头紧张的曾先生看到了希望，但从 2014 年 1 月拖到 4 月，不仅贷款没贷到，还白搭了三千多元。

手头缺钱的曾先生看到微信上有人发布贷款广告，对方声称可以帮人轻松进行小额贷款。于是曾先生便与对方取得了联系。对方自称王总，说得先交一些前期费用以打通关系，曾先生交了三千元后，四个月过去了，贷款却迟迟没有下来。他催促，对方却百般拖延。曾先生报警后，在民警的协调下，王总答应退回 2500 元，但随后却玩失踪，不接电话也不回短信。

### 【骗术揭秘】

在此类案件中，对方往往都是先打出广告，然后有用钱需求的人在银行贷款无门的情况下就会将求助对象转向他们，如果用钱的人对贷款知识了解不足，上当受骗就会成为自然而然的事情。

### 【应对之道】

1.正规贷款机构的贷前审查一般都很严格。凡是承诺“门槛低、利率低”的机构都不是正规单位，一定不能轻信。

2.正规贷款机构在整个贷款过程中都不会收取借款人高额费用，尤其是在贷款前就要求借款人缴纳所谓“前期费用”的，都是骗局，大家需要提高警惕。

3.贷款有地域限制。正常情况下，除了正规的网络 p2p 借贷平台，其他的实体机构都会出于对风险的考虑而拒绝异地贷款，所以不要轻易相信能异地贷款的承诺。

## 案例 7 贷款 5000 元要先交 5500 手续费

### 【案例回顾】

网上贷款 5000 元，却被告知要先交 5000 多手续费。陆陆续续交了 2500 元后，徐先生才意识到受了骗。

2014 年 7 月，徐先生因为手头缺几千块钱，他想找家个人小额贷款公司贷点。于是在网络上找到了一个小额贷款公司的链接，就点了进去。填好申请表并提交后不久，就接到一自称贷款公司业务部经理的电话，说要签一份合同。

对方传真过来一份合同，共有四页。徐先生看了下贷款金额，发现没有错。就签上了自己的名字，并回传给经理。过了半小时左右，徐先生接到经理打来的电话，按照合同，要先交贷款金额 10%的保证金。徐先生一看，合同上果然有这一项。于是，他按照经理的指示到银行转账了 500 元。

汇完 500 元后，徐先生就等着收自己的 5000 元了。他打电话给经理，结果经理让他再看下合同第三页的第六款，条款里明确，要贷款还需交纳贷款金额的 20%作为验资。

合同都签了，徐先生没有多想，7 月 9 日一早到银行又转了 1000 元。

这时，徐先生又收到了经理的电话，经理说刚刚徐先生转过去的钱是没有担保过的，他需要重新交纳 1000 元担保过的验资。徐先生怀疑被骗了。经理说，他不相信也可以不用交，但是原来交的 1500 元也不还了。经理还吓唬他说，要去法院起诉徐先生。徐先生害怕了，按照对方说的又汇了 1000 元钱。

汇完钱后，徐先生就按照经理说的打电话给放款部领钱。让徐先生没想到的是，放款部的人说，要领钱得再交 3000 元钱。

贷 5000 元钱怎么还要先交 5500 元呢？这时，徐先生才意识到自己遇到骗子了，他赶紧拨打 110 报了警。目前此案件还在调查中。

### 【骗术揭秘】

从"10%的保证金"到"20%的验资",再到后来的"领钱需要再交 3000",这是一个步步为营的过程。

对方先用"合同"向徐先生明示这是一个正常的贷款流程,随后用 500 块钱的保证金试探徐先生的贷款诚意,同时在此过程中探测徐先生对贷款知识的认知水平,在顺利拿到 500 块钱的保证金后,对方已经明白了他的贷款"诚意",随后用 20%的验资将其套住,利用人们常言的"有舍才能有得"的心理进一步对徐先生行骗。在遭到质疑后,对方又用"合同"的法定性质吓唬徐先生。

归根结底,整个案件都源于徐先生的用钱心切及金融知识不足、防骗意识不强。

### 【应对之道】

1.一定要找正规的金融机构。各家银行对贷款人的资质要求都是不同的,如果一家银行申请不成,可以换着申请别的银行,尤其一些地方性商业银行及信用社、小贷公司,对借款人的资质要求相对要低一些。正规贷款搜索平台如融 360,也可提供多种贷款选择。

