

“为民办实事”之消费者权益保护

案 例 汇 编



消费者权益保护部

2026年第1期 总第3期

编者按

当前，电信网络诈骗犯罪持续呈现智能化、链条化、跨域化新特点，技术手段不断迭代，“线上诈骗+线下取现”模式交织叠加，给人民群众财产安全带来严重威胁。从最高人民法院近期发布的典型案例来看，利用 AI 拟声技术冒充亲属诈骗老年人、“招转培”虚假培训诱导求职者、跨境“荐股引流”虚假投资等新型手法层出不穷，犯罪集团分工日趋细化，黑灰产业链条延展隐蔽。

渤海银行始终践行“金融为民”的使命担当，自 2025 年以来，已通过官方渠道发布两期“‘为民办实事’之消费者权益保护案例汇编”，从“百万医疗”“代理退保”到“抖音客服”“实物黄金”，从“征信修复”“冒充公检法”到“出借银行卡”，累计收录发生在全国营业网点的真实案例 22 个，全面剖析阶段性高发诈骗手法，为广大金融消费者提供了鲜活的风险警示。

本期，我行收集营业网点报送的消费者权益保护案例 10 篇，提炼形成“违规转贷”“白银期货投资”“养老保健品”“大额取现”“虚假理财投资”5 个关键字，对阶段性典型案例进行全面剖析，并结合案例特点对广大金融消费者发出风险提示。





关键词：违规转贷



2025年9月15日



呼和浩特丰州路支行

想省利息，却差点没了房子！最近不少中介疯狂推荐“房贷转经营贷”，号称省下几十万利息。但这看似诱人的馅饼，实则是危险的陷阱——过桥资金、伪造流水、贷款挪用…每一步都可能让你跌进金融和法律的双重深渊。

金融服务守初心 消保为民显担当

【案例回顾】

9月15日上午，呼和浩特丰州路支行个贷客户经理小李接待了一位按揭贷款客户张女士。张女士表示自己在渤海银行申请了一笔85万元的按揭贷款，每月还款将近4000元，还贷压力较大。近期有人向其推荐了一款低于银行现行3.3%贷款利率的经营贷款。为避免张女士遭遇诈骗，小李请其详细介绍了具体情况。

张女士介绍，近期收到了一个自称是“专业贷款服务人员”的电话，对方称可协助将其名下的房屋按揭贷款转为个人经营贷款，利率低降至2.0%，每年能节省数万元利息。在高额利差的诱惑下，张女士动心并与对方进行了细致沟通。随后，按照对方要求，提供了身份证、房产证、银行流水等重要个人信息。对方表示，办理转贷业务须先使用他们提供的“过桥资金”结清房贷，再将房屋抵押给银行申请经营贷款，最后用经营贷资金偿还“过桥资金”。

小李了解情况后，向张女士说明这可能是某些非正规机构或个人协助客户违规转贷的行为。银行经营贷款须审核客户资质，而张女士作为普通工薪人员，并非个体工商户或小微企业主，不具备办理经营贷款的条件。后期，这些人员可能为顺利办理贷款，通过伪造营业执照、虚构经营流水等手段，将张女士包装成为“小微企业主”。然而，此类行为难逃银行的贷后审查。一旦银行发现申请材料造假，将会要



求张女士立即提前结清贷款。届时，张女士不仅将背负高额的“服务费”和“手续费”，还可能面临无法偿还经营贷的困境。

通过小李的耐心讲解，张女士意识到自己被骗，当即拨打对方电话表示不再办理，并表示将对其违法行为进行举报。随后，对方电话挂断电话并关机。

【常见风险】

1. 中介违规操作给消费者带来违约违法隐患。银行若发现经营贷款资金未按照合同约定使用，最终将由消费者承担违约责任，不但可能被银行要求提前还贷，个人征信也会受到影响。通过伪造流水、包装空壳公司等手段获得申请经营贷资格的行为涉嫌骗取银行贷款，消费者甚至可能会被追究相关法律责任。

2. 中介垫付“过桥资金”，息费隐藏诸多猫腻。不法中介所谓的“转贷降息”，需要消费者先结清住房按揭贷款，再以房屋作抵押办理经营贷。不法中介为牟取非法利益，往往怂恿消费者使用中介的过桥资金偿还剩余房贷，并从中收取垫资过桥利息、服务费、手续费等各种名目的高额费用。

