

扫雷行动

金融消费者保护公益活动月报



卷首语：

辞旧迎新，春风万家又一载。2月份，我们迎来了中国最重要的欢聚节日，春节。

数以万计在外工作的游子，在春节期间回到故乡和亲人团聚。扫雷行动，也将目光投向了那些如候鸟般返乡的城市务工人员，以及他们在老家留守的老人和乡民。

建筑工人、快递员，这些城市务工人员是城市建设的动力和新生力量。但由于他们生活圈比较封闭，很容易陷入金融服务意识的盲区，成为骗子紧盯的对象。扫雷行动在1月份和2月份，携手每日商报、南方都市报、扬子晚报，深入杭州、广州、南京工地、快递营业点，给他们带去了金融防骗的一课。

在杭州金色年华养老机构的讲座现场，我们看到有现场的老人，怕忘记讲师演讲的知识点，特意问工作人员要了一份纸和笔，一字一字地记下来。课后还给大家分享自己的受骗经历，告诫大家一定要提高防范意识。

南京句容葛洲坝工地的一位师傅连工服都来不及换下，就赶到课堂抢占前排座位。他一年里有十个月都远离家乡千里之外，每天吃住都在工地，生活圈比较封闭，基本都是靠手机网络与外界联系。春节前，才刚结算了这几个月的工资。他说：“我们这都是辛苦钱，工作一年好不容易存下来的，绝对不能被骗。”

春运期间，扫雷行动还联合重庆警方，在火车站开展了安全宣传活动，在人流密集区张贴6000张海报，并在网上进行直播。我们希望，大家不仅能学会这些知识，也能将这些知识带回老家，在春节期间分享给亲友。为此，我们特别将防范网络赌博、红包诈骗、彩票诈骗的安全知识进行分享，让大家在整个春节、元宵期间可以全家共同学习，提升金融安全。

扫雷行动从2018年9月启动以来，已历时100多天，足迹遍布6个省份，60多个乡村，20多所高校，20余个社区和工厂，总计超过100多场讲座。为农民、大学生、务工人员、老年人等群体，送去金融知识，帮助他们更好地管理自己的财富，生活得更富足、幸福。

在已经到来的2019己亥猪年里，扫雷行动将继续前行，将金融保护教育继续覆盖到中国更广泛的地区和人群中，将金融知识送入千家万户。

目录

扫雷行动速报	04
专题一：春节返乡潮，金融安全带回家	06
春节前夕“扫雷行动”走进商城工地，帮广大商户和工友把金融安全带回家	7
谨防五大常见金融骗局，网商银行“扫雷行动”教你保卫年终奖	9
平安到家避免“人在囧途”，春运返乡路上警惕这些陷阱	11
“扫雷行动”走进工地，提醒工友警惕新型传销陷阱	13
重庆火车站：重庆政法人，温暖助力春运回家路	15
杭州亚运工地：学点金融知识，捂住回家过年的“钱袋子”	17
杭州三义社区：“扫雷行动”走进三义社区，直面富裕的拆迁居民	19
杭州金色年华：“扫雷行动金融消费者保护计划”杭州站收官	21
太吓人了！骗子每年骗走的钱能买小半个杭州！	23
广州美博城：南都这个讲座，我们放下生意也想听	26
广州中建寺右工地：“扫雷行动”进工地：防骗专家教你识破传销骗局	29
春节期间进农村，扫雷行动聚焦基层乡民	31
专题二：春节团圆日，防骗知识全家学	32
春节回家提醒爸妈：警惕“消费返现”陷阱	33
“扫雷行动”拆穿预付卡推销三大套路，提醒消费者谨防贪小便宜吃大亏	35
“扫雷行动”节前预警：警惕保健品骗局，看紧爸妈养老钱	37
小心红包有毒！春节期间警惕各类红包陷阱	39
“扫雷行动”预警：网络赌博三大套路毁人不倦	41
父母催婚声中，你更应该警惕各类“交友骗局”	42
玩游戏也能发大财？“扫雷行动”拆穿手机上的骗局新套路	44
返乡创业请先擦亮眼，这两类骗局必须提防	46

