

目前电信诈骗已成金融诈骗重灾区，受害人群覆盖多个社会群体

# “诈”弹来袭 “智”阻为上

H·财·表情



papi酱被罗辑思维用了

罗辑思维已从papi酱公司的股东名单中消失，罗辑思维撤资了。

罗辑思维和papi酱联合举行的贴片广告拍卖会创下的2200万元的高价仍然让人记忆犹新，不过这段“人气资本”和“爆款网红”的联姻并没有走得太长久。

有分析师认为，为迎合资本市场，papi酱团队在获得注资后也进行了一系列商业试水，但这一系列的尝试均不理想。该分析师还表示，Papi酱陨落的最重要的原因就是走得太快，来不及消化。网红经济的破灭，标志着市场不会只看风口，关键还要产品(网红及内容)本身好才行。

(综合)

H·财·调查

■ 本报记者 杨艺华

随着互联网通讯业的快速发展，借助手机、网络等通信工具，电信诈骗已成为金融诈骗的重灾区。

如今，电信金融诈骗受害人群已经覆盖了普通大学生、工薪阶层、高级知识分子等多个社会群体。据统计，今年1月至9月，全国共破获电信网络诈骗案件7.7万起，破案数同比上升2.3倍，收缴赃款、赃物价值人民币23.4亿元。

作为个人，我们应该如何防范电信金融诈骗？银行又采取了哪些防诈骗举措保护我们的资金安全？不慎遇到诈骗，我们又该如何应对？



## A 善防范：切勿泄露“关键信息”

在你吃完饭把银行卡给服务员刷卡的时候，在你大意丢失身份证件或在网上留下各种信息的瞬间，你的个人身份和经济信息很可能已经被记录，随之你会成为诈骗犯罪分子的目标，你的信息或被用作作案工具。

据统计，在用户接到所有诈骗电话中，虚假金融理财诈骗最多，占43.2%，其中虚假证券、虚假贷款、虚假贵金属投资成为诈骗分子最常用的手段；身份冒充诈骗电话的数

量仅次于虚假金融理财，占25.2%，此类诈骗电话中，冒充电信运营商、冒充领导、冒充快递的情况最为常见。

通过冒名开立的银行账户，将诈骗获得的资金迅速层层转走，是当前诈骗分子最常用的手段。骗子所掌握的冒名开卡信息材料中，少不了大家粗心大意的“贡献”。银行提醒，个人对身份证件复印件使用要留心，对不用的银行沉睡卡也要妥善保管。

银行工作人员提醒，通过网上银行操作时，要注意手工输入银行官方

网址防止登录钓鱼网站；在外刷卡时要注意遮挡自己的密码，切记在任何情况下，都不能向任何陌生人透露支付密码、银行卡安全码和手机验证码。

农行海南省分行相关负责人提醒，要谨记“六项注意”以确保账户和资金安全：妥善保管好身份证、银行卡、网银U盾等账户存取工具，对于废弃不用的银行卡，及时办理销户；安全使用网上银行，确认登录真实的银行网站；使用自助银行要提高警惕，若发现有可疑装置，及时向银行和公安机关报告；不要轻信来历不明的电话和手机短信，不要随意点击短信链接；不要向任何人泄露您的银行卡密码、短信验证码；一旦遇到资金丢失，马上与银行网点或客服联系。

省银监局相关负责人表示，近年来，通过源头堵截、加强银行卡管理、加大宣传等措施，对打击治理电信诈骗有明显成效。其中，提高个人信息安全意识至关重要，防范电信诈骗要从源头做起，从自身的点滴生活习惯做起。

## B 不轻信：“反向核实”最有效

利用改号软件或伪基站伪装成运营商客服号码，并将“钓鱼”网站链接附在短信内，或以官方短信号码编造积分兑换、中奖等奖励信息，是网络金融诈骗最常用的伎俩。

一旦市民点击该链接，下载带有病毒的软件，或按提示在所谓的客户端页面上填入自己的身份证、银行卡账号和密码等重要信息，不法分子用事主银行卡号通过电商和支付平台发起购物申请，并利用软件病毒在后台读取事主接收到的短信验证码，盗刷