3. “以贷还贷”“转贷”操作有资金链断裂风险。经营贷的期限较短，还款要求也不尽相同，且本金大多须一次性偿还，借款人若无稳定的资金来源，贷款到期后不能及时偿还本金，可能



产生资金链断裂风险。

4. “转贷”操作有信息安全权被侵害的风险。消费者选择“贷款中介”的“转贷”服务，需要将身份信息、账户信息、家庭成员信息、财产信息等提供给中介。若中介出售相关信息，将侵害消费者信息安全权。

【小渤提示】

凡是在贷款发放前要求缴纳保证金、解冻费、刷资金流水或者索要验证码的，都是诈骗！任何声称“无抵押、低利率”的网贷平台都存在极大风险，如须贷款请到银行或正规金融机构。一旦发现被骗，请及时报警。

1. 审慎决定是否需要办理贷款业务。要提高风险防范意识，拒绝各类广告话术诱惑。
2. 办理贷款前要确认贷款机构是否具备放贷资质。订立合同前要仔细阅读合同条款。
3. 保护个人隐私信息。要注意保护个人隐私信息，避免将个人身份证明、银行卡信息等泄露给陌生人或不明来源的平台。





关键词：白银期货投资



2025年7月9日



泉州分行营业部

魔鬼还是福音？有人一夜爆仓，有人却靠它逆风翻盘！白银期货的暴涨暴跌，藏着你不知道的财富密码和致命陷阱。

你以为自己在操作白银期货，实际上，你的“老师”、“助理”和“客服”可能都是同一个人。而那些让你心跳加速的“涨停截图”和“学员收益”，只是提前写好的剧本。

金融服务守初心 消保为民显担当

【案例回顾】

7月9日上午，客户张先生来到泉州分行营业部咨询开卡业务，希望将账户资金转入华通交易APP用于白银期货购买，但交谈中对于网点工作人员小庄和小苏的常规性提问常常闪烁其词，这一异常情况立即引起二人的高度警觉，随即启动应急机制。

在进一步沟通后，小庄和小苏二人了解到，张先生通过抖音平台添加了陌生微信联系人，被诱导参与了所谓的“白银期货投资”。张先生前期已进行了小额试投，并计划于当日追加30万元大额资金投入。小庄和小苏一边稳住张先生，一边迅速向属地公安分局反诈中心报案。

