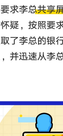
一张“假证”背后的骗局

案例

李总是一位创业期的青年企业主，平时工作繁忙，经常出差。近日，李总收到一条“金融监管部门”的短信，称其正在办理的P2P投资平台存在风险，需要通过“官方清退渠道”进行资产回收。短信还附带了一个“官方文件”，看起来非常正式，内容提到需要尽快登记以便清退资金。

诈骗手法 1

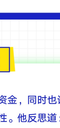
伪造官方文件



李总看到短信后，点开了附带的文件，文件内容详细列出了P2P平台的清退流程，并要求投资者填写个人信息和银行卡信息。文件看起来非常真实，甚至印有“国家金融监管管理总局”的标志。李总信以为真，按照文件要求填写了自己的姓名、身份证号码、银行卡号等信息。

诈骗手法 2

假冒投诉受理



几天后，李总接到一个自称是“金融监管部门工作人员”的电话，称其清退申请已通过审核，并要求其通过“指定的官方账户”支付一定金额的保证金，以证明资金用途的合法性。李总对此感到疑惑，便拔打对方提供的“客服热线”咨询。对方以“解决诉求”为由，邀请李总加入一个“监管受访在线会议室”，并要求李总共享屏幕，以便“核实信息”。李总没有怀疑，按照要求操作。不法分子通过屏幕共享获取了李总的银行卡密码、手机验证码等敏感信息，并迅速从李总的账户中转走了大笔资金。

诈骗手法 3

冒充修复征信记录

李总发现账户资金异常后，立即联系银行并报警。然而，就在他忙于处理此事时，李总又接到另一通电话，对方自称是“征信修复中心”工作人员，称李总因未及时处理清退事宜，导致征信出现不良记录，需要通过转账“信用恢证”才能修复。李总此时正在处理之前的诈骗问题，心情比较慌乱，担心不良征信记录会引发更多问题，再次相信了对方的谎言，最终又一次遭受了经济损失。

友+提示

这次经历让李总损失了一大笔资金，同时也让他深刻认识到金融诈骗的危害性。他反思道：“**当时轻易就相信了那些看似官方的文件和来电，没有多核实信息，最终导致了损失。**”

01 提高警惕，增强辨别能力。

金融监管部门从不会直接要求消费者支付保证金或通过非官方渠道处理资金问题。

02 谨慎处理个人信息。

不轻易点击不明链接、共享屏幕或提供银行卡号、密码等敏感信息。

03 及时报案，避免二次伤害。

一旦发现被骗，要第一时间向公安机关报案，并保留相关证据，避免因轻信“网警”或“黑客”组织再次受骗。

04 通过正规渠道解决问题。

如果涉及金融纠纷，可以通过官方渠道投诉或向公安机关报案，而不是轻信陌生来电或链接。

友邦人寿提醒广大金融消费者：

时刻保持警惕，保护财产安全。谨记正规金融机构和监管部门不会通过非官方渠道要求消费者支付资金或提供敏感信息。如遇类似情况，请务必通过官方渠道核实信息，切勿轻信陌生来电！

友+提示

这次经历让李总损失了一大笔资金，同时也让他深刻认识到金融诈骗的危害性。他反思道：“**当时轻易就相信了那些看似官方的文件和来电，没有多核实信息，最终导致了损失。**”

01 提高警惕，增强辨别能力。

金融监管部门从不会直接要求消费者支付保证金或通过非官方渠道处理资金问题。

02 谨慎处理个人信息。

不轻易点击不明链接、共享屏幕或提供银行卡号、密码等敏感信息。

03 及时报案，避免二次伤害。

一旦发现被骗，要第一时间向公安机关报案，并保留相关证据，避免因轻信“网警”或“黑客”组织再次受骗。

04 通过正规渠道解决问题。

如果涉及金融纠纷，可以通过官方渠道投诉或向公安机关报案，而不是轻信陌生来电或链接。

友邦人寿提醒广大金融消费者：

时刻保持警惕，保护财产安全。谨记正规金融机构和监管部门不会通过非官方渠道要求消费者支付资金或提供敏感信息。如遇类似情况，请务必通过官方渠道核实信息，切勿轻信陌生来电！