

“内部人士”推荐“高收益理财”？小心骗局

河北金融监管局提示：警惕冒用银行保险机构名义实施的诈骗活动

高额收益、内部渠道、特殊资源——这些诱人话术背后，可能是一场精心设计的金融骗局。近年来，一些不法分子冒用银行保险机构名义，利用金融消费者对银行保险机构的信任，以“内部渠道”“高额收益”“特殊资源”等为诱饵，实施非法集资、虚假理财、诈骗等违法犯罪行为，严重侵害了消费者合法权益。为此，河北金融监管局发布 2025 年第 9 期金融消费者风险提示：警惕冒用银行保险机构名义实施诈骗活动，保护财产安全。

□本报记者 刘文静

假客服设局 消费者险些上当

“尊敬的客户，您是我行优质客户，现特邀您参与我行年化收益率 3.5% 的专属理财产品，名额有限，请尽快确认。”今年 3 月，石家庄市民张女士接到一个显示为“某银行客服热线”的电话。因为对方准确报出了张女士的姓名、职业及在该行的开户信息，张女士起初信以为真。

这位“银行客服”称，向张女士推荐的该专属理财产品仅面向特定优质客户，需要尽快通过链接完成转账认购。在操作中，对方要求张女士向一个个人账户转账，她产生了疑虑：“正规银行业务怎么会要求转账到个人账户？”她随即中止了操作，挂断电话后向该银行官方客服核实，确认这是一起假冒银行客服诈骗案。张女士事后回忆道：“他们对我个人信息了如指掌，说话专业得像真客服，还强调‘名额有限’制造紧迫感，如果不是对私转账这个细节引起我的警惕，我可能就上当了。”

唐山市的李先生则遭遇了一起隐蔽的违规代客操作诈骗案例。今年 4 月，一位自称是某银行客户经理的王某主动联系李先生，称可以为李先生提供“一站式”理财服务。在沟通中，王某显得很专业，详细介绍了该银行多款理财产品，获取了李先生的信任。

此后，王某以“提高办理效率”为由，要求李先生授权其远程操作手机银行，并索要了短信验证码。“他说这样可以节省我去网点排队的时间，而且他能帮我优化投资组合，获得更高收益。”李先生说。但是授权后不久，他就收到银行发来的多笔交易短信提醒，总共 25 万元被转走。他立即联系王某，发现对方电话已无法接通。李先生随即报警并联系了银行。后经调查，王某确实曾是该银行员工，但已于半年前离职。他利用在职期间获得的客户信息和业务知识，精心策划了这起违规代客操作诈骗案件。

假冒机构人员 这些诈骗手法最常见

近几年来，金融诈骗已形成黑色产业链，从个人信息获取、话术设计到资金转移，每个环节都经过精心设计。在冒用银行保险机构名义的诈骗中，不法分子利用消费者对银行保险机构的信任，不断翻新诈骗手法。

冒充银行保险机构工作人员推销“内部理财产品”是不法分子的常用伎俩。他们通过电话、短信、社交平台等

渠道，以“银行客服”“客户经理”等身份推荐所谓“内部理财”“高息存款”，要求向个人账户或非银行账户转账。

假借“银行、保险合作项目”诈骗也屡见不鲜。不法分子以银行保险机构名义推广虚假投资平台、贷款项目，伪造公章、合同文件，诱导消费者投入资金。

还有个别银行保险机构离职人员假冒“在职”身份误导消费者。这些离职人员仍以银行保险机构名义开展业务，声称“有内部关系”“可办理特殊业务”，骗取消费者信任后实施诈骗。

违规代客操作也较为多见。不法分子以“帮忙代办”“优化流程”为名，索要消费者账户密码、验证码或要求授权远程控制设备，擅自进行资金划转、购买理财产品等操作。

伪造虚假贷款 App 则是数字经济时代中的新型诈骗手段。不法分子通过短视频平台、微信公众号、小程序等渠道推送贷款信息，以虚假链接引导下载冒充正规金融机构的贷款 App，并以“需预先存入资金才能放款”“中途放弃申请需支付违约金”等不实信息实施诈骗。

诈骗话术直击消费者心理弱点

据了解，金融诈骗背后是一套精心设计的心理操控机制。不法分子通过研究心理学，设计的话术、流程专门针对消费者心理弱点，进行心理操控。

制造紧迫感是不法分子的常用手段。他们常使用“名额有限”“即将售罄”“仅限今日”等话术，限制消费者的思考时间，促使其冲动决策。如上文所述遭遇假“银行客服”的张女士，就是因不法分子强调的“名额有限”，一时紧张，没有来得及多想就跟着话术操作了，幸亏她反应过来及时中止，没有被骗走钱。