反诈中心立即出警赶到现场，在银警双方的协同指导下，张先生尝试从平台APP提现，却发现资金已无法转出，至此才意识到自己受骗。由于处置及时，30万元资金被成功拦截。

【常见套路】

（一）虚假平台与非法交易

1. 搭建虚假期货交易平台，冒充正规机构，通过伪造资质、操控数据让投资者亏损。
2. 使用模拟交易软件，投资者资金未进入真实市场，直接被骗方侵占。



（二）高收益诱惑

1. 以“稳赚不赔”“高额回报”“内幕消息”等话术吸引投资者，隐瞒期货市场的高风险。
2. 展示虚假盈利截图，营造“成功案例”假象。

（三）诱导频繁交易

通过“老师”或“客服”引导投资者频繁交易，以收取高额手续费、佣金，甚至故意反向喊单导致爆仓。

（四）资金安全陷阱

1. 要求将资金转入个人账户或非监管对公账户，以“便捷入金”为名实施盗取。
2. 设置苛刻出金条件，如高额税费、保证金等，阻止投资者提现。

（五）感情与身份绑架

1. 通过社交平台建立信任，以“朋友”“导师”等身份降低受害者的警惕性。
2. 冒充监管机构或执法部门，以“账户异常”“涉嫌洗钱”为由要求缴纳保证金。

【防范手段】

（一）核实平台资质



1. 查询平台是否具备证监会批准的期货经营资格，国内合法期货公司名单可在证监会官网查询。

2. 警惕海外平台，核实其是否受 FCA（英国）、NFA（美国）、ASIC（澳大利亚）等权威机构监管。

（二）警惕高收益承诺

1. 任何投资都有风险，期货市场波动剧烈，承诺保本高收益的均为诈骗。

2. 对“带单操作”“稳赚策略”保持怀疑，勿轻信所谓的“专家”。

（三）保护资金安全

1. 确保资金进入第三方存管的银行对公账户，绝不向个人账户转账。

2. 检查交易软件是否为正版，可通过期货公司官网下载。

（四）学习基础知识

1. 了解期货交易规则、风险特性，避免盲目跟单。

2. 通过模拟交易熟悉市场，再考虑实盘操作。

（五）保留证据并及时维权

1. 保存聊天记录、交易截图、转账凭证等证据。

2. 若遇诈骗，立即向公安机关报案，并向证监会举报。



【小渤提示】

白银期货诈骗的核心是利用信息的不对称和人性的贪婪。防范的关键在于：核实资质、抵制诱惑、保护资金、及时维权。投资前多做调研，选择正规渠道，保持理性心态，是避免被骗的根本之道。





关键词：养老保健品



2025年8月20日



天津南马路支行

嘘寒问暖比亲儿子还勤，开口闭口都是“为您的健康着想”。他们上门提米提油，组织“专家讲座”，带您免费旅游——直到您把半辈子积蓄，换成了一屋子吃不完的“神药”。

这不是温情故事，而是精心策划的狩猎。他们的目标明确：您的健康焦虑、您的孤独和您长寿的渴望。

有些“关心”的价格，昂贵到无法承受。

金融服务守初心 消保为民显担当

【案例回顾】

8月20日上午，74岁的刘阿姨神色匆匆地来到天津南马路支行，要求将其定期存款账户中的4万元提前支取，柜员小李按照常规流程询问刘阿姨取现用途时，阿姨称是用于网络购物，当被进一步追问购买物品细节时，却言辞闪烁、含糊其辞，表现出明显的紧张与不安。这一异常情况引起小李的高度警觉，立即将情况上报给营运经理小崔。

小崔速赶到现场，以核实账户信息为由，尝试与刘阿姨进行深入沟通，了解更多细节。在交谈中了解到，刘阿姨取款用于微信购买网络保健药品，付款方式为货到付款。小崔凭借丰富的反诈经验，判断刘阿姨极有可能遭遇了保健品诈骗骗局，为避免刘阿姨资金遭受损失，小崔一方面耐心地讲解常见的保健品诈骗手段和案例，试图让刘阿姨认识到潜在风险；另一方面，迅速启动银行内部反诈应急预案，通知安保人员密切关注阿姨动向，防止其在劝阻过程中离开网点，同时联系支行属地派出所，请求协助处理。

接到报警后，派出所民警迅速赶到银行网点，通过查阅刘阿姨手机，民警发现，阿姨近期加入多个销售“特效药品”的微信群，诈骗分子通过微信长期嘘寒问暖，与老人建立信任关系，以“改善人体基因”的名义推销保健品，并引导购买保健品数万元。民警与银行工作



人员一起从不同角度对刘阿姨进行了近一个小时的耐心劝导，刘阿姨终于意识到自己上当受骗，并放弃了取现的念头。

【小渤观察】

2025年12月24日，“北京药监”微信公众号发布“提个醒！针对老年人的药品、保健食品诈骗，这些‘套路’要认清！”一文，以鲜活的案例重点剖析了不法分子针对老年群体故意混淆保健食品与药品概念，通过夸大、虚假宣传，让老年人误以为购买的产品具有治病功效的套路。

2025年12月21日，央视《每周质量报告》曝光了私域直播“坑老”套路。

2025年3月19日，《人民日报》第13版刊发“以包治百病制造噱头，用‘专刊发明’伪造科学，靠嘘寒问暖诱导购买 帮助老年人识破虚假保健品骗局”一文，指出近年来，一些不法商家抓住部分老年人健康焦虑、情感孤独的心理，诱导他们高价购买虚假保健品和药品，严重损害了老年人的合法权益。

