

防范处置非法集资攻坚战专项行动宣传(三十六)

拆解数字人民币新型骗术

随着数字人民币推出使用,一些不法分子打起了利用数字人民币进行诈骗的主意,造成民众信息泄露和财产损失。警方揭露了几种数字人民币诈骗套路,有的犯罪分子冒充警察以调查洗钱为由,诱导受害者通过数字人民币转账,金额高达上百万元。通过案例,石家庄市处非办提醒大家,看清数字人民币的诈骗套路,切莫掉入新型陷阱。

冒充警察设数字人民币陷阱

“您好,您因为涉嫌参与洗钱,现在需要配合我们进行调查。”山东菏泽的受害者李丽(化名)接到了自称“赵警官”的所谓警方电话,对方称为了证明清白,李丽必须提供自己有20万元存款的证明。“赵警官”说,“只需要把20万元存到同一张卡上,就可以完成自证”。为了配合“警察”工作,李丽筹集了20多万元,按指示转到自己的一张银行卡上。紧接着,又接受了“赵警官”的屏幕共享邀请。“赵警官”一步步操作,让李丽注册了数字人民币账户。再然后,20万元就没了……

毫无疑问,这是一种新型的数字人民币诈骗,虽然骗术很传统,但技术很新颖。骗子通过屏幕共享,获取了受害者个人信息,然后通过数字人民币账户进行转账,最后卷钱跑路。

警方表示,此类骗术主要利用少数用户个人信息安全的警惕性不够高,诈骗分子骗术不断翻新、“技术升级”,导致不少人掉入陷阱。

看清数字人民币四种骗术

打着数字人民币幌子的诈骗主要有四种形式,一定要注意识别:

1.假活动,真套路:“存1万元体验数字人民币”

李某手机收到一条数字人民币预约登记的短信,并附带了一个网址链接。由于前天李某在朋友圈看到“数字人民币试点发行预约登记”活动推文,便放松警惕点开了网址。随后,系统提示需要存入1万元方可体验数字人民币,李某根据页面提示转入资金,片刻后资金即被转走,李某方知受骗。

防骗提醒:大家在参与数字人民币试点活动时需留意,不要进入来源不明的“活动链接”或“活动页面”,不要在来源不明的页面中填写任何个人信息或转账。

2.假流调,真行骗:用数字人民币“核查”资金

张某接到自称是某市防疫人员来电,对方称“疫情流调发现张某违反防疫规定,涉嫌故意隐瞒风险区行程,已被通缉”,要求张某通过“资金核查”的方式核验身份信息。张某惊慌失措,与对方加了微信好友,安装了对方发来的木马软件,并在对方引导下开通数字人民币钱包,先将银行账户中8万元兑换为数字人民币,后将数字人民币转账至不法分子掌握的其他钱包中。之后张某意识到不对劲,与当地疾控中心联系方知受骗。

防骗提醒:真正的防疫人员绝对不会询问财产等与疾病传播不相关的问题;不会索要银行卡号、密码或验证码;不会以任何理由让您转账或进行所谓的“资金核查”。

3.假公安,真陷阱:以开通“数字钱包”为由共享屏幕

陈某接到自称是市某管理局的来电,声称张某名下的手机号码曾发布违规信息,需要配合调查。对方报出张某的身份证号码、家庭住址和银行卡号等信息,让陈某深信不疑。随后对方转接“某市公安局”,声称陈某涉嫌诈骗活动,需要其提供财力证明,并要求进行手机屏幕共享。陈某在对方指示下开通数字人民币钱包,并将10万元银行存款充入数字人民币钱包,对方在屏幕共享过程中窃取陈某的交易密码等信息,随后立即通过数字人民币钱包将10万元资金分3笔转走,陈某才惊觉受骗。

防骗提醒:真正的公检法机关绝对不会使用电话或视频连线方式办理案件,也不会要求提供资金证明。凡是自称公检法并要求转账的都是陷阱。

4.假网站,真上当:称可以投资获利,有炒作空间

朋友向王某推荐“央行数字货币”交易网站,称“央行数字货币”价格实时波动,用户可以线上交易“央行数字货币”获利。王某登录网站后点击充值,显示“通道正在维护,请联系在线客服进行充值”,咨询客服被告知要将资金转入一个银行账户。王某就有点怀疑,于是给银行打电话询问,确认这就是一个诈骗网站。

