# 这些诈骗套路专盯你的钱袋子！

## 金融反诈指南

我的钱去哪里了？！！

## 01 收到“精准扶贫银行卡”？

假的！

**案例**

近日，一名70岁老人收到一家陌生公司邮寄的一张印有“XX银行”“精准扶贫”标识的银行卡。对方声称这是“养老补贴专用卡为国领取老额补购了1000余元，还套取了老人及其家人的信息。

**提示**

正规银行卡需本人到银行办理，凡是让先交钱才能用的“银行卡”，必是诈骗。

## 02 收到“退税邮件”？

假的！

**案例**

周先生进入公司邮箱查看邮件，首页显示有一封标题为“税务材料补齐”的邮件，其中还附带一个二维码，上面标注“扫码进入小程序在线办理”。周先生用手机扫描二维码后，按提示操作，输入了自己的个人信息和银行卡信息。一番操作后，等来的却是银行卡被扣1万元的信息。银行卡被“洗劫”的周先生立马感觉不对劲，才意识到自己中了骗子的圈套。

**提示**

政府退税一律通过官方平台办理，不要点击陌生网站链接，避免泄露个人敏感信息，如银行卡号、身份证号码等！

## 03 下载“中银会议”等仿冒APP？

假的！

**案例**

为了取消每个月自动扣费800元的保险，徐女士在“客服”人员的指导下，下载了“中银会议”APP并登录手机银行，没想到一顿操作后，银行卡里的存款被全部转走。不法分子通过远程操控手机，瞬间转空存款！

**提示**

APP务必从官方网站/应用商店下载，搜不到的都是诈骗APP，提到“会议号”屏幕共享”“远程控制”的也都是诈骗！

## 04 “数字货币”“区块链稳赚”？

假的！

**案例**

刘某在网上浏览投资理财类信息时，添加了“理财达人”陈某（虚假身份）的微信。在对方反复“洗脑”下，刘某分5次向“指定账户”打款129.8万元用于购买虚拟货币，并将虚拟货币在对方提供的平台进行投资。之后发现无法提现，刘某意识到被骗。

**提示**

我国未批准任何虚拟货币交易，通过虚拟货币交易平台买卖虚拟货币的行为不具有合法性。

素材来源：央视新闻、澎湃新闻、北京日报客户端、平安北京、湖北日报、华商报