

【中银基金】天上不会掉馅饼！这些金融 诈骗套路你知道吗？

随着技术的发展，近些年来，金融诈骗手段也是不断更新，令人防不胜防。今天我们就来了解一些诈骗案例，守护好我们的钱袋子。

案例一：金融交易诈骗

北京男子李某在社交网站上看到一篇“炒股专家”发的文章后，感觉对方讲得很专业，便进入了对方的粉丝群。李某在群中跟着该“专家”学习了一段时间的理财知识后，对方声称自己有内部消息，按照他的推荐买股票可以稳赚不赔。李某信以为真，通过对方提供的链接下载了一款小众的投资软件，通过向“客服”提供的账户转账来购买股票。前期李某可以获得收益并提现，直到一次大额投资后，李某发现账户被冻结，遂意识到被骗。

【诈骗套路揭秘】

诈骗人通过发布看似专业的投资分析文章或视频，吸引受害者关注并进入其社交圈，利用受害者的求知心理和对高回报的渴望，逐步建立信任。

在建立一定信任基础后，诈骗人会声称拥有内部消息或特殊渠道，承诺投资稳赚不赔，诱导受害者下载指定的虚假投资 APP 或平台，并诱导其向指定账户转账投资。最终以各种理由（如账户异常、系统维护等）冻结账户，使受害者无法提现，骗取大量资金。

【防范措施】

谨慎辨别信息：面对网络上的投资理财信息，要保持警惕，通过多渠道核实信息来源的真实性，不轻信所谓的“内部消息”或“稳赚不赔”的承诺。

拒绝非正规平台：对于诱导下载的非正规投资 APP 或平台，要坚决拒绝下载使用，正规的投资平台通常会有严格的监管和审核机制，不会通过非官方渠道进行推广。

案例二：投资诈骗

楠楠（化名）是一名刚刚入手基金的宝妈，近日接到自称某基金客服人员的电话称，楠楠购买的基金已到期，需要配合基金解封，不然基金将会永久封存。楠楠听到这里心里开始着急，自

己是一名新基民，对基金常识一无所知，便在对方的指导下，安装了某软件。在该软件中，骗子利用小额退款成功获取楠楠的信任，最后以“救援金回款”引诱楠楠转账，最终被骗数万元。

【诈骗套路揭秘】

利用新手不了解基金产品的心理施压，给予紧迫感，减少受害者冷静思考的时间，利用小额退款增强受害人的信任度，最后实施大额诈骗。

【防范措施】

- 1、妥善保管投资账户、密码和交易验证码等信息，不向其他人泄露信息。
- 2、妥善保存与投资账户相关联的银行卡账户及密码，避免赎回资金被转走。
- 3、多学习和了解相关投资及安全知识。
- 4、充分了解正规金融机构客服人员提供相关服务时不会获取客户验证码。

案例三：冒充金融机构诈骗

有金融机构发布公告称，近期关注到市场上有不法分子冒用该公司信息进行非法“证券投资”情况。在 AI 技术日渐成熟的今天，不法分子利用 AI 技术以假乱真，冒充基金经理、制造仿冒网站等诱导投资者进行投资活动。

【诈骗套路揭秘】

- 1、通过微信、二维码、网页链接等方式传播仿冒网站误导投资者进行投资理财活动。
- 2、通过联系投资者、诱导投资者进入虚假客户群从事诈骗活动。
- 3、冒用基金经理照片及相关视频，包装成培训机构理财课程等。

【防范措施】

- 1、投资理财时，注意向对应的正规机构核实相关信息。
 - 2、防范泄露个人信息及账户信息。
- 积极学习金融理财知识，审慎辨别各种投资信息。