【辨识虚假保健品和药品的“三看”原则】

一看“国药准字”与追溯码。“国药准字”是正规药品的身份标识，如同药品“身份证”，其格式为“国药准字H（Z、S）+



四位年号+四位顺序号”，其中H代表化学药，Z代表中药，S代表生物制品，保健品则需有“蓝帽子”标志以及“国食健注G+四位年号+四位顺序号”。以上均可通过国家药监局网站、“中国药品监管”APP、支付宝、微信“扫一扫”功能等查验产品真伪，而假药常使用废止批准文号或假批准文号。

二看药品外包装和药品外观。合格药品包装外观颜色纯正、印刷精美、字迹清晰，合格药品片剂颜色均匀、表面光滑，片上所压字体深浅一致、清晰，无花斑、裂片、潮解等问题；而假药包装质地较差，外观颜色不纯正，字体和图案印刷粗糙；假药片剂多颜色不均匀，有花斑，糖衣存在褪色露底、开裂等现象；假药剂会出现沉淀、结晶、变色，或有絮状物等；颗粒剂黏结成块，不易溶解；膏剂失水、发霉或有败油气味。

三看生产批号和有效期。合格药品的包装上有激光打印的产品批号、生产日期和有效期，三者缺一不可；而假药常有缺项或使用油印粘贴的批号和日期。

【小渤提示】

1. 认清“保健品”本质，科学理性消费。所谓的“保健品”产品数量众多，大致分为用品类和食品类。用品类一般包括保健功能纺织品、保健器械、五官保健用品、生殖健康保健用品等外



用产品；食品类主要包含经注册或备案的保健食品、按照国家标准，声称营养成分功能的普通食品等。根据《中华人民共和国食品安全法》，食品、保健食品不能宣传疾病预防、治疗功能。选购产品时，切记认清产品本质、查看产品功能或功效是否经过科学验证，切勿把食品当药品、把用品当医疗器械，更不要过度依赖“保健品”。身体不适、治疗疾病要去正规医院就诊，避免贻误病情。

2. 警惕虚假营销套路，远离消费诈骗。不法商家常常通过虚假宣传、夸大功效等手段诱导老年人购买“保健品”。选购过程中要做到“三个注意”：

- ▶ 注意警惕“免费”陷阱，避免被免费健康讲座、免费体检、免费礼品等诱导进入消费陷阱。
- ▶ 注意拒绝夸大宣传，果断拒绝违背科学常识、宣称具有“神奇疗效”“包治百病”的“保健品”。
- ▶ 注意选择证照齐全、信誉良好的商场、超市、连锁店或网店等正规渠道购买，避免通过街边小摊、无证无照小店、陌生人推荐等购买。

3. 增强防骗意识，提升自我保护能力。消费者要提高识骗防骗能力，坚持“三个多”用心：

- ▶ **多学习防骗知识。**关注新闻媒体、社区宣传等渠道发布的



防骗信息，了解不法分子的常用伎俩和诈骗手段，增强防范意识和辨别能力。

▶ **多听取家人意见。**购买大额商品前，应与家人多沟通，听取他们的意见和建议。

▶ **多关注消费维权。**一旦发现自身合法权益受到侵害或发现违法违规行，可以及时拨打 12315 向消费者协会、市场监管部门或拨打 110 向公安机关投诉举报，维护自己的合法权益。





关键词：大额取现



2025 年 7-8 月



上海分行营业部
济宁分行营业部

当您的父母站在柜台前，坚持要取出毕生积蓄时——他们身后可能正开着微信语音，屏幕上跳动着诈骗犯发来的每一句指令。

这不是电影情节，而是全国银行网点每天发生的真实攻防战。骗子们精心排练话术，制造“紧急剧情”，甚至指导老人如何应对柜员询问。

真正该警惕的，往往不是流程，而是他们手机里那个“不能挂”的电话...

