# **金融诈骗现形记：远离诈骗陷阱，守护个人财产安全**

随着金融行业的快速发展，诸多问题也逐渐显现，金融消费者权益保护的重要性日益凸显。其中，金融消费者享有的八大核心权益中，第一条就是财产安全，即金融机构必须根据消费者的风险承受能力提供合适的产品，避免因为高风险操作导致消费者财产损失。

但有不法分子利用各种平台或手段进行金融诈骗等违法活动，给投资者财产造成了很大的损失，严重危害了金融安全和人们的正常经济社会生活，因此，对于广大金融消费者来说，还需要增强权利意识，积极维护自身合法权益，保护自身的财产安全。

****案例1：警惕：生病急需转账？实则为金融诈骗****

去年10月初，一家农商银行某支行突然接到一个客户，声称要办理转账业务。由于所涉及金额较大，当即引起了工作人员的注意。按照流程，工作人员先询问转账资金用途，得到的答复是转给一个生病很严重的病人。然而，在工作人员进一步询问中发现，这一客户与收款方并不相识，包括详细姓名、地址，工作单位等个人信息并不是很清楚，这一异常情况，立刻引起了工作人员的警觉。

而此时，骗子迟迟由于未收到钱款，很是着急，不停的催促，不断用“尽快将钱转过来”“人快要不行了”等话术催促客户，企图利用客户的同情心和急迫心理完成转账。与此同时，还提供了一张农行和四川农商银行借记卡，让客户尽快转账过来。

见此情况，银行工作人员立刻明白了是怎么回事，提醒客户小心被诈骗，并耐心进行分析和劝导。最终，经过两个多小时的劝说，客户终于放弃了转账，嘴里不停的说，“幸亏你们，否则我的钱就被骗光了”。

案情分析：在此案例中，骗子严重侵犯了金融消费者的财产安全权。他们通过虚假信息，诱骗客户转账，企图非法占有客户资金，使客户面临财产损失的巨大风险。同时，客户的知情权也受到侵害，骗子隐瞒真实身份和目的，让客户在不知情的情况下陷入骗局。

****案例2：“馅饼”实为“陷阱”，网络贷款要谨慎****

王先生从事服装生意，因资金周转困难，向某网络贷款公司申请10万元贷款，因为他以前也办理过网络贷款，认为准入门槛低，审批时效快，适合自己短期资金周转需求。

所以这次他也很快填写了姓名、身份证号码、联系地址、申请金额、银行账号等内容，过了不久，其手机APP显示10万元贷款已发放成功，期限3年，但提示资金已被冻结，原因是银行账户信息错误。

急需用钱的王先生询问工作人员原因，得到的答复是银行账户信息错误被冻结，要求王先生使用自己的银行账户往指定账户汇入3万元作为“非现场认证匹配资金”，待贷款资金解冻后一并返还。王先生感觉事出蹊跷，立刻向身边的专业人员求助，最终识破了不法分子的骗局。

案情分析：上述案例是典型的金融诈骗。主要是抓住借款人贪图便利的心理实施诈骗，这样的诈骗常常有贷款准入门槛低、贷款需要先缴款以及对借款人进行恐吓等特点。最重要的是，贷款无需任何抵押与担保，甚至有些连身份证都不用提供，操作流程也十分简便，因为诈骗分子根本无款可贷，只是想用贷款资金冻结等骗局对借款人实施诈骗。

****保护好个人金融财产安全，做到“五要，五不要”****

****“四要”：****

****一要增强金融知识和风险意识****

1、学习金融知识

金融知识的匮乏是导致个人财产安全受损的重要原因之一。因此，增强自身的金融知识至关重要。通过阅读金融书籍、参加金融讲座或在线课程等方式，了解基本的金融原理、投资工具和风险识别方法。

2、提高风险意识

风险意识是保护个人财产安全的前提。金融市场存在诸多不确定性，每种金融产品都带有一定的风险。在投资或购买金融产品之前，务必进行充分的风险评估，了解潜在的风险因素，并设置合理的风险承受底线等。

