

学习金融知识 提升金融素养



更多详情请扫码关注
广东银行同业公会微信公众号



“换脸”假扮熟人 诈骗手段升级

◆ 案例在线

这天，G先生的“好友”称急需100万元保证金用于投标，故求助G先生转账周转，承诺几天之后便归还。G先生心存疑虑，通过社交账号与“好友”进行视频聊天，确认视频对面是好友后，便转账给对方指定账户。后该“好友”迟迟不归还款项，G先生登门索要，沟通后才意识到自己遇上了AI换脸的骗术。

◆ 防范有招

金融消费者应提高自身的风险防范意识，不轻易在陌生网站提供人脸、指纹等个人生物信息，不过度公开或分享动图、视频等。如确需线上转账给他人，一定要通过多种沟通渠道核实对方的真实身份。

真假客服来电 共享屏幕诈骗

◆ 案例在线

X先生接到一通某平台“客服”电话，对方告知X先生误开通了该平台借款功能，现可以协助关闭。X先生听信并点击“客服”发来的链接，通过共享屏幕配合其指令操作，并提供验证码等信息。随后“客服”以“防止冻结账户”为由划走款项并挂断电话，X先生才意识到自己被骗了。

◆ 防范有招

添加好友共享屏幕是网络诈骗的常用套路。金融消费者应谨慎下载视频聊天软件，更不要通过共享屏幕等方式与陌生人沟通，谨防账户、存款、贷款、密码等个人信息泄露。



2023年广东银行业 普及金融知识万里行活动

提振金融消费信心 助力构建和谐金融环境

强化金融教育，提升消费者金融素养
关注特殊群体，增强金融服务获得感
警惕电信诈骗，提高风险防范能力
抵制非法“代理投诉”，维护良好金融秩序

主办单位:广东银行同业公会

支持单位:招商银行广州分行

征信修复诈骗 保护个人信息

◆ 案例在线

Z先生接到一通自称是“个人征信管理中心”的来电，对方表示由于Z先生的个人征信记录有瑕疵，会影响到贷款等业务，建议他申请修改。Z先生听信，随之缴纳了5000元所谓的“申请担保金”，却一直得不到回复，联系银行咨询才发现被骗。

◆ 防范有招

“征信洗白”不可信，凡是声称“征信修复”的都是诈骗行为。如果认为征信信息存在错误、遗漏，您有权向征信机构或者信息提供者提出异议，要求更正，但相关部门在受理异议时，不会以任何形式收取费用。金融消费者应当养成良好信用习惯，做到合理消费、按时还款，以免影响个人征信。

远离非法集资 守护幸福晚年

◆ 案例在线

王某听信某“理财经理”推销，下载了一款“理财”App，该“理财经理”声称此软件有“扶贫福利”，投入5万元能赚几十万，投满一个月后即可提现。王某投资后迟迟无法提现，至银行咨询工作人员，却被告知遭遇了“伪冒App”诈骗。

◆ 防范有招

谨防三类养老诈骗陷阱：“代理退保”不可信，收取费用还骗钱；“以房养老”买理财，赔了房子又折款；群里都说赚钱多，实际全部都是托。老年金融消费者一定要提高风险防范意识，如有投资理财需求应选择正规机构。

电话诈骗贷款 谨防低息诱惑

◆ 案例在线

W先生接到某“银行工作人员”的电话，称其可提供“无抵押”“低息”的贷款服务。后该人员要求W先生申请贷款，期间以“降息”“增额”等名目收取“服务费”。当贷款发放后，W先生却发现申请金额与实际到账金额不符，便至银行询问，才得知该人员是骗子。

◆ 防范有招

目前各银行办理信贷业务，均不会收取任何所谓的中介费用、提额费、降息费等附加费用。借款人如有贷款需求应选择正规金融机构办理，并仔细阅读电子贷款协议，确认清楚贷款金额、贷款利率、还款日期等重要信息后再签字确认。

出借银行账户 因小失大悔莫及

◆ 案例在线

赵某的朋友自称“在境外挣大钱”，但因自己账户存在额度限制，无法将款项转回国内，故求助借用银行卡“过渡”一下，同时承诺支付流水金额的5%作为报酬。赵某以为借给朋友使用空卡没什么风险，便打算答应，家人得知后，连忙拦下了赵某。

◆ 防范有招

要妥善保管好自己的银行卡、电话卡，任何时候、任何情况下都不要出售、出租、出借。如果您的银行卡被用于实施电信网络诈骗、网络赌博等违法犯罪，您的行为就有可能涉嫌犯罪。