

中国邮政集团有限公司河北省分公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司河北省分行提醒广大群众——

预防新型诈骗 守护资金安全

擦亮双眼!

常见以“数字人民币”为幌子的 诈骗手段及避坑提示



随着数字人民币的推广使用,一些不法分子也盯上了这个“新赛道”,使出各种诈骗套路牟取非法利益。为了让大家守住“钱袋子”,我们整理了常见利用“数字人民币”的诈骗手段和防范技巧,快一起来擦亮双眼!

这些打着“数字人民币”名义的诈骗套路,你一定要知道!

1 仿冒App“李鬼”变“李逵” 下载就可能踩坑



不法分子借助微信、QQ等社交软件群组,视频号、抖音、快手、小红书等短视频平台,通过冒充政府机关工作人员、银行或电商物流平台客服人员等方式,以发放“数字人民币红包”“数字人民币试点发行,预约登记即可领取体验金”等名目,诱导用户下载并安装仿冒数字人民币App。仿冒App通常会盗用正版App的图标、背景图以及宣传语,营造出“官方App”的假象。用户一旦下载仿冒App,便将面临个人信息泄露、资金被窃取等风险。

2 “温情”骗局藏陷阱 骗你转账又泄密



这类诈骗往往先“套近乎”获取信任,再用恐吓、利诱逼你就范,常见有3种套路:
1. 不法分子冒充公检法、政府机关工作人员,银行或电商物流平台客服人员、短视频平台客服人员,通过电话、短信、社交软件等方式,利用“查案”“修复征信”“退款”“机票退改签”“会员自动扣费”等话术博取信任,以“账户冻结”“影响征信”等话术施加心理压力,要求用户打开屏幕共享、远程控制或无障碍功能,诱使用户泄露身份信息、支付密码、验证码、银行卡号等个人敏感信息,最终造成用户资金损失。
2. 不法分子借助互联网、电话、短信等渠道,以“刷单完成任务获得高额返利”为诱饵,诱骗用户开通数字人民币钱包并向陌生账户转账,造成用户资金损失。
3. 不法分子利用未成年人防范意识不强、心智尚不成熟等特点,以“出售低价游戏账号”“赠送游戏道具”“充值操作涉及洗钱犯罪”等名义,诱骗、恐吓未成年人按其指示操作父母手机,向不法分子提供父母身份证号码、手机号、短信验证码、银行卡号等信息,并配合完成数字人民币钱包开通和转账,造成家庭资金损失。不法分子在诈骗完成后往往还会指示被騙未成年人删除短信或提醒信息,拖延家长发现问题的时间。

3 “出租钱包赚快钱”? 小心成违法“工具人”



不法分子通过互联网、电话、短信等渠道发布购买或租用银行卡、数字人民币钱包等相关信息,或伪造红头文件和所谓的官方宣传材料吸引用户,以“高额回报”“投资获利案例”作为诱饵,引导用户自行开立并升级数字人民币钱包,甚至批量组织用户至银行网点开立数字人民币一类钱包,再要求用户向不法分子出借或售出钱包,最终通过这些钱包实施电信诈骗、洗钱等违法犯罪活动。

4 “推广赚钱”是幌子 传销陷阱在背后



不法分子打着“数字人民币推广有偿招募”旗号,利用互联网、电话、短信等渠道,以“高额回报”“兑换贴息”等话术为诱饵,通过发展下线、层级分佣等方式,构建传销诈骗网络。受害者一旦加入,不仅可能损失资金,还可能陷入更深的传销陷阱中。

5 “投资数字货币暴富”? 全是收割你的套路



不法分子假借数字人民币名义虚设“数字货币投资平台”“数字货币交易所”等项目,利用互联网、电话、短信等渠道,宣传可投资交易数字人民币获取高额回报,吸引用户参与。一旦受害者投入资金,诈骗分子便会卷款消失。

牢记这条反诈小贴士
守好你的“钱袋子”

数字人民币为数字形式的法定货币,采用“央行-数字人民币业务运营机构”双层运营架构,不具有炒作空间,不会通过鼓吹高额佣金或炒币高回报等方式诱导用户泄露个人敏感信息和参与传销。

数字人民币消费红包一般通过商业银行等金融服务主体以及各大政务平台、具有经营资质的主要电商平台和线下门店等正规渠道领取。请广大公众牢记以下安全要点:

- 1 不要点击不明链接、扫描来源不明的二维码,下载非官方推荐的App,要认准官方下载渠道:试点地区用户可在手机应用市场搜索“数字人民币”,或登录网址 www.pbcdci.cn,下载并注册数字人民币App。
- 2 不要向任何人透露支付密码、短信验证码,不要在不明页面中填写任何个人信息或转账,要保护好个人信息。
- 3 不要轻信任何“退款”“理赔”等内容的陌生电话,要通过官网电话或官方App内置渠道核实信息。
- 4 不要轻信任何来历不明的转账、汇款要求,要在正常转账、汇款前通过多种方式(如电话、见面)核实收款人身份和账户信息。
- 5 不要接受任何“屏幕共享”“远程控制”“无障碍权限”等异常请求,一旦发现受骗要立刻卸载与此类请求相关的软件。
- 6 不要相信任何“推广数字人民币赚取高额佣金”信息。
- 7 不要相信任何“数字人民币投资交易获取高额回报”“数字货币交易平台”“数字货币交易所”“数字人民币国债投资”或“共同富裕红利版”信息。数字人民币是法定货币的数字形态,与我们银行卡里的人民币完全等价,不存在交易炒作空间。
- 8 不要买卖、出租、出借数字人民币钱包,以防被不法分子用于洗钱、电信网络诈骗和跨境网络赌博等违法行为。

正确使用电子银行 保护您的资金安全



近期,不法分子利用网上银行、手机银行等电子银行渠道进行诈骗的案件时有发生,为确保您的资金安全,防范电信网络诈骗,邮储银行在此提醒您保管好以下介质及信息,做到“四要”“三不要”。

一卡

妥善保管好您的银行卡账户介质,同时,请您保管好您的网银盾安全产品,不要借给他人使用。

两码

妥善保管好您的电子银行密码及短信验证码。同时,建议您不要“一套密码走天下”,将电子银行密码设置为数字加字母等复杂组合并定期修改;短信验证码是您的支付密码,绝不能以任何形式透露给他人。

三要素

妥善保管好您的身份证号、账号、手机号码等个人私密信息,切勿随意在网上填写。

四要

官网网址要认准。请您通过银行手机银行官方链接或二维码、银行官方合作应用市场、银行官方微信公众号等渠道下载手机银行。

账户变动要关注。推荐您开通账户变动短信、微信提醒服务,及时关注账户余额变动。

转账支付要核对。在办理电子银行转账、支付等交易时,要仔细核对收款账户或商户、金额等信息是否正确。

手机电脑要杀毒。使用电子银行交易的手机、电脑要安装专业杀毒软件,及时升级、定期查杀病毒。

三不要

公共网络不要使用。尽量不要在网吧等公共场所使用公共电脑登录使用网银。

不明链接不要点击。遇到手机银行升级、积分兑换之类的短信,一定要拨打95580咨询,切勿轻信,不要随便点击其中的链接,以免造成资金损失。

欺诈骗借口不要轻信。不法分子往往在电话、短信、QQ中使用贷款验资、司法协查、商品退款、积分兑换、中奖退税等借口进行欺诈,切莫轻信。