

## 防非宣传月 | 防范“金融”交易诈骗的方法

在当今社会，金融交易日益频繁，人们的生活与金融市场的联系越来越紧密。然而，一些不法分子也趁机利用人们对金融交易的需求和不了解，精心设计各种“金融交易”诈骗陷阱，给人们的财产安全带来了严重威胁。

### 一、“金融交易”诈骗的常见手段

#### 1. 虚假投资平台

不法分子搭建虚假的投资平台，声称可以提供高额回报的投资项目，如股票、期货、外汇等。他们通过虚假宣传、夸大收益等手段吸引投资者，一旦投资者投入资金，这些平台就会以各种理由拒绝提现，或者直接关闭平台，卷款潜逃。

#### 2. 内幕交易骗局

骗子声称自己掌握了金融市场的内幕消息，可以帮助投资者获取高额利润。他们要求投资者支付一定的费用获取内幕消息，或者让投资者跟随他们进行投资。然而，这些所谓的内幕消息往往是虚假的，投资者最终只会遭受损失。

#### 3. 假冒金融机构

不法分子假冒正规的金融机构，如银行、证券公司等，通过电话、短信、网络等方式联系投资者，以办理贷款、理财等业务为由，骗取投资者的个人信息和资金。

#### 4. 虚拟货币诈骗

随着虚拟货币的兴起，一些骗子也开始利用虚拟货币进行诈骗。他们以投资虚拟货币可以获得高额回报为诱饵，吸引投资者购买虚拟货币。然而，这些虚拟货币往往是没有价值的，投资者一旦购买，就会血本无归。

### 二、典型案例分析

#### 案例一：虚假投资平台诈骗

李女士在网上看到一则广告，声称某投资平台可以提供高额回报的股票投资项目。广告中还展示了一些投资者的成功案例和收益截图，让李女士心动不已。于是，她按照广告中的提示，下载了该投资平台的 APP，并注册了账号。

在平台客服的指导下，李女士先投入了一小笔资金进行尝试。没想到，几天后她就看到自己的账户里有了可观的收益。客服告诉她，如果她继续加大投资，收益会更高。李女士被眼前的利益冲昏了头脑，又陆续投入了几十万元。

然而，当李女士想要提现时，却发现平台无法提现。她联系客服，客服以各种理由推脱，最后甚至直接消失了。李女士这才意识到自己被骗了，赶紧报警。但此时，她的几十万元已经打了水漂。

### 案例二：内幕交易骗局

张先生是一位股民，一直渴望在股市中获得高额回报。一天，他接到一个陌生电话，对方自称是某证券公司的内部人员，掌握了股市的内幕消息，可以帮助张先生获取高额利润。对方要求张先生支付一定的费用，才能获取内幕消息。

张先生一开始有些犹豫，但对方不断地向他保证消息的真实性，并承诺如果消息不准确，会全额退款。张先生最终心动了，支付了几千元的费用。对方随后给了他一只股票的代码，并告诉他在什么时候买入和卖出。

张先生按照对方的指示进行操作，一开始确实赚了一些钱。但当他再次联系对方，想要获取更多内幕消息时，对方却以各种理由推脱，最后也消失了。张先生这才发现自己被骗了，他不仅损失了几千元的费用，还因为盲目跟风操作，在股市中遭受了更大的损失。

### 案例三：假冒金融机构诈骗

王大爷接到一个电话，对方自称是某银行的工作人员，说王大爷的银行卡存在风险，需要进行升级。对方要求王大爷提供银行卡号、密码和验证码等信息。王大爷一开始有些怀疑，但对方准确地说出了他的姓名、身份证号和银行卡号等信息，让他放松了警惕。

王大爷按照对方的要求提供了信息后，很快就收到了银行的短信通知，显示他的银行卡被转走了几万元。王大爷这才意识到自己被骗了，赶紧报警。但此时，骗

子已经将钱转走，很难追回。

#### 案例四：虚拟货币诈骗

小赵在网上认识了一个自称是虚拟货币投资专家的人。对方告诉他，虚拟货币是未来的趋势，投资虚拟货币可以获得高额回报。对方还向小赵展示了自己的虚拟货币账户，里面显示有巨额的财富。

小赵被对方的话打动了，决定投资虚拟货币。对方给他推荐了一个虚拟货币交易他进行注册和充值。小赵先后投入了几十万元购买虚拟货币。

然而，没过多久，小赵就发现这个交易平台无法登录了。他联系对方，对方也消失了。小赵这才意识到自己被骗了，他的几十万元全部打了水漂。

### 三、如何防范“金融交易”诈骗

#### 1. 提高警惕，保持理性

在进行金融交易时，要保持高度的警惕，不要被高额回报的承诺所诱惑。要理性分析投资项目的风验和收益，不要盲目跟风投资。

#### 2. 核实平台资质

在选择投资平台时，要仔细核实平台的资质和合法性。可以通过查询相关监管机构的网站，了解平台是否有合法的经营许可证。同时，要注意平台的口碑和评价，选择信誉良好的平台进行投资。

#### 3. 不要轻信内幕消息

金融市场的内幕消息往往是非法的，而且也不可靠。不要轻信陌生人提供的内幕消息，更不要支付费用获取内幕消息。要通过正规的渠道获取投资信息，如财经新闻、证券公司的研究报告等。

#### 4. 保护个人信息

在进行金融交易时，要注意保护个人信息的安全。不要随意透露个人的银行卡号、密码、验证码等信息，不要点击陌生的链接和下载不明来源的软件。如果接到可

疑的电话或短信，要及时核实对方的身份，不要轻易相信。

## 5. 学习金融知识

提高自己的金融知识水平，了解金融市场的基本规则和投资风险。可以通过阅读金融书籍、参加金融培训等方式，提高自己的金融素养。只有掌握了足够的金融知识，才能更好地识别和防范金融交易诈骗。

## 四、总结

“金融交易”诈骗是一种严重的违法犯罪行为，给人们的财产安全带来了巨大的威胁。我们要提高警惕，增强防范意识，掌握防范诈骗的方法和技巧，避免成为诈骗分子的受害者。同时，我们也要积极宣传反诈骗知识，让更多的人了解“金融交易”诈骗的危害和防范方法，共同营造一个安全、稳定的金融环境。