防骗提醒:数字人民币是中国人民银行发行的数字形式的法定货币,由指定运营机构参与运营。数字人民币与纸钞和硬币等价,不存在交易炒作空间,不法分子利用数字人民币热点和部分民众贪利心态,设计虚假交易网站并伪造“利好行情”以骗取资金,被骗人充值后则永远无法提现。

(以上内容由石家庄市处非办提供)

从源头上防范和控制各类违法集资行为

动态

友邦人寿“如意悠享”创新覆盖亚健康人群

11月1日,友邦人寿保险有限公司(以下简称“友邦人寿”)宣布推出《友邦如意悠享系列重大疾病保险》及《友邦充裕人生保险产品计划》。作为友邦人寿持续夯实“全程健康友保障”价值主张的又一力作,“如意悠享”是满足亚健康人群健康保障需求的又一次创新实践。

中国社会科学院城市发展与环境研究所的一项调查结果显示,中国处于“亚健康状态”的人口持续增高。较健康人而言,此类人群发生重大疾病的概率相对更高,由此也带来更大的就医资金需求。在当前的保险市场之中,该客群往往只能通过增加费用、除外承保等方式,在有限的范围内选择保险保障产品;且由于该客群的健康问题,容易出现拒保、

保障除外、增加保费、延期承保等情况;加之由于年龄、身体或者保额累计规则等因素,加保的可能也比较低。为了解决这一现状,保险业在产品创新方面已进行了诸多尝试,但长期以来仍缺乏真正具有针对性的产品面市。

友邦人寿此次推出的“如意悠享”系列重大疾病保险,是再次引领重疾市场突破的重要一步,也是支持更多中国客户实现健康保障的重要举措。凭借周全保障、健告简洁、投保宽松、资源护航四大特点,“如意悠享”让该群体获得终身重疾保障,使其更从容地应对未来可能的健康风险和挑战。

具体来看,“如意悠享”的核心保障包括重度疾病、全残、身故的保险金,涵盖99%重疾理赔,且给付金额高

达100%。这款产品还同时覆盖“结节”和“三高”人群,并针对该种疾病给付20%基本保险金;同时,“如意悠享”程序简单,无需体检即可轻松投保;可投保年龄为30-65岁,合同一旦生效,将完全承保、保至终身、无除外承保。

此次,友邦人寿同步推出全新的《友邦充裕人生保险产品计划》。该保险计划由《友邦充裕人生A款/B款年金保险》和《友邦增利宝(2020)终身寿险(万能型)》组合而成,延续并进一步完善了友邦过往财富管理产品的优势,保障建立快、确定利益优、随心规划活、保障和服务全等四大特点,从确定性、长期性等多方面助力客户从容面对生活的未知挑战。

(刘玲)

图说业界



■10月14日,邮储银行行唐县支行工作人员在行唐县南城镇社区门口进行活动宣传。这是10月份邮储银行行唐县支行开展的“杜绝假币 共建和谐”主题反假币宣传活动。活动期间,该支行以网点为阵地,重点针对老年人、农户和商户等人群,累计向社会公众发放折页200余份,取得了预期的宣传效果。(杨素维)



■10月28日,中国民生银行在北京举办“本币赢始终”跨境人民币专题推介会。来自进出口贸易、专精特新等行业的200余家合作伙伴参会。民生银行的跨境人民币综合服务方案,可为企业提供涵盖内外账户开立、跨境结算、贸易融资、跨境担保、资金集中管理等全流程、一体化的跨境人民币综合服务方案,助力企业行稳致远。(孙旭旭)



■10月28日,阳光人寿河北分公司组织开展“新市民金融服务宣传月”宣教活动。本次活动在银行网点附近设置阳光人寿宣传台,为前来办理业务的民众发放金融知识宣传单页,为大家讲解当前金融诈骗手段、保险知识和投资理财方式等。受到了民众和合作银行的认可,切实提升了公司的品牌形象。(周婧)