2.不要轻信网络中的小额贷款信息。正规小贷公司具有如下特征(1)不能跨省市贷款,建议先咨询该公司开展业务的地域范围,如果是全国都有,就是骗子;(2)小贷公司由各省市金融办批准,并在当地工商部门注册,可以先在该公司所在地的工商局网站查询;(3)不会在放贷前收费。

骗子公司	正规小贷公司
全国都可放贷 ❌	仅在所在省市放贷 ✓
工商局无公司信息 ❌	工商局有该公司信息 ✓
提前收利息 手续费 保证金 ❌	放贷前不收取任何费用 ✓

图 3-5 案例 7



## 二、如何识破贷款骗术

无抵押贷款门槛低，识破骗局可以从以下方面入手：

1.警惕无息贷款。无息贷款是政府对下岗职工、退役军人、大学生的扶持项目，且需要向政府机构申请，一般人是不可能获得无息贷款的。如果对方承诺提供无息贷款，多半都是骗子诱骗的伎俩。

2.只留手机号、QQ号、微信号，不留固定电话和公司地址。这种情况暴露了其并没有正规的固定办公地址，并不是正规的贷款公司或银行，基本是骗子。

3.提前收取各种费用。正规贷款程序里，银行或正规小额贷款公司不会要求申请人提前支付利息，也不会要求提前支付手续费、保证金等等巧立名目的费用。如果对方在贷款成功之前就索要这些费用，是骗子。

4.全国各地都可办理。即使是五大国有银行也未必在每个小城镇都有营业网点。所以，如果打着这样旗号的宣传，也非常值得怀疑。

5.为了防止受骗上当，申请人务必要到正规银行或正规小额贷款公司、贷款搜索平台办理贷款，不可轻易相信手机短信或报刊、网络上的广告。

购房贷款遇到以下情况时，要提高警惕：

1.购买新房时未见“五证两书”。新房“五证”包括：《建设用地规划许可证》《建设工程规划许可证》《建筑工程施工许可证》《国有土地使用证》《商品房销售（预售）许可证》。新房“两书”是指新建住宅《商品房质量保证书》和《商品房使用说明书》，是开发商在向购房者交付房屋时，房地产开发企业必须提交给购房者的文件。购房者有权索要“两书”，是在交房时交给业主的。

2.二手房交易时没有房产证。

3.缴纳首付款时未及时签订合同。

4.网签不成功。购房网签相当于在房屋管理部门将买卖协议备案，并在网上公示，有利于避免一房多卖等情况。若网签不成功，这所房子很有可能已经被卖过了。

5.收款账户与开发商或房主名称不符。

6.一再被索要各种手续费。骗子以低门槛布下贷款或公积金诱惑陷阱之后，一定会以各种理由在“放款”前骗取利息、担保费等名目的金额，应当注意这是骗局的典型手段。

### 三、防范贷款诈骗常识

为避免借款人上当受骗，在此教大家几招掌握预防秘籍，真正做到百骗不侵。

1.了解贷款常识。个人应当对贷款常识有所了解，即在放款之前提前收费，是正规贷款机构所不容许的。个人不应向陌生人轻易出示个人信息，不要提前支付任何费用，捂紧钱袋才是硬道理。

2.找正规机构融资。个人不要盲目寻找贷款信息，街头广告、陌生号码信息、网上各种名号的贷款公司等等都可能暗含贷款骗局，为了减少被骗，个人最好向银行或者贷款服务平台如融 360 等实现贷款申请，即便寻找民间融资，也应保持放款后付息的原则不放松。

3.查询机构信息。借壳行骗，冒充正规机构骗取钱财的方式，已经屡见不鲜。识破这一招其实很简单，你只需要到所在地的工商门户网站中进行查询，即可获悉正规机构的地址、联系方式等信息，如异于贷款机构所述的信息，那毫无疑问，你碰到的就是贷款骗子。当然，如果机构对办公地点、电话等信息刻意有所隐瞒，那么则可直接确定你遇到的并非正规机构，因为按照正规贷款流程，需要本人带相关贷款申请资料到贷款机构当面签订贷款合同，提供工资卡的银行对账单等。

4.小额贷款公司在审批项目时，必须与借款人当面进行沟通，且要借款人提供详细的生产经营情况或收入情况，但是骗子公司往往审查程序简单。

5.购房贷款前，辨别房产证真伪。可到房管局或其网站查询，明确房产归属、抵押、查封等信息。

6.买房要走正规渠道。注意查看房产中介及房产商的有效证件，及时进行网签和产权登记。通过当地住建部官网“信息公示——新建商品房项目或房地产交易信息公示”一栏，查询楼盘开发商及预售证、房屋所处销售状态、销售人员等信息。