专题三：年后返工潮，公益讲座进南京	48
“扫雷行动”本周起将到省内多地传授防骗绝招	49
南京幕府山快递点：“扫雷行动”江苏第一课今日开讲	50
“扫雷行动”现场传授金融安全知识，为快递小哥送上防骗妙招	51
南京句容工地：“扫雷行动”科技大篷车今日开进句容工地	53
南京水西门社区：支付宝联合扬子晚报“扫雷行动”走进水西门社区	54
南京康居里社区：防诈骗“扫雷行动”走进康居里小区	55
“扫雷行动”江苏开讲：@快递员，请捂紧你们的辛苦钱	56
风雨快递多年攒下4万，一朝投资打了水漂	57
一天299人集中自首！派出所地儿不够用了……警方急了！	60
防骗案例引新城市建设者警惕	62
“扫雷行动”走进社区，警官、专家教你“慧眼识骗”	65
扫雷故事	69
王阿姨踩雷高风险信托，50万养老金血本无归	70
来自养老院的踩雷故事	72
一年轻松赚2万？他差点被自己亲妹拉进传销的坑	74

「 扫雷行动速报 」



1. 扫雷行动联合重庆警方，春运期间火车站直播宣传

线上直播播放量 220 余万次，十余家公安官媒同步直播并宣传转载



2019 年 1 月 21 日 -2 月 15 日，扫雷行动联合重庆警方，在重庆西站、重庆机场、重庆北站集中开展了关于乘车安全、反扒、反诈、扫黑除恶等多种形式的春运主题安全宣传活动，并专门制作海报 6000 张，贴在地铁火车站等人流密集地区。

此次春运主题宣传也在线上进行了同步直播，直播共计三场，在新浪微博、“一直播”直播平台等累计收获 220 余万次播放量，中央政法委中国长安网、公安部警民携手同行、司法部官微、最高检正义网也进行了同步直播。

2. 春节期间进社区，扫雷行动关注中老年人

特邀当地公安局警官共同参与，为杭州、南京等地社区送去金融防骗知识



2019 年 1 月 -2 月期间，扫雷行动特邀杭州市公安局反欺诈中心、南京市公安局刑侦局反诈大队走进杭州三义、金色年华社区、南京康居里、水门行社区等地，为当地社区居民送去金融防骗知识。社区居民中，中老年人占据很大比例。扫雷行动给他们“扎实”上了一堂金融防骗课。

3. 春节期间进农村，扫雷行动聚焦基层乡民

安徽、湖北、山东等地二十六个乡镇学习金融安全知识

1 月份，扫雷行动聚焦农村基层乡民，在春节期间走进安徽全椒县、湖北巴东县、山东成武县等地农村基层共二十

六个乡镇。联合当地县政府和乡镇宣传委员，将金融消费安全知识带给各地村民共同学习。

4. 春节期间进商场，扫雷行动吸引众多小商户

广州美博城百余商户收听讲座，线上直播播放量超 10 万人次



2019 年 1 月 16 日，扫雷行动在广州美博城中庭举办。临近春节，正是批发市场生意红火的时候。但就在这样繁忙的时刻，由南都理财大讲堂联手支付宝、网商银行与广州市公安局经侦支队开展的扫雷行动 -- 金融消费安全讲座，仍吸引了逾百位观众驻足观看。

除了火爆的线下活动外，“南都理财大讲堂——扫雷行动”还在南都 APP 上全程直播并大受欢迎。活动直播开始后短短两个小时内，直播阅读量与转发量都直冲 10 万。

5. 春节后返工，扫雷行动走进外来务工人员

江苏南京快递员、基建工人补上金融防骗课程



城市的建设者中，有很大一部分是外来务工人员，也是频频被骗子盯上的“高危人群”。2 月份正值外来务工人员的返工大潮，扫雷行动走进快递员、基建工人等城市中的辛勤工作者，为他们带去了金融消费安全的一课。

2019 年 2 月 14 日、15 日下午，扫雷行动牵手扬子晚报，分别在九九公司南京幕府山运营点和南京新街口快递运营中心办公益防诈骗讲座。

2019 年 2 月 21 日，扫雷行动走进南京句容葛洲坝工地，为奋战在基建一线的新城市建设者们普及常见金融消费安全常识与陷阱预防，提升他们的金融消费自我保护意识。

专题一

春节返乡潮，金融安全带回家



春节前夕，已经奔波了一年的异地务工人员，一般都会提前一两周时间返乡。扫雷行动围绕异地工作的务工人员、社区居民、小商户等在金融消费、信贷、理财、保险领域最常遇到的风险进行警示，同时也附带一些针对留守老人金融安全防范的知识，让在外工作人员将这些金融安全知识带回老家，在春节期间分享给亲友。

春节前夕“扫雷行动”走进商城工地，帮广大商户和工友把金融安全带回家

俗话说“骗子也要过年”，所以2019年春节临近之际，线上线下的各类金融骗局也开始层出不穷。“急招日结当天入职，只收最低介绍费”，“跟导师操作带你日进万元”，“借钱炒股买进定涨”，还有冒充熟人或者披着网恋外衣的电信欺诈……