银行卡。“经常用于网上购物、打车等在线消费的账户应指定某一张银行卡，做到账户的物理隔离，同时对应的账户仅留存小额资金或为低额度的信用卡。”银行工作人员支招。

针对目前花样翻新的电信诈骗，公安机关提供了一条破解所有诈骗手段的必杀技，那就是“反向核实”：无论接到显示为银行、公安、快递还是手机运营商等机构的客服类电话或短信，要求转账汇款、提供信息或点击链接

## C 用科技：善用银行防诈骗工具

针对网络诈骗、网络盗刷，各大银行都推出相应的安全工具，善于利用这些高科技工具，提前做好相应的防范措施，风险可以大幅降低。

为降低诈骗风险，不少银行开始升级防诈骗系统。工行和公安部合作推出了防电信诈骗公益软件“工银融安e信”。该软件以警方侦破的电诈案件涉案账号为基础，建立风险黑名单库，供公众在办理转账汇款前对有关账号进行安全性查询与参考。

为保障客户资金免受不法分子侵害，农行海南省分行，通过在ATM机具上加装异形口防盗刷设备，在营业网点和自助服务区安装远程监控系统、增加手机验证环节等技术手段，进一步筑牢安全防范网，严防金融诈骗风险。

目前，我省多家银行机构与公安机关建立了快速联动机制，一旦遭遇电信诈骗，要立即拨打110报警，公安机关核实后，可第一时间联动银行进入快速止付渠道，尽最大可能止付涉

案资金。同时，也要快速联系银行客服，寻求银行帮助。

针对电信诈骗新特征，银行也不断优化快速查冻流程，加快网络查冻系统建设，目前省内银行已基本实现网络查冻功能。

除了事前防范和事中堵截，事后兜底制度也很重要。“支付宝电信诈骗险”上线，对已经产生损失的用户进行保险赔付，一定程度上降低其损失，保额最低1万元，最高5万元。

### 六个一律

- 只要一谈到银行卡，一律挂掉
- 只要一谈到中奖了，一律挂掉
- 只要一谈到公检法税务或领导干部要求汇款的，一律挂掉
- 所有短信，让点击链接的，一律删掉
- 微信不认识的人发来的链接，一律不点
- 一提到“安全账户”的一律是诈骗

### 防电信金融诈骗要诀

- 凡是自称公检法要求汇款的，肯定是诈骗
- 凡是叫你汇款到“安全账户”的，肯定是诈骗
- 凡是通知中奖、领奖要你先汇钱的，肯定是诈骗
- 凡是通知“家属”出事要先汇款的，肯定是诈骗

### 八个凡是

- 凡是在电话中索要银行卡信息及验证码的，肯定是诈骗
- 凡是让你开通网银接受检查的，肯定是诈骗
- 凡是自称领导要求打款的，肯定是诈骗
- 凡是陌生网站要登记银行卡信息的，肯定是诈骗



# 央行发信号：数字货币时代不远了

## 疑问1

数字货币是网上支付吗？

火币网李林：支付宝、微信支付等并非数字货币。

火币网创始人兼CEO李林告诉记者数字货币并非虚拟货币，本质是人民币的数字化，是复杂算法产生的一段数据，但基于区块链和加密技术，使其具有唯一性，比特币就是数字货币的一种。日常居民使用的支付宝、微信支付以及银行卡刷卡等只是网上支付而非数字货币；游戏币、Q币等网络虚拟货币则更不能与其相提并论。

中国人民银行数字货币研究所筹备组组长姚前认为，我国基于电子账户实现的支付已十分普遍，其本质上还是现有法定货币的信息化过程，不能称作严格意义上的数字货币。数字货币作为法定货币必须由央行来发行，其本身就是货币而不仅仅是支付工具。