金融服务守初心 消保为民显担当

【案例回顾 1】

8月22日上午10点，70多岁的杨先生来到上海分行营业部柜台办理20万元取现业务，“高龄”“大额”“取现”等关键词引起了经办柜员小冯和小杜的警觉，立即向营运经理小吴汇报了情况。小吴来到柜台后，通过调阅流水发现资金来源为理财到期。与杨先生的聊天过程中，小吴了解到老人单身且独居，取款用途为装修和购买家电。当询问杨先生是否签署装修合同，并告知装修或购买家电可以通过刷卡等方式交易，无须取款时，杨先生声称商户无法刷卡，且回答过程中有些遮掩。小吴当即察觉情况可疑，遂联系了属地反诈警察。在等待警察赶来的过程中，小吴与老人的弟弟取得联系，在核查取款用途时，发现其弟弟并不知情。

反诈警察赶到后，建议杨先生签署装修合同后再来取款。杨先生情绪激动地表示不想白跑，执意要求先取出13万元。这个数字再次引起警察及营运人员的关注，当询问今天是否急用，为何要求先取款13万元时，杨先生再次含糊其辞。最终，营运人员与反诈警察持续劝导近2个小时，张先生幡然醒悟，放弃取款。

【案例回顾 2】

7月9日，王先生来到济宁分行营业部办理开卡业务，经办柜员小李询问开卡用途时，王先生称用于绑定证券账户进行银证转



账；进一步询问时，王先生表示原银行账户因操作失误导致卡状态异常，交纳“解封费”后仍无法正常操作，想开一张新卡重新绑定试试。

此情况引起了柜员小李的警觉，他一边安抚着急于办理业务的王先生，一边详细了解情况。王先生称在浏览抖音时，刷到利用股市可获得高额收益的视频，通过视频推送的链接联系上了对方“客服人员”，并在其引导下下载安装了通讯软件“信义达”及“国投证券”APP，短时间内收益翻了好几倍。后期由于操作存在问题，导致账户异常无法转账，“客服人员”让王先生支付20万元“解封费”至其个人账户后仍无法正常转账，根据“客服人员”提示，王先生还须再缴纳12万元“解封费”才能正常使用账户。

在确定王先生遭遇了典型的电信诈骗后，小李向其解释银行账户异常直接去相应银行处理即可，证券公司无法解除异常，更不会收取“解封费”，建议王先生直接报警处理。虽王先生意识到自己可能被骗，但“客服人员”称其账户还有300多万元，一直催促王先生缴纳“解封费”。小李担心王先生离开后会继续上当受骗，陪同其一同前往派出所报警，根据描述，警方确定王先生遭受了电信网络诈骗，随即立案调查。



【小渤观察】

2025年6月11日，四川省反诈中心、人民银行四川省分行联合发布《关于取现的反诈提示》，针对5种银行柜面常见的大额现金提取情形对广大金融消费者发出风险提示。

2025年8月11日，西双版纳州人民银行、西双版纳州公安局反诈中心联合发布《大额现金取款前，这些诈骗情形请务必警惕！》，针对8种银行柜面常见的大额现金提取情形对广大金融消费者发出风险提示。

【小渤提示】

请您在办理大额现金业务时务必提高警惕，仔细甄别，切勿轻易向陌生人透露个人信息或转移资金。

对银行身份核验说“YES”。办理柜面取现业务时，银行工作人员落实《中华人民共和国反电信网络诈骗法》，对资金用途、收款人等相关信息进行人工核实询问时，您的耐心配合是为了给资金安全增添一道防线。

对警方调查说“YES”。当警方到达现场时，请您务必如实回答警方提问，您的陈述将作为警方进一步核实您大额取现必要性的有力判断依据。回答的真实性将对您资金安全的保障起到关键性作用。





关键词：虚假理财投资



2025年7-9月



全国多地

当满屏飘红、账户数字每天跳动式增长时——你可能正在一个连代码都是虚构的交易系统里，和一群骗子扮演的“股神”“导师”狂欢。

这不是投资，而是一场为你量身定制的“楚门世界”。从微信群里的“成功案例”、直播间里的“精准预测”，到最初那笔让你尝到甜头的“小盈利”——所有的一切，只为了你最后那笔倾囊而出的“重仓操作”。