招工陷阱、传销大坑、投资骗局，诸多诈骗手段连环上，常年在打工挣钱的务工人员，如果不注意这些陷阱一不小心就可能被骗，辛苦一年的钱白白被骗。

为了帮助广大工友保住这一年积攒的辛苦钱，蚂蚁金服与网商银行联合发起的“扫雷行动”金融安全教育项目，在1月16日及17日，分别走进了广州美博城、中建四局第六建筑工程公司寺右工地，为小商户和即将返乡过年的务工人员，送上了一堂金融消费安全知识讲座。

商户宁愿放下生意，也要听讲座

农历春节将至，正是批发市场生意红火的时候。广州美博城，在这个国内规模最大的化妆品交易中心里，集来自全球各地的化妆品批发商，也正如火如荼地扫“年货”。

尽管生意繁忙，但1月16日这场由蚂蚁金服、网商银行、广州市公安局经侦支队及南方都市报联合开展的金融消费安全讲座，仍吸引了近百位观众驻足观看。

“稳赚不赔、恭喜中奖、购物返现……这些生活中常见的词语，听起来充满诱惑力，但背后很可能是骗局。”周晨晨讲师提醒在场的观众，要警惕这类“陷阱”，避免踏入诈骗人员设好的圈套中去。

周晨晨通过分享一些支付宝运营中的典型案例，为现场观众总结了金融防骗的“八不要”原则。

同时，还特别针对批发市场小商户的金融消费特点，对信用卡消费方面的知识以及春运常见“火车票退票”等诈骗手段进行了宣讲。

他提醒大家，网上买了火车票机票后，却收到400号码打来的电话或是发来的短信，通知订票失败需要退票或改签，这类电话短信，都是骗局。

广州市公安局经侦支队的陈警官，从新鲜、贴近金融诈骗高危人群的真实案例入手，讲述P2P投资、交易所集资诈骗、数字货币等骗局和套路，为现场观众带来权威的提醒。

陈警官总结提炼了5种常见金融骗局，教人一眼看透骗子的招数，并分享了如何收集证据报警等实用知识。帮助广大群众加强金融安全知识储备，提升金融消费防骗能力。

在分析了多个投资被骗案例后，陈警官认为，这些骗局的共同点是以极高的投资回报率来引人上当。他引用银保监会主席郭树清的话提醒现场观众：“收益率超过6%就要打问号，超过8%就很危险，10%以上就要准备损失全部本金。”

两位专业“讲师”的内容，让现场不少听众表示受益良多。

现场一位专营护肤品的店主，就表示自己因为旗下员工借贷，牵连到网络上层出不穷的现金贷高利陷阱之中。

该店一个员工来到广州务工，去年曾向某小贷公司申请了一万多的贷款，这种贷款低门槛无抵押，放款也很快，但平台要去了申请人的详尽个

人信息，包括同事、亲友的联系方式。

半年后到期，除了一万本金，这个员工还需要多付几千元的利息，而他平时消费超支根本无力偿还。为了催债，平台还打遍了该员工身边朋友亲戚的电话，对他们进行“电话/短信轰炸”，一天十几个，甚至几十个电话都属于“家常便饭”。

该店主被骚扰得不胜其烦，差点想自掏腰包，出钱买个耳根清净。不久之后该员工便离职了，催债的事后面不了了之。

周晨晨讲师表示，金融消费中不要“拆东墙补西墙”，债滚债更是还不起，同时还要注意个人信息不外泄。

活动现场，除了放下生意赶到讲台前坐下的听众外，美博城面向中庭的每一层环形过道上，都围着不少凝神听讲的商户店主。

他们一边打理生意，一边听着“扫雷行动”专业讲师与一线警官的讲解，神情很是专注。

广州美博城负责人表示，在外来人员即将返乡高峰期，南都大讲堂针对美博城2000多家商户、近万名外来务工人员，做这样一场金融消费者保护计划的公益讲座，非常有意义。

“比起赚钱，更重要的是保护钱。现在的骗子真是让人防不胜防，我不仅分享到了朋友圈，还转发到我们家庭群里，让家人也学习一下如何防骗。”美博城的听众表示，“这样的讲座，我们放下生意也想听下。”

建筑工地提前收工，工友集体“补课”