利用权威效应也是常用手法。诈骗分子冒充银行经理、理财专家等官方权威角色，使用专业术语，展示虚假资质证书，甚至伪造与知名金融机构的合作文件，以此增加可信度。

给出“内部名额”“独家渠道”等诱惑是吸引消费者的诱饵。不法分子伪装成银行保险机构的理财专家，给出“内部名额”，承诺远高于市场平均水平的收益率，满足消费者追求独特性和优越感的心理需求。

建立情感联结、先给点“甜头”则是长期诈骗的惯用手法。一些诈骗分子会定期与潜在目标保持联系，提供看似专业的理财建议，甚至先让小额投资获得回报，建立信任后再实施大额诈骗。



■警惕冒用银行保险机构名义的诈骗活动。

做到以下几点 远离金融诈骗

面对层出不穷的金融诈骗手法，消费者应如何识别和防范？河北金融监管局提醒消费者，做到以下几点，远离金融诈骗。

1. **核实人员身份。**银行保险机构工作人员开展业务时应采取佩戴工牌、提供工号等措施表明身份，消费者还可通过银行保险机构营业网点等官方渠道验证其身份。

2. **警惕高收益承诺。**对“保本高息”“稳赚不赔”等宣传保持警惕，理性看待投资收益，切勿轻信非正规渠道推销。

3. **保护好个人信息。**不随意点击不明链接或下载来源不明的 APP，不随意输入或向他人泄露身份证号、银行卡密码、短信验证码等敏感信息，不随意签署授权文件，不签署空白合同。

4. **通过正规渠道办理金融业务。**理财、贷款、保险等金融业务必须通过银行或保险机构营业网点、官方 App 或网站办理，资金交易应确保进入银行保险机构官方账户。

5. **严禁代客操作。**任何银行保险机构工作人员均无权索要客户账户密码或代客操作。办理业务必须本人亲自完成，切勿允许他人使用自己的手机、账户进行交易操作。

6. **如发现疑似诈骗行为或已遭受损失，及时向涉及的银行保险机构核实相关情况，并向公安机关报案。**

业内人士表示，金融安全防线需要多方共同构筑。对于消费者而言，增强风险识别能力，掌握基本金融知识，养成合规操作习惯，是抵御诈骗的重要屏障。对于金融机构而言，也要加强客户信息保护，完善身份验证机制，开展常态化消费者教育。多方协同发力，才能有效遏制金融诈骗活动蔓延，营造安全、稳定的金融环境。

以案说保险

保险受益人不明确 理赔惹纠纷

案例回顾：李女士是某企业高管，早年离婚后独自抚养女儿。2024 年，她购买了一份保额 200 万元的终身寿险，本意是给女儿一个保障，在填写保单受益人时，她没有多想就直接写了“法定继承人”，也没有指定具体姓名和分割比例。2024 年底，李女士因意外不幸身故，她的女儿在向保险公司申请理赔时，李女士的前夫和年迈的父母也提出要分割这笔保险金。因保险金分割问题，李女士的女儿不得不上诉至法庭，等待法院判决。

案例分析：此案例中，由于保单受益人栏填写为“法定继承人”，根据《民法典》《保险法》相关规定，这笔保险金将作为李女士的遗产，由其第一顺序继承人（配偶、子女、父母）共同继承。这意味着，李女士的女儿、父母均有权参与分配，因女儿未成

年，前夫有可能作为监护人，代管部分份额。最终，这笔本想全部留给女儿的生活教育金，不得不被依法分割，不仅过程耗时耗力，也违背了李女士的初衷。

风险提示：业内人士表示，指定受益人能确保保险金按照投保人意愿精准、高效地给到想给的人。而“法定继承人”则会进入遗产分配程序，很可能引发家庭纠纷。人寿保险的一大核心功能就是财富的精准传承和规避继承纠纷，实现这一功能的关键就在于明确指定受益人。指定受益人的操作很简单，就是投保时，清晰填写受益人的姓名、身份证号及分配比例即可。如果家有保单，检查一下是否明确了保单受益人，尤其在家庭结构发生变化后，更要及时更改、更新受益人姓名。

资讯

河北金融业多措并举支持产业集群高质量发展

本报讯（记者 刘文静）记者日前从河北金融监管局获悉，在该局引导与推动下，河北金融业多措并举支持河北产业集群高质量发展。

该局督促下，河北各金融机构创新产品、优化流程，以“资金链”赋能“产业链”，打造“管家式”“一站式”综合服务方案。多家机构加大对战略性新兴产业集群、先进制造业集群、优势特色农业集群的信贷支持和保险保障力度，向集群核心企业、产业链关键环节倾斜金融资源。同时，金融机构从服务单个企业转向服务地方产业生态，从依赖传统抵押物转向依托产业链信用，银行保险机构与外部专业投资机构、政府产业基金等依法依规开展合作。金融机构还强化金融风险管控，从“看单体”转向“看链条”开展风险管控，防止新增担保圈链风险。