

警惕新型骗局 构建“技术+认知”双防线

随着金融科技飞速发展,金融诈骗手段在2025年呈现出专业化、技术化、国际化的新特征。不法分子巧妙利用稳定币、人工智能(AI)、元宇宙、区块链等新兴概念进行包装,设下重重陷阱,严重威胁公众财产安全。本报梳理年度十大新型金融诈骗手法,旨在提升公众风险意识,共同构建坚不可摧的全民反诈生态。

稳定币套利传销骗局: “鑫慷嘉”模式警示三重收割

该平台伪装成“迪拜黄金交易所中国分站”,虚构原油期货高频套利项目,强制投资者使用USDT入金。其通过传销裂变机制(9级军衔制)发展下线,最终以“补缴税款”为由进行二次收割。特征包括伪造国际机构合作文件、利用Tron网络和混币器转移资金、精准渗透下沉市场。

AI深度伪造诈骗: “亲友急救”新套路防不胜防

利用AI技术合成逼真视频及语音,通过视频通话冒充亲友,以紧急事由要求转账。防御核心在于保持冷静,坚持电话二次核验,拒绝屏幕共享,并安装国家反诈中心APP。

虚拟货币杀猪盘2.0: 去中心化交易所伪装

犯罪分子在社交平台伪装成“区块链专家”,诱导受害者下载虚假去中心化

交易所APP(如AlphaSwap)。先允以小利提现建立信任,后通过操控合约数据恶意爆仓或冻结账户。识别关键在于核实平台加密货币牌照(如MSB、MAS),警惕“无监管高杠杆”“保本合约”宣传,并通过官方域名下载APP。

伪造监管征信修复骗局: AR技术伪造办公场景

冒用央行、银保监会等名义发送“征信修复”短信,诱导下载内置AR技术、可伪造虚拟办公场景的APP,以缴纳“信用保证金”为名行骗。

务必牢记征信修复唯一合法渠道是向金融机构提出异议申请(免费),可通过央行征信中心官网、12378热线核实。

元宇宙资产泡沫骗局: 虚拟土地与链游代币收割

如“星际家园”项目,虚构与NASA合作,高价售卖火星虚拟地块,利用饥饿营销和水军造势,实则无真实应用,属庞氏骗局。区块链“边玩边赚”游戏也常为陷阱。

投诉数据劫持诈骗: 精准钓鱼执法

从黑市购买金融投诉者信息,冒充银保监会、银行客服,以“启动国家赔偿”为名,诱导受害者开启屏幕共享劫持资金。防御要点:监管机构绝不会电话索要密码或要求屏幕共享,赔偿需走线下或官方APP流程;可要求对方提供工号并通过官方渠道回拨验证。

虚假养老众筹骗局: 智能社区概念下的资金池

如“夕阳红”项目,以高端智能养老院、旅居社区为名,承诺高额回报和优先入住权募集资金,实则无实体建设。投资前需核查民政部门备案、预售许可及《养老机构设立许可证》,拒绝向个人账户转账。

云养殖非法集资: 区块链溯源技术包装

如“神农链”平台,以“云养牛”为噱头,承诺高额分红,宣称运用区块链溯源,实无真实养殖基地。务必核实养殖基地营业执照、土地承包合同及第三方审计报告,农业投资正常回报率通常不超过8%。

冒牌金融APP钓鱼: 动态验证码劫持

仿冒知名银行、证券APP,通过短信

链接或应用市场虚假上架,诱导下载后窃取账号密码,并利用木马截取动态验证码转移资金。务必通过官方应用商店下载,核对开发者信息。

跨境稳定币通道骗局: 借香港合规名义

利用香港《稳定币条例》生效契机,谎称获金管局授权,开设“USDT跨境套利通道”骗取高额开户费。投资者应通过香港金管局官网查询牌照信息,境内严禁虚拟货币相关业务,警惕任何要求先付费的“跨境通道”。

/ 提醒 /

投资者需坚守“三不原则”

不碰陌生概念:对不熟悉的金融概念,先通过“国家金融监督管理总局”“反诈中心”等官方渠道查询合规性。

不转非监管账户:坚决不向USDT钱包、境外私人账户、无名公司账户转账,投资资金应通过持牌机构托管账户操作。

不信保本高息:牢记“年化超10%必有妖”,任何承诺“稳赚不赔”的项目均涉嫌违法。

同时,积极利用官方资源构建个人防护网。关注官方公众号:如“国家金融监督管理总局”“中国警察网”,获取实时预警。下载反诈APP:安装“国家反诈中心”APP,开启诈骗电话拦截、短信预警功能。及时举报线索:发现可疑情况,通过12337平台举报,形成社会监督合力。

青岛早报/观海新闻记者 周祎



保障金融权益 助力美好生活

2025年金融教育宣传周



太平人寿保险有限公司
TAIPING LIFE INSURANCE CO., LTD.