****二要合理使用金融工具和服务****

1、选择正规金融机构

正规金融机构通常受到相关监管机构的严格监管，具备较高的信用度和透明度。避免通过非法金融机构或平台进行金融交易，以免遭受欺诈或损失。

2、了解金融产品和服务条款

在购买金融产品或使用金融服务之前，务必仔细阅读相关条款和协议。了解产品的收益模式、费用结构、风险等级等重要信息。

3、合理借贷和还款

在借贷前，务必评估自身的还款能力，合理规划借款用途和还款计划。同时，按时还款，避免逾期和罚息，保持良好的信用记录。

****三要加强个人信息安全保护****

1、保护个人信息

个人信息泄露是导致金融诈骗和财产损失的重要原因之一。在日常生活中，务必注意保护个人信息，避免将身份证号、银行卡号、密码等敏感信息泄露给他人。不随意在公共场合透露个人信息，谨慎处理垃圾邮件和短信中的链接和附件。

2、使用安全支付方式

在使用电子支付时，务必选择安全的支付方式，如通过正规银行或支付平台的官方渠道进行支付。避免使用不安全的公共WiFi进行支付操作，防止信息被窃取。

3、定期更新密码

要定期更新密码，使用复杂且不易被猜测的密码组合，如大小写字母、数字和特殊符号的组合。同时，避免将同一密码用于多个账户，以减少一旦密码泄露后的损失。

****四要防范金融诈骗和非法集资****

1、提高警惕，识别诈骗手段

金融诈骗手段层出不穷，如冒充公检法、中奖诈骗、冒充亲友等。要保持高度警惕，学会识别诈骗手段。对于陌生人的电话、短信或邮件，不要轻易相信，务必通过官方渠道进行核实。

2、拒绝非法集资

非法集资通常以高收益为诱饵，吸引投资者投入资金。一旦资金链断裂，投资者将面临巨大的损失。因此，要拒绝参与非法集资活动，远离高风险的投资诱惑。

3、及时报案，维护权益

一旦发现自己遭受金融诈骗或非法集资行为侵害，应立即向公安机关报案，并收集相关证据。同时，向金融机构或监管部门反映情况，寻求法律支持和维权途径。

****五要培养健康的金融心态****

1、理性投资

在投资时，要保持理性，避免跟风投资或听信小道消息。根据自身的风险承受能力和投资目标，选择适合自己的投资方式和产品。

2、避免过度借贷

过度借贷可能导致个人财务陷入困境。在借贷时，要评估自身的还款能力，合理规划借款用途和还款计划。避免盲目借贷或过度消费，保持良好的信用记录。

3、保持耐心和坚持

财务规划是一个长期的过程，需要耐心和坚持。通过制定合理的财务目标、做好预算管理、建立应急储备等措施，逐步积累财富，实现个人财务的稳定增长。

****“五不要”****

一不要匆忙签订合同。仔细阅读合同条款是关键。正规贷款合同不会存在不合理的先行收费条款。消费者在签署任何金融合同前，务必认真阅读每一项条款，对不合理之处及时提出疑问，避免因合同漏洞陷入不利境地。

二不要匆忙转账：涉及资金转账，尤其是转给不熟悉的人，一定要多方核实对方身份和事情真实性。不要仅凭对方的口头描述就轻易转账。

三不要忽视系统提示：当电子支付系统发出风险提示时，务必提高警惕，这很可能是避免受骗的重要信号。

四遇到突发情况，不要慌张：骗子往往会营造紧张氛围，催促受害者尽快转账。在面对此类情况时，一定要保持冷静，给自己留出思考和核实的时间。

五不要轻信高额收益引诱：要记住风险和收益相对等的原则，高收益意味着高风险。而一些不法分子可能会利用投资者追求高回报的心理，通过夸大收益、隐瞒风险等手段，引诱投资者投入资金。一旦陷入陷阱，投资者不仅可能无法实现预期的高收益，反而可能面临本金损失的风险。

总之，保护个人财产安全是金融消费者权益保护的重要内容。在实际生活中，我们要建立科学的财务规划以及培养健康的金融心态等措施，并且，在金融市场的不断发展和变化中，我们也要时刻保持警惕和理性，最终达到实现个人财务安全的目的。