真正的投资，风险与收益永远并存。而骗局最明显的特征，就是只让你看见后者。

金融服务守初心 消保为民显担当

【案例回顾 1】

7月3日13时，客户智先生携带刚从中国邮政储蓄银行贷款取出的30万元现金行色匆匆来到青岛分行营业部办理存款业务。他向工作人员小湛表示要将卡内的共计35万元转账给“表妹”，用于投资“表妹”公司的一款产品。然而，当小湛询问具体的产品和投资项目时，智先生却含糊其辞，无法清晰说明。这一异常情况立即引起小湛的高度警觉。本着对客户资金安全负责的态度，小湛建议智先生先核实相关信息再进行转账操作。智先生随后联系其“表妹”，但“表妹”操持的南方口音让小湛难以听清沟通的内容。在第一次核实后，智先生希望将卡内13万元转给“表妹”，小湛敏锐地意识到其中可能存在风险，遂向智先生耐心普及近期发生的反诈案例，提醒他谨慎对待此次转账。智先生再次联系“表妹”，这次“表妹”发来一张自己的征信截图，试图证明自己没有问题。然而，小湛凭借丰富的经验和专业的知识，提醒智先生征信图片可伪造，不能轻易相信。面对小湛的善意提醒，智先生陷入犹豫，第三次联系其表妹核实。经过联系后，智先生表示先不转账了，要回去再核实一下，随后离开网点，此时全部资金仍安全地存放在活期账户里。

尽管客户已经离开网点，但在与智先生的交谈中，小湛了解到他前期可能已经给“表妹”转了一部分钱。鉴于情况的复杂性和潜在的高风险，营业部迅速启动警银协作机制，及时通报当地警方，警方凭



借专业的侦查手段和丰富的反诈经验，确认这是一起疑似电信诈骗案件，并迅速采取相应措施，阻止资金的进一步流失，全力追踪前期可能已被转移的资金去向。最终，智先生于当日 20 时前往户籍所在地报案，在警方的努力下，成功拦截涉诈资金 35 万元。

【案例回顾 2】

7 月 25 日下午，客户付女士按预约时间来到淄博分行营业部，准备支取大额现金 20 万元。办理业务时，柜员小李严格遵循大额现金管理规定核实款项来源与用途。据付女士陈述，资金是从工商银行赎回的理财，转账至本行后计划用于父母旅游开支及家庭备用金。然而，“大额现金用于旅游”的说法引起小李的警觉——如今旅游多依赖电子支付，携带大额现金既不安全又不方便，更值得注意的是，付女士说明理由时眼神闪烁，言辞间缺乏坚定感。凭借多年工作积累的经验，小李判断此笔业务存在异常风险，当即暂停办理流程。她一边耐心向客户解释需等待公安机关核实，一边第一时间将客户信息及可疑点上报至辖区派出所辖区金融网点工作群，为后续处置争取了宝贵时间。

在等待回复的时间，小李始终坚守原则，多次安抚付女士情绪，明确表示“必须确认无风险后才能办理”。后付女士因事离开，当晚



派出所通过大数据分析与风险研判，确认该情况涉嫌电信诈骗，民警立即联系付女士，清晰点破骗局，成功拦截了大额现金的潜在损失。

【案例回顾 3】

9月8日9时左右，客户高女士来到杭州钱塘支行，要求提前支取一笔3年期的18万元定期存款。主办柜员小高在询问取款用途时，高女士称为购房使用，小高进行系统查询后发现高女士已被列为潜在受害人，立即将此情况报告给营运经理小樊。小樊在进一步询问高女士为何取现、希望其提供购房相关证明时，高女士又以房子尚未看好、借给朋友购房等理由搪塞，并且在与其丈夫联系时说辞含蓄，陈述前后矛盾、逻辑混乱。小樊高度警觉，立即与属地派出所联系，等待期间高女士多次催办，小高、小樊二人时刻关注高女士动态并对其进行案例宣导，高女士在民警到达前匆匆离开网点。

民警收到联动信息后，发现高女士与预警信息高度吻合，立即开展劝阻，在多方动员并联系家属后，在家中找到高女士，经了解其在浏览投资理财信息时被诱导下载某涉诈软件并准备现金充值26万元，已在其他银行取现6.5万元，在钱塘支行取现18万元时被劝拦，成功止损。



【案例回顾 4】

9月18日下午14时左右，老年客户王阿姨紧抱一只装满现金的小包走进合肥黄山路支行，神色紧张地说要存款，大堂经理小谷引导其前往柜台办理。

来到柜台后王阿姨坐立不安，表示需要将现金存入用纸条写明姓名和卡号的账户，并催促柜员小谢快点办理。当小谢询问78周岁的王阿姨汇款用途时，王阿姨表示朋友急需用钱，要把2万元现金存入朋友的渤海银行个人账户。小谢提高警觉，询问王阿姨是否与对方进行过电话核实，老人表示已经核实并主动把与对方的聊天记录给小谢查看，并不停地说不会有问题，小谢查看后觉得聊天记录有异常，随即将情况汇报营运经理小木。

