

# 慎迷「保本高息」 勿信「專家內幕」 不貪「投資返利」

## 金融監管總局：警惕投資網詐三大陷阱



國家金融監督管理總局19日發布「關於防範虛假網絡投資理財類詐騙的風險提示」，提醒當前該類詐騙案件頻發，受騙人群眾多，明確提示不存在「保本高息」理財產品，不輕信來路不明「小道消息」，不貪圖「一時便宜」。虛假網絡投資理財類詐騙通常通過三種途徑實施，包括以「保本高息」虛假宣傳吸引消費者、以「專家內幕」虛假消息誘導投資、以「投資返利」虛假平台轉移資金。消費者應對非正規網絡途徑誘導投資行為保持警惕，避免因信息洩露造成經濟損失。

大公報記者 方俊明



▲安徽大學學生在「校園沉浸式防騙展」上體驗互動展覽，識破虛假網購、校園貸款、投資理財等多種大學生常遇騙局。 中新社

### 保本高息 虛假宣傳吸引關注

不法分子假借債券、股票、貴金屬、期貨、P2P投資等概念，推出所謂「投資理財神器」，在網絡宣稱「穩賺不賠」，以高返利、按月返利、保持現金流等噱頭吸引關注。

### 專家內幕 虛假消息誘導投資

不法分子通過社交軟件將受害人拉入「投資」群聊，然後冒充投資導師、理財專家，以「投資暴富案例」「直播課」騙取受害人信任，或通過交友平台與受害人確定婚戀關係，再以「內部消息」「會員渠道」等誘騙投資。

### 投資返利 虛假平台轉移資金

不法分子通過偽造或仿冒投資平台，發送虛假鏈接，引導受害人下載APP進行投資，隨後迅速轉移資金，甚至利用受害人急於提現的心理，以「登錄異常」「銀行賬戶凍結」等名義，收取所謂「保證金」「解凍金」等，進一步擴大損失。

## 拆解 虛假網絡投資理財詐騙

大公報記者方俊明整理

國家金融監督管理總局指出，當前虛假網絡投資理財類詐騙案件頻發，損害消費者權益，擾亂金融市場秩序。為此，該局發布消費者權益保護風險提示，提醒廣大消費者高度警惕此類詐騙，謹防財產損失。

### 輕信「投資老師」被騙近500萬

記者從東莞警方獲悉，當地曾有2名事主在四天內被網上投資炒股或理財被詐騙超500萬元（人民幣，下同）。這類投資理財類詐騙的主要詐騙手段是「薦股群」，詐騙分子往往自稱「老師」、「股神」，以「知道內幕消息」「可以申購新股」之類的詐騙劇本吸引投資者。受騙事主之一熊先生在網上看到炒股廣告，通過點擊廣告鏈接添加投資助理QQ好友，進入「投資群」並聽取投資理財課。一個月後，一位群內「投資老師」主動添加熊先生QQ好友，熊先生按對方的提示下載「寰宇名業」投資App，前後使用手機銀行向該App轉款10次，



▲客戶在福建海峽銀行櫃台諮詢理財業務。

最終被騙取396萬元。

廣東警方亦破獲過以微信群和虛假網絡投資平台為「主陣地」的電信網絡詐騙團夥。為逃避警方偵查打擊，該團夥屢次玩起「集體消失」，多次更換詐騙窩點，重建微信群和虛假投資平台App，甚至很長一段時間停止作案。團夥成員分工明確，「90後」團夥主腦統籌編排詐騙話術和平台操控，負責帶新人入門，是群裏人人敬重的「導師」；其他成員則化身為普通群友大肆吹起哄，營造「穩賺不賠」的假象。

### 收益高風險高「穩賺不賠」是假象

國家金融監督管理總局19日提示，不存在「保本高息」理財產品。根據去年1月正式實施的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》，金融機構開展資產管理業務時不得承諾「保本保收益」。消費者應認清銀行理財、基金、信託、期貨等均不是存款，高收益意味著高風險，「保本高息」「專家保證」均是虛假網絡投資理財類詐騙的常見套路，應提高警惕。

同時，消費者不要輕信通過網絡論壇、微信群、QQ群等傳播的「小道消息」以及無合法資質的機構或人員。對陌生來電、郵件推銷等非正規網絡途徑誘導投資行為保持警惕，不隨意點擊不明鏈接或掃描二維碼。拒絕與陌生人共享實時位置、分享含有身份信息的照片，避免因信息洩露造成經濟損失。

## 勿洩卡號證號 保護個人信息

### 專家觀點

國家金融監督管理總局19日提示，消費者應培養正確的投資理念，提高風險防範意識和信息甄別能力，避免因個人信息洩露給不法分子可乘之機。如不慎被騙或遇到可疑情形，應及時保留聊天記錄、轉賬記錄、銀行賬號等關鍵信息，第一時間向當地公安機關報案，依法維護自身權益。

據專家分析，大數據、人工智能、網絡直播等移動通信和互聯網新技術的更新迭代是電信網絡詐騙犯罪案件高發的客觀背景，但這些罪案高發還有多方面原因，包括大量個人信息洩露，甚至被買賣，成為犯罪分子篩選潛在行騙對象的重要手段。互聯網技術發達的同時導致電信網絡詐騙行為查處、打擊困難，此外，被害人因自身貪念、心理承受能力差、識別能力差等弱點，易陷入犯罪分子精心設計好的圈套。