7.签订合同需留心。要仔细阅读相关条款，就所购房屋的金额、面积、每期所支付的房价款等问题在合同中做出明确的约定，避免遗漏相关事项，届时无法维护自身权利。

8.保留付款证据及发票。首付款通知单上，必须加盖开发商公章。付款时收款账户及发票抬头，必须与房产证所有人相同。验证首付款发票真伪，还可登录当地税务局官方网站或致电 12366，输入发票代码或号码即可查询。一旦发现发票为假，及时向 12366 举报，同时报警。

9.不打公积金套现的歪主意。根据相关法规，只有省市的人才中心可以为工作并在此托管档案的职工办理公积金开户、代缴公积金，其它社会机构私下办理此项业务都是不合法的，切不可轻信陌生人的谎言。

最后，如果不幸被骗，我们建议您应该将贷款骗子的电话、网站、账号、在线联系方式等做好备份，如有聊天记录等应一并备份，并尽快向警方报案。

## 第四季 金融诈骗之防不胜防《利·诱》

### 一、 常见诱导金融消费行为

#### 案例 1 10万“存”成保险 强退要损失三万多

##### 【案例回顾】

赵先生因为忙于生意，让 66 岁的父亲帮忙到银行存 10 万元 5 年定期存款。赵父到银行后，被工作人员推荐了一种“更高收益”的存款，将 10 万元都存了进去。过了一年，赵先生着急用钱，想提前支取定期存款，损失利息，但到银行取钱时才发现钱投进了一份分红型人寿保险，如果不到期不能取，强行退出不但没有收益还要损失三成本金，这么大的损失完全不能接受。

##### 【案例点评】

客户在银行存款的时候，一些银行员工或在银行大堂推销的保险公司员工为了拿提成，经常会向客户推荐保险产品，只向客户说明收益比存款高，但是却不提保险产品流动性差及难以退出等缺点，客户从而被误导。

##### 【如何防范】

- 1.在银行存款的时候，要向银行工作人员问清是存款还是保险，不随便听信银行大堂中的保险公司员工的推销。
- 2.如果销售员推销某款保险产品，要核实保险品种、分红方式、投保期限、能否退保等情况，自己确实需要购买保险产品的时候才考虑购买。

## 案例 2 大华银行理财销售误导 90%概率保本却亏 10%

### 【案例回顾】

2012年3月，大华银行的理财经理向陈先生推荐大华银行的理财经理向陈先生推荐一款名为“尊享”系列(49)1年期人民币可自动赎回型 90%本金保证结构性产品，收益率高达 16%，期限为 1 年。陈先生本不太相信，但是理财经理再三强调产品只有理论风险，且 3 个月后就能自动赎回，就信以为真，买了 100 万元。但是，在购买一年之后，陈先生发现不仅没有实现 16%的盈利，反而亏了 10%。此时，原理财经理已经离职。

### 【案例点评】

银行的结构性理财产品通常挂钩股票、股票指数、外汇、黄金等高风险标的，市场波动大，理财产品的收益波动及风险也比较大，而陈先生就碰上了最差的情况，导致本金亏损 10%。然而，银行理财经理只吹嘘高收益却不提示风险。

### 【如何防范】

- 1.结构性理财产品的收益区间一般比较大，达到最高收益的概率很低，要谨慎购买。
- 2.购买银行理财产品的时候要仔细看清说明书，弄清楚产品的收益率、收益类型、投资期限、风险等级等情况，购买适合自己的理财产品。

### 案例 3 “钱先生”遭多家银行围剿虚假宣传涉嫌违法

#### 【案例回顾】

“钱先生”是一家号称专注银行理财产品的平台，帮助用户跨行跨地区一键完成购买银行理财产品，其网站上曾将“钱先生牵手北京农村商业银行，财富安全升级”的宣传标语放置在首页内。然而，2014年8月13日，北京农商银行发布声明，“我行从未授权‘钱先生’（www.qianxs.com）网站及其他机构销售我行理财产品，亦从未与其开展任何形式的理财产品销售业务合作。”除此之外，渤海银行、厦门国际银行、北京银行、农业银行、广发银行、中国银行、光大银行等多家银行官网先后发布声明，否认与“钱先生”展开过任何形式的业务合作，也从未授权任何第三方机构代办理财业务。

