

守住“钱袋子” | ④了解数字人民币 对新型骗局说不

本文转摘自：中国人民银行上海总部

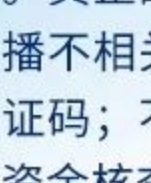
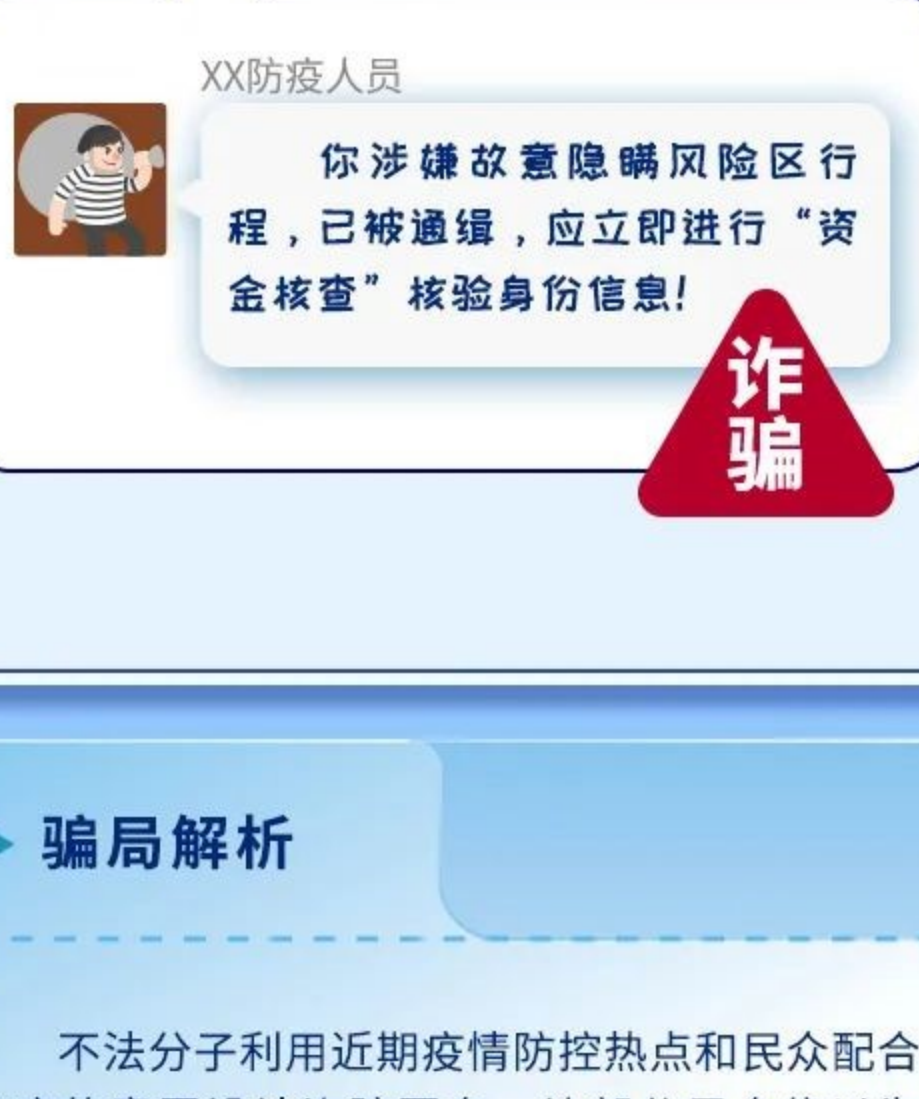
为提升公众金融素养，切实保护金融消费权益，每年6月，人民银行均积极开展“普及金融知识 守住‘钱袋子’”活动。今年6月，人民银行微信公众号开设“守住‘钱袋子’”专栏，普及金融知识，帮助公众提高识诈防骗能力，共同远离非法金融活动。



数字人民币反诈小课堂

案例一 假流调

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。后张某意识到不对劲，与当地疾控中心联系方知受骗。



XX防疫人员

你涉嫌故意隐瞒风险区行程，已被通缉，应立即进行“资金核查”核验身份信息！

诈骗

骗局解析

不法分子利用近期疫情防控热点和民众配合防疫的意愿设计诈骗圈套，让部分民众信以为真。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”。

案例二 假活动

符某手机收到一条“数字人民币预约登记”的短信，并附带了一个网址链接。由于前天在朋友圈曾看到“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，符某根据页面提示转入资金，片刻后资金即被转走，符某方知受骗。



尊敬的符女士，诚邀您成为数字人民币试点用户，在线提交报名申请，详情请点击：<http://XXXX-CN>

诈骗

骗局解析

不法分子利用民众对于数字人民币的热情与好奇心，设计伪冒登记网站骗取个人信息与资金。民众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。

案例三 假公安

米某接到自称是市某管理局的来电，声称米某名下的手机号码曾发布违规信息，需要配合调查。对方报出米某的身份证号码，家庭住址和银行卡号等信息，让米某深信不疑。随后对方转接“市公安局”，声称米某涉嫌诈骗活动，需要其提供财力证明，并要求和米某进行手机屏幕共享。米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米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，米某才惊觉受骗。



屏幕共享中

我是XX公安局，你涉嫌参与诈骗案，请开启手机屏幕共享，接受线上调查。

诈骗

骗局解析

冒充公检法工作人员是不法分子的惯用手段，利用民众对于国家机关的信任和急于澄清事实的焦虑心理，诱导被害人进行转账以“自证清白”。实际上，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涉及诈骗。

案例四 假网站

朋友向王某推荐“央行数字币”交易网站，称“央行数字币”价格实时波动，用户可以线上交易“央行数字币”获利。王某登录网站后点击充值，显示“入金通道正在维护，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个人账户。王某起疑后致电银行询问，确认这是一个诈骗网站。

入金通道正在维护，请联系在线客服进行充值。

诈骗

骗局解析

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，被害人充值后则永远无法提现。真正的数字人民币是中国人民银行发行的数字形式的法定货币，与纸钞和硬币等价，不存在交易炒作空间。

数字人民币反诈小贴士

1、数字人民币App(试点版)已在应用市场公开上架。试点客户可在苹果Appstore、安卓手机应用市场和应用宝、360手机助手、豌豆荚等第三方市场下载注册数字人民币App。请勿通过不明渠道下载伪装安装程序。

2、您可拒绝任何个人、机构、组织企图索取您数字人民币App登录密码、支付密码、短信验证码的要求。谨防不法分子冒充政府机关和银行、电商平台等机构人员骗取您的信息。

3、任何单位或机构（如公检法、中国人民银行、商业银行）不会直接通过电话或短信的方式要求您向指定数字钱包、银行账户、支付账户等进行转账汇款，请勿相信此类要求。

4、数字钱包的名称由用户自行设置，不一定代表对方真实身份，请勿仅依据钱包名称判定对方身份。

5、数字人民币是数字形式的法定货币，与纸钞和硬币等价，不存在交易炒作空间，请勿相信用数字人民币在交易所交易获利等诈骗信息。

6、如您怀疑自己遭遇假借数字人民币名义开展的电信诈骗，请第一时间拨打当地110电话报警。数字人民币产品用户，也可拨打数字人民币试点咨询热线4001391000咨询。

请广大消费者谨记“三不一多”原则：

不点击 不轻信
不透露 多核实

未知链接不点击

陌生来电不轻信

个人信息不透露

转账汇款多核实