普通民眾「防詐」，專家建議牢記「四點」。首先，不要輕信陌生人的來電或信息，其次不要將銀行卡號、密碼、身份證號等敏感信息洩露給陌生人。此外，不要輕易進行轉賬操作。如果遇到需要轉賬的情況，要先確認對方的身份和理由。最後，如果已經遭受了電信詐騙，應該立即報警，向警方提供相關證據和信息，以便及時止損並追查犯罪分子。



▲哈爾濱公安在當地居民區張貼防電信詐騙宣傳海報。

## 四類「AI詐騙」如何防範？

### 詐騙手段

#### AI合成聲音

騙子通過騷擾電話錄音等來提取對方聲音，獲取素材進行聲音合成，偽造聲音騙過受害者

#### AI換臉偽裝

騙子用AI技術換臉偽裝成他人，再通過視頻方式進行信息確認

#### 轉發微信語音

騙子在盜取微信號後，向其好友轉發之前的語音騙取信任，進而「借錢」行騙

#### AI程序篩選受害人

利用AI來分析、篩選公眾發布在網上的各類信息，生產定製的詐騙腳本，實施精準詐騙

## 防範措施

### 多重驗證確認身份

如果有人自稱「熟人」「領導」以各種理由誘導匯款，務必通過電話、見面等途徑核實確認

### 保護信息避免誘惑

不輕易提供人臉、指紋等個人生物信息給他人，不過度公開或分享動圖、視頻等。陌生鏈接不要點，陌生軟件不要下載，陌生好友不要隨便加

### 提高安全防範意識

警察不會網上辦案，如果有「警察」稱你涉嫌犯罪，務必讓他聯繫你當地的派出所，也可以自己打110諮詢

大公報記者方俊明整理

## 投資理財意願增 防騙意識待加強

### 生財有道

根據中央財經大學中國財富管理研究中心等發布的《2022中國個人投資者投資行為分析報告》（下稱《報告》），超半數個人投資者對未來持樂觀態度，但行動上更為謹慎。對於未來1到2年的投資策略，大多數個人投資者表示會謹慎少量地追加資金、靜候市場回暖。但廣東警方人員也指出，部分民眾存在僥倖心理、賭博心態，因此容易受「以高返利、按月返利」等噱頭迷惑，而部分人防騙意識也比較淡薄。



▲民眾在2023外灘大會上體驗模擬理財。

《報告》顯示，穩健型投資者在去年的投資市場中佔據主導地位，但也有部分投資者風格積極激進，偏向於在高風險中博取高收益。廣東警方稱，部分想博取高收益的投資者，往往容易被「保本高息」或「穩賺不賠」等虛假宣傳吸引，也因此容易成為詐騙團夥瞄準的對象。

在廣東警方破獲的以微信群和虛假網絡投資平台為「主陣地」的電信網絡詐騙團夥案件中，受害人淡薄的防騙意識令警員頭痛。警員表示，受騙群眾分散在全國各地，並且很多受害人仍未意識到自己已經上當受騙。很多人在該網絡投資平台虧損了，但他們覺得投資有賺有賠很正常，直到警員找到他們並耐心解釋，他們才恍然大悟。

## 投資理財 八大雷區

凡是

- 要求墊付資金做任務的兼職
- 宣傳「內幕消息、穩賺不賠、高額回報」的投資
- 宣稱「無抵押、低利率、放款快」但要求提供驗證碼或先交「保證金」「解凍費」的網貸
- 自稱電商、物流平台客服，主動以退款、理賠為由要求提供銀行卡和驗證碼
- 自稱公檢法工作人員，以涉嫌違法犯罪為由要求將資金打入「安全賬戶」

- 自稱「領導」主動申請添加社交賬號，以幫助親屬朋友為由讓轉賬匯款

- 以各種名義發送不明鏈接，要求輸入銀行卡號、驗證碼和密碼

- 通過社交平台「入群」，要求點擊鏈接、下載APP進行投資、退費

都是詐騙！

資料來源：國家反詐中心

## 安裝反詐利器 及時攔截電騙

### 預警勸阻

如今在內地、香港，日常生活都經常遭遇騷擾電話和信息。為最大限度預防騙案、減少群眾財產損失，內地多部門或機構推出不同的反詐「利器」，包括國家反詐中心App、96110預警勸阻專線、12381涉詐預警勸阻短訊等。

據了解，「國家反詐中心App」是一款官方手機防騙保護軟件，它設有高效預警勸阻提示、快速舉報涉詐線索、遠程身份賬號驗證、全面了解反詐防騙知識等功能。當用戶收到涉嫌詐騙的電話或短訊時，它就會盡可能進行預警提示。

「96110預警勸阻專線」是官方反電信網絡詐騙專用號碼，專門用於預警

勸阻、防騙諮詢和涉詐舉報。如果接到96110這個號碼的來電，說明本人或家人正遭遇電信網絡詐騙，或者屬於易受騙的人群。而工信部聯合公安部還推出「12381涉詐預警勸阻短訊」系統，實現了對潛在涉詐受害用戶的短訊實時預警。

普通民眾攔截騷擾電話和信息，首先可開啟手機騷擾攔截功能，攔截陌生人號碼、未知號碼、黑名單號碼。同時，還可使用第三方軟件進行騷擾電話攔截。此外，可以通過手機設置菜單或者運營商網站屏蔽騷擾短訊。對於明顯的騷擾電話或短訊，可以直接選擇不接聽或不回覆，並在手機上將這些號碼加入「黑名單」。