## 疑问2

数字货币能带来什么好处？

经济学家余丰慧：让每一笔钱都可以追溯。

基于数字货币的特性，数字货币带给央行的直接好处不仅是节约纸币发行、流通、结算成本，还增强了央行对于资金的掌控能力。火币网创始人兼CEO李林表示，相较于纸币而言，数字货币具备发行成本更低、交易成本更低，可追踪，造假成本更高等优势，因此，数字货币未来是一种趋势。

数字货币的“留痕”和“可追踪”能够提升经济交易活动的便利度和透明度。经济学家余丰慧表示，洗钱、逃漏税等违法犯罪行为有望减少。同时，随着区块链技术的应用，将建立全国甚至全世界统一账本，让每一笔钱都可以追溯，逃漏税、洗钱行为会在监管范围内，甚至有可能实现在刷卡机上自动扣税。

## 疑问3

数字货币是否安全？

火币网李林：数字货币也有风险，关键是能不能控制在一定范围内。

火币网创始人兼CEO李林认为，目前纸币尚需要打假，数字货币的安全也不容忽视。目前来说，没有哪个技术绝对不能破解，只是破解的难度不同。因此，数字货币也有风险，关键是能不能控制在一定范围内。数字货币基于区块链技术、加密技术等先进的数字技术，未来或许有更新的技术，总体来说，相对比较安全可靠。

央行行长周小川称，对于央行掌控的数字货币，会采用一系列的技术手段、机制设计和法律法规，来确保数字货币运行体系的安全，一开始就与比特币的设计思想有区别。

## 疑问4

手里的纸币怎么办？

专家董希淼：短期内纸币不会受到影响，也不会凭空作废。

数字货币的出现，最受冲击的便是居民手中的纸币。那么，数字货币时代，纸币是否没用了？

中国农业大学重阳金融研究院客座研究员董希淼表示，目前来看，国家推出数字货币还需要较长时间，短期内我们手中的纸币并不会受到严重影响。就算真正开始推行数字货币时，居民手中的货币也不会凭空作废，数字货币只是形态的变化，发行规模依然由央行控制，因此短期内纸币的购买力不会受影响。就像前段时间印度宣布废除500卢比和1000卢比大额纸币时，仍给民众提供了换小额钞票的途径，居民财富不会凭空缩水。

## 疑问5

我国会第一个发行数字货币吗？

专家董希淼：中国近几年不具备推行数字货币的条件。

中国农业大学重阳金融研究院客座研究员董希淼认为虽然国家层面在着手研究数字货币，但到真正推出数字货币，仍需要较长的时间。



## 银行代销理财产品 ≠ 银行理财产品

银行理财产品以其相对稳健性吸引了不少投资人，但你知道吗？银行代销产品不等于银行理财产品，购买时请擦亮眼睛，注意风险。

银行除销售自己发行的产品外，也会利用本行渠道、人员销售和推介其他金融机构发行的产品，称之为银行代销产品。目前常见的银行代销产品包括基金、保险、信托及国债等。

银监局提醒，银行代销产品是银行为投资者提供的多层次金融服务方案之一，使投资者能够运用银行平台，选择其他经营主体的产品。因此，投资者在选择代销产品时，不能仅依赖于对银行的了解与信任，更要重点考察基金公司、保险公司、信托公司等经营主体公司及产品本身的情况。

(华龙)

- 2014年 央行成立发行法定数字货币的研究小组，论证央行发行法定数字货币的可行性。
- 2015年 对数字货币发行和业务运行框架、数字货币的关键技术等进一步深入研究，形成了人民银行发行数字货币的系列研究报告，央行发行法定数字货币的原型方案已完成两轮修订。
- 2016年1月20日 央行召开的数字货币研讨会上，又进一步明确了央行发行数字货币的战略目标，指出央行数字货币研究团队将积极攻关数字货币的关键技术，研究数字货币的多场景应用，争取早日推出央行发行的数字货币。
- 2016年11月 央行成立数字货币研究院。