



24小时客户服务热线 SERVICE HOTLINE

☎ 0731 96511 / 40067-96511

湖南省 | 长沙市 | 滨江路 | 长沙银行大厦

www.bankofchangsha.com

金融知识普及月 金融知识进万家
争做理性投资者 争做金融好网民

目录

一、你以为你高学历、智商180就不会被诈骗吗？	01
二、你以为你银行卡余额两位数、高价值“负翁”就不会被诈骗吗？	03
三、你以为“打死你”你才会说出银行卡密码、验证码吗？	05
四、你以为网络对面“他的脸”、他的证件、他的身份都给你看了，就一定是真实的吗？	07
五、你以为血汗钱转给“安全账户”还能返还给你吗？	11

不要你以为/第一讲



你以为你高学历、
智商180就不会被诈骗吗？



国家公共信用信息中心发布的《2019年4月失信风险警示报告》指出，电信网络诈骗的受害人群逐渐呈现从老年人、受教育程度较低群体向中青年、高学历、高收入人士蔓延的特征，老年人、在校大学生、公司财务人员、个体户等成为主要受害群体。

2021年11月2日

海外留学回来的雷某，28岁，
被骗138万；

2021年11月5日

中学教师惠某，40岁，
被骗100万；

2021年11月5日

大学教师姚某，38岁，
被骗270万；

2021年11月6日

银行职员程某，36岁，
被骗240万；

教训与启示：

- ① 诈骗者精通被骗者心理，通常利用被骗者的人性特征或弱点，比如贪婪，恐惧，善良，害怕，精心设计诈骗步骤，步步实施，引人上钩，不是你不小心，是骗子比你更“懂”感情。
- ② 高学历人群不要盲目自信，不要对公安机关和银行工作人员的劝阻置之不理，不要对以钱生钱、赚快钱、发大财的机会报以投机心理。

不要你以为/第二讲



你以为你银行卡余额
两位数、高价值“负翁”
就不会被诈骗吗？

张先生案例：

遭遇电信诈骗，银行卡明明没钱，却被诱导贷款20万。

以“关闭网贷服务”为由

7月13日，张先生接到过自称某电商平台客服的电话，让其关闭平台下的网贷服务功能，张先生心想：自己银行卡反正没有钱，即使被骗，也骗不了多少。于是就相信了对方的身份，对方让张先生加QQ，发来操作流程，开始与张先生语音联系。

以转出贷款为“虚拟货币”为幌子

张先生按照对方指示，向一公众号发送3条信息，随后张先生的邮箱收到一封邮件，称该网贷服务功能关闭失败。“客服人员”表示，这是因为张先生银行账户也有网贷服务功能需要关闭。

在对方的诱导下，张先生登录了手机银行APP，查看到自己可以用手机银行APP贷款20万，对方称，这是一个“虚拟货币”，需要把张先生将这笔钱转到一个账户中，完成“额度清算”，就可以关闭网贷服务功能了。因为轻信对方“虚拟货币”的说法，张先生就按照对方指示，将20万元转到了指定账户中。

教训与启示：

- ① 不要以为自己银行卡没钱，就不会被列为被骗对象；
- ② 骗子不仅仅看中你的“银行存款”，更看中“银行贷款”。

不要你以为/第三讲



你以为“打死你”你
才会说出银行卡密码、验
证码吗？



我一定会费尽心血、指引你操作下载APP，趁你没留意，让你打开“屏幕分享”功能。

打开这个功能，也不至于啥都被骗走了吧？



只要你点击“屏幕分享”，你就已经在线“直播”了，你在手机上“输入密码”的操作，我的电脑上都能看到。

不是还有手机银行、网银的短信验证码吗？



当你点击了“屏幕分享”，你手机上接收的任何短信我都可以监测得到，当然包括银行给你发送的验证码了，就是说，银行的反诈措施都拦不住“你要奔向我”了。

我死守底线，坚持不转账，就不会被骗了吧？



我先哄骗你主动转账，如果你迟疑不定，用你之前告诉我的银行卡+偷偷截获的验证码，自己动手，转账从此SO EASY。

不要你以为/第四讲



你以为网络对面“他的脸”、他的证件、他的身份都给你看了，就一定是真实的吗？

冒充警察



诈骗开场白：您好，我是XX市公安局，你与一起洗钱案（或各种经济犯罪案件）有关，请配合调查！

最终目的：需要你把自己的资金存到指定的国家安全账户。

辨别方法：如果你真的牵涉洗钱，警方会第一时间上门将你带走协助调查，不会笨到打电话通知抓你。至于安全账户，呵呵，科幻片可能看多了！

冒充领导

诈骗开场白：喂，小王/小李（骗子知道你的姓名），明天上午到我办公室来一趟！或者是你最近的工作给我汇报一下。之后称在会见重要客户或领导，打算宴请一下，回去给你报销。

最终目的：要求汇钱。

辨别方法：哇，领导这么赏识我，表现的机会到了！领导怎么会打电话叫你汇款呢？会见重要客户自己不带银子吗？为什么不让你直接送现金过来呢？真相只有一个：骗子！



冒充老师

诈骗开场白：“喂，我是你学院老师，我现在有点急事，想给院领导包个红包，但这会手里没钱，你先借我点，等有空我马上把钱还给你。”

最终目的：要求汇钱。

辨别方法：为人师表怎么会向没挣钱的学生借钱呢？而且还是行贿的事。现在反腐力度那么大！



冒充银行 中国银保监会客服

诈骗开场白：来电显示有时候还真是银行客服，这是因为他们用改号软件修改了来电显示号码。骗子会发送你的征信报告，说你大学时期存在违规银行信用账户，现在需要回收虚拟额度，如果不及时注销将对个人征信造成影响。

最终目的：要求把自己的资金存到所谓的“清查账户”。

辨别方法：为什么还要转到所谓安全账户呢？这种情况应马上自己联系银行官方客服核实，不要轻信所谓的各种“客服”。

冒充法院

诈骗开场白：说有人起诉你，吃了官司，要求你交滞纳金、诉讼费一类的款项。

最终目的：要求汇款。

辨别方法：首先想一下自己是否牵连官司，其次看一下是否收到了法院的传票。如果都没有，肯定是骗局。收取这个金那个费，全都是浮云！

“骗子”变化多种身份，
最终目的只有一个：
让你把钱从你的账户
拿出来给他！



不要你以为/第五讲



你以为血汗钱转给“安全账户”还能返还给你吗？



你以为血汗钱转给陌生账户还能返还给你？

万“骗”不离其宗的是，只要对方一提起“钱钱钱”，我们就要打醒十二分精神，因为谈钱伤感情，谈感情伤钱。

骗子大多是利用非法渠道获取个人信息，然后发挥创作力量同幻想编造各种剧本，上演“悟空七十二变”一人分饰不同角色骗取信任，当你被迷得晕头转向迷迷糊糊时，他们就会神不知鬼不觉地将账号上的钱划拨到自己的钱包，继而消失得无影无踪。

你要记住：“所有诈骗，最终都会叫你向陌生账户转账”！

你以为被诈骗的贷款资金就不用还银行吗？

这个是必须要还的，因为你被骗和你借银行钱，这是两回事儿，不能证明你被骗和这个电信诈骗之间有必然的联系。现在做的最好的方式就是继续还银行的钱，然后催促公安部门尽快侦破你的案件。不能既损失了钱又损失了个人的名誉和征信，这是更划不来的一种做法。