#### 【案例点评】

“钱先生”在宣传理财产品的时候无中生有，宣称产品是与银行之间进行合作，误导投资者，违反了诚实信用原则及商业准则，是一种严重的不正当竞争行为。

#### 【如何防范】

银行理财产品只能通过银行营业厅、网上银行、手机银行及直销银行购买，不要听信任何其他理财机构或网上平台的虚假宣传。

#### **案例 4 P2P 平台担保并非“100%本息保障”**

##### **【案例回顾】**

2014 年 7 月，有媒体爆料称，汇通信用融资担保有限公司除法定代表人孙康之外董事会成员集体失去联系，初步估计涉及资金超 40 亿元。与该担保公司有合作关系的爱投资、银客网等 P2P 平台受波及，出现信任危机。

##### **【案例点评】**

目前几乎所有的 P2P 平台都有担保制度，平台都宣称“100%本息保障”，但事实上 P2P 有多种担保形式，并非所有担保都能为投资者的钱“兜底”，如果平台出现问题且第三方担保公司跑路，投资者将血本无归。

##### **【如何防范】**

P2P 本身是高风险行业，任何声称“100%本息保障”都未必能够做到，投资者要有一定的风险承受能力。同时，在考察 P2P 平台的时候要谨慎，对担保公司的资质及信誉进行核实。当然，最重要的是要选择实力较强的 P2P 平台。



## 案例 5 华康保险代理被指销售误导 客户退保被拒

### 【案例回顾】

2010年4月,上海70岁的马先生应邀参加了一个“保险理财产品介绍茶欢会”。期间一名华康保险代理销售人员介绍民生人寿保险公司富贵年年保险,称该保险收益大于银行利息,现场购买年缴3万,满5年后就不需要继续缴费,后期用红利充抵,被保险人就可以一直享受到终老。张先生觉得产品不错,于是给自己的孙女购买了一份。由于张先生已年满70岁,而且不是其孙女的第一监护人,张先生只能用自己儿子的名字在合同上签字,在销售人员的帮助下办完了相关手续。

2012年底,张先生让其儿子去民生人寿领取生存金,张先生的儿子仔细看了保险合同,发现其中并不像父亲所说的付满5年就不需再付,而是要连续付费20年。张先生听后十分气愤,表示是被销售人员骗了,自己当时并没有被告知分红的不确定性,以及退保的损失,只是在业务员指点下签了个名字,该业务员还暗示如果遇上电话回访只要回答知道的是的就可以。

### 【案例点评】

保险公司经常会借“茶欢会”、“年终总结会”的名义请来很多客户,实际上目的在于向客户推销产品,并以奖品吸引客户投保。华康保险代理销售人员在推销保险产品的时候存在欺诈误导的行为,需要连续缴费20年却声称只要缴5年,而马先生对保险产品认知不清,误买了该款产品。

### 【如何防范】

1.客户应尽量在保险公司营业厅购买保险,认真阅读产品说明书,有含糊不清的地方当场向销售人员询问;