营运经理小木进一步了解客户汇款情况后得知，收款人与王阿姨是“朋友”关系，借用资金3个月后还款。经查，收款人为某投资管理公司法人，目前公司处于涉诉阶段，法人已被限制高消费。通过进一步询问王阿姨跟收款人关系，王阿姨表示与收款人认识有3年，两人一起理财结识。询问期间，收款人不停催促王阿姨汇款，小木建议王阿姨拨打视频向收款人二次确认，接通后收款人便催促老人尽快汇款。小木察觉问题后询问王阿姨家人是否知晓该汇款情况，王阿姨表示家里只有一个智力有问题的女儿，没有其他人。在小木耐心地劝说下，王阿姨最终主动放弃汇款，离开网点。



【案例回顾 5】

8月15日上午，老年客户张先生来到上海梅花支行，因手机银行密码遗忘，要求紧急办理密码重置业务，计划重置后立即转账10万元参与一项“投资项目”。柜员小董在接待过程中发现客户神色慌张，对“投资项目”的具体内容、风险情况表述模糊，仅提及信息来源于养生馆“朋友介绍”，存在明显可疑特征。

小董第一时间将情况向营运经理小沈报告。为核实风险，小沈进一步询问张先生收款方信息，得知转账对象为某公司对公账户后，小沈通过“企查查”查询发现，该公司成立时间为2025年7月30日，成立不足一个月，且无公开经营记录，注册信息存在多处疑点，符合诈骗案件中“空壳公司”的典型特征。

基于上述判断，小沈一边耐心向张先生讲解此类“高回报投资”的诈骗套路，一边迅速联系辖区公安机关报警。民警到场后，结合同类案例向张先生进行反诈宣传，同时协助联系其家属。经在银行、民警及家属的共同劝说下，张先生逐渐意识到自己正面临诈骗风险，最终放弃转账，成功避免了资金损失。

【小渤观察】

国家反诈中心数据显示，虚假投资类诈骗已成为2025年电信网络诈骗中单案损失最大的类型，50岁以上的中老年群体案件占



比高达 40%，成为诈骗的重点目标。

公安部刑侦局微信公众号于 2025 年 12 月 30 日发布“反诈最前沿 | 解析虚假投资理财类骗局 遇到这些‘危险信号’要警惕”一文，重点提示了“解冻费”“手续费”“私人账户转账”“小额返利”“内幕消息”“线下交易”“屏幕共享”等虚假投资理财类骗局常见关键词。

【三招识破骗局】

1. 警惕“演技派”骗局，远离投资“黑嘴”。骗子常通过伪装身份来降低你的戒心，他们会利用电话、抖音、微信、交友软件等多种渠道渗透，分享投资心得与日常生活点滴，逐步向受害者灌输轻松致富的虚假理念，诱你掉入陷阱。

2. 拒绝“天上掉馅饼”，警惕超高收益的诱惑。骗子以“稳赔不赚”“超高收益”等幌子，诱导你从非正规应用市场下载来源不明的投资理财软件。他们会先鼓励你进行小额尝试，当你看到“收益”且能顺利提现时，便诱骗你追加大额投资。

3. 涉及资金转账，务必核实真伪，警惕虚假 App 骗局。骗子诱导下载的软件，本质是他们虚假搭建的“圈套”，后台可以随意操控涨跌数据。前期所获得的“提现”只是你自己的本金，大额投入后骗子通过后台人为制造“亏损”或关闭平台，让你血本



无归。

【小渤提示】

1. 不轻信陌生电话和短信，不点击陌生链接网址，不下载来历不明的APP，转账汇款时务必要多核实。

2. 凡是标榜“高额回报”“保本保息”“理财导师”等虚假投资理财产品的，都是诈骗！

3. 凡是通过社交平台添加微信、QQ拉你入群，让你点击链接下载APP进行投资理财的，都是诈骗！