2.老年人的专业知识及防范心理不强,经常成为保险公司销售人员大力推销的对象,上

当受骗的也多为老年人群。在购买保险产品的时候尽量让子女跟随购买。

3.购买保险产品一定要亲身购买，切忌代替家人或他人购买等行为。

## 二、三招教你远离诱惑

1.保险产品不能代替购买，不能代替签字，投保人一定要亲身前往营业厅购买，老年人尽量由子女陪同办理；认清保险产品的品种、投保期限、分红或保障方式等。

2.银行理财产品并非没有风险，一般结构性产品挂钩的都是高风险标的，收益率波动较大，且达到最高预期收益率的可能性较低，投资者要谨慎购买。

3.网上理财平台风险较大，适合有一定风险承受能力的投资者。应尽量选择成立时间较长、背景实力较强、行业声誉良好的理财平台。

### 三、如何维权

消费者误入金融诱导歧途、与金融机构产生纠纷之后应该怎么办？可以通过以下三个步骤进行维权：

第一，与金融机构积极交涉，如果协商未果，则可以向该金融机构上级机构投诉；

第二，请求依法设立的第三方机构调解，如各地保监局及消费者协会等；

第三，根据与金融机构达成的仲裁协议提请仲裁，最后可以向人民法院提起诉讼。

## 终结篇 金融防骗之《绝妙反击》

### 一、反调戏把骗子弄哭



图 5-1 第一计

在当地网站发布“办证小广告”，留下骗子电话。或者假装相信骗子设下的圈套，进一步套取骗子信息，浪费骗子的行骗时间，以此解气消遣。

1.先查出这个手机号的城市，然后找到那个城市的交友网站，注册帐号，发布“美女急求猛男，我孤独、我寂寞”之类信息，联系方式留下那个手机号码。

2.在当地的房屋出租网站发帖，市中心两室一厅，月租 300，急出手。24 小时开机，同样留下那个电话。

融 360 点评：此法可给骗子制造出麻烦与困扰，但不建议众人尝试，耗费骗子时间也是在耗费自己的宝贵时间，无聊消遣时偶作尝试尚可。

## 二、冻结骗子银行卡



图 5-2 第二计

收到骗子要你汇款的短信后先别忙着删除，看看他的卡号是什么银行的，并登陆此银行的网上营业厅，输入该骗子的卡号，密码随便填写，只要 3 次错误，此卡在 24 小时之间是不能进行任何网上交易了。同时，通过电话银行再次进行类似操作，如果对方银行卡未开通电话银行，多次错误输入密码后，银行卡将完全被冻结。

冻结了这个账号后，给骗子发了个短信：“怎么回事啊，这个账号汇不进去，好像是被银行冻结了。”骗子回了一个新的银行账户过来。

一分钟之内又用上述方法把他这个账号冻结了，并给他发了个短信：“到底怎么回事，你怎么老发一些汇不进钱的账号给我！”骗子着急的又发一个银行账号过来。

.....

如是重复 N 次，把骗子的卡都给冻结！

融 360 点评：此举无毒无害可服用！

### 三、让骗子“自相残杀”

手机里的骗子短信越来越多，如果遇到骗子索取银行卡号，就告诉另一个骗子的银行账号和姓名，对方要什么资料，都从其他骗人短信里提取，让这些骗子互动去吧。

融 360 点评：此举颇为有趣，加大了骗子的违法成本。只要不超过法律界限，给骗子设置一些陷阱也可以看做是生活中的一些调剂。

#### 四、有钱任性：把骗子送监狱

2014年4月，老刘在网上花了1760元买了一款男性保健品。不久之后，他接到一个陌生号码的电话，对方称老刘必须再买其他配药，才会有疗效。老刘信以为真，汇去了5500元。接下来，他就陷入了无休止的接电话中。在4个月的时间，他基本上就是在马不停蹄跑银行，给对方汇钱。而对于骗子来说，“老刘的存在，简直超越了他们的想象。”

到他们骗了老刘差不多30万元的时候，所有的骗局理由已经用完了。他们不舍得放过这条“肥羊”，就找了个前一批人是骗子的理由，又把骗局再演了一遍。结果，老刘还是乖乖上当了。更为离奇的是老刘的态度。老刘说，在他被骗了7万元的时候，自己已经发现被骗了。那时候，他心想，才这么点钱，公安应该不会管的，干脆就赌一把，继续让骗子骗，把数额弄大一点：“当时一方面我是想稳住骗子，找机会报警。另一方面，骗子也说会退钱，我想或许真能把钱拿回来。”就这样，老刘继续选择拖着，“我就是想看看，他们究竟能骗我多少钱！”结果这一骗就骗了54.4万多元，但老刘报警后，骗子落入法网。而用老刘的话来说“才这么点钱，公安应该不会管的”，正是印证这句话，老刘的大智若愚成功的解决了骗局，但也被广大网友调侃“有钱就是这么任性”。

融360点评：一般人发现被骗之后及时止损，立刻报警。可有钱任性的刘先生不这样想，继续马不停蹄的给骗子汇钱，企图用高额诈骗来定骗子的罪名，这个招数可谓是“前无古人后无来者”。但此招数乃大神级别，时间、金钱、精力耗费惊人，常人不可轻易用。否则骗子一旦见好就收，消失不见，刘先生可谓是前功尽弃，难不成还千里寻着骗子骗你不成？



## 五、报警是上上招

对付此类诈骗短信，只要大家不理睬，就会徒增骗子的犯罪成本。在接到这类短信时，最好先拨打 110 报警，将骗子提供的账号报给警察，由警方专业人士来侦办骗子，真正“冻结”这些骗子账户。

同时，也可以向 12321 网络不良与垃圾信息举报受理中心举报。



图 5-3 第五计