春节临近，怀揣着辛苦一年攒下

的工资与年终奖，大批外来务工人员即将踏上返乡之路。与此同时，以外来务工人员为诈骗对象的金融消费诈骗案也进入了高发期。

1月17日上午，戴着安全帽、刚从工地上回来的工人们，连工服都来不及换下，带着好奇走进了“扫雷行动”金融安全课堂。不到11时，设在工地的课堂已经坐得满满当当。

很快，来自蚂蚁金服的金融安全专家和广州市公安局经侦支队，就给现场的工人们送上了金融消费安全的专属年货。

来自广州市公安局经侦支队的陈警官，分析经侦一线办过的实际案例，总结提炼了5种常见金融骗局，教工人们如何看透骗子的招数。

“扫雷行动”的扫雷行动专业讲师周晨晨，则着重分享了金融消费“8不要”知识：“不要拿救命钱、老婆本去投资”、“不要外借各种证本卡，

乱签空白合同”、“不要透露密码验证码，不要乱点链接”……接地气又朗朗上口的安全口诀，为工人们送上一份实在的金融消费“年货”。

陈警官表示，现在的骗子很会“与时俱进”，骗人的套路越来越深。所以，大家也要同步提高自己的防骗能力。“犯罪嫌疑人‘高’了，我们也要‘更高’”。陈警官希望通过分享这些案例中的经验，可以让大家提高警惕，争取实现天下无骗。

讲座结束后，工人们顾不上已到了吃饭时间，围住当天活动的两位讲师倾诉自己遭遇过的金融骗局，讨教处理良方。

现场有工人建议，能否建立专门举报的网站，或者可以在支付宝这类APP上建一个举报入口，遇到骗局可以随时举报。对此，“扫雷行动”讲师周晨晨表示，支付宝有线上专区“金融简单说”，大家遇到相关骗局可以

在里面寻求帮助。

他还推荐了支付宝上一个“反诈真探”的小程序，上面会不断更新各类诈骗案例，方便大家学习。最后他还表示，现在支付宝转账有一个延时到账功能，如果怀疑对方是骗子，可以选择延时到账以防万一。

为了让工人们可以更好地学习，工地的项目负责人王强特地给工人们放了个小假——让他们提前收工，参加金融消费安全课程。

王强表示，防骗知识对工人们很重要，这堂课可以让工人们提高防范意识，或许就能帮助很多家庭免于受骗，这个活动必须支持！他说，其他建筑工地也很希望举办类似的防骗知识宣传活动。



谨防五大常见金融骗局，网商银行“扫雷行动”教你保卫年终奖

往往临近春节，骗子们也忙了起来。他们到处花言巧语、大秀演技，但都只是有一个目的，就是想骗走大家辛苦工作一年攒下的积蓄。

1月17日上午，继走进广州美博城为小商户送上金融消费安全的专属年货后，支付宝、网商银行与广州市公安局经侦支队再次联手举办扫雷行动，走进中建四局第六建筑工程公司寺右工地，为即将返乡过年的工人们送上了一堂金融消费安全知识讲座。

现场，支付宝讲师提醒大家，由于节前发工资、奖金的关系，春节期间大部分人手头会比平时更宽裕。这个时候，大家有可能会动心思去找理财渠道。但如果之前没有基本的理财常识和经验，很容易掉入骗子设置的陷阱里。

目前市面上最吸引普通人的理财，其实也有不少的猫腻。尤其是春节期间，大家要格外留神各种金融理财骗局。

常见的理财骗局套路有这五种，尤其值得大家警惕。

线下高息理财

线下理财的范围比较广，最常见的模式就是在街边或者大型超市门口推广。销售员往往是一些西装革履的小伙子或者姑娘，他们宣传得天花乱坠，而且敢承诺“保本保息”、“高收益”。

对于没有理财经验的人来说，这样的投资品听起来似乎是“最理想”的。但事实上，投资理财是有风险的，因此“保本保息”和“高收益”其实是很矛盾的。敢这样承诺的公司，几

乎都有连蒙带骗的成分。

大多数理财产品是把钱借给别人或机构，而“高息回报”的背后就需要有特别赚钱的生意支撑。但这种赚钱机会，一是本身就不多见，二是根本留不到给普通人。

除此之外，必须要提醒大家的是：根据我国法律，只有银行才有吸收存款的资格。其他公司，尤其是大量的三方财富管理公司，只能赚取中介费，而不能动用投资人的资金。

但在实际操作中，大量三方理财公司通过虚构项目、自建资金池的方式运作，很容易演变成“非法集资”。

所以，如果轻信了这些看似“高大上”的线下理财公司，大多数情况，只会是春节后“人去楼空”的惨剧。

传销币骗局

这两年，数字货币和区块链概念大热，擅长蹭热点的骗子也没放过。各种完全没有技术开发、徒有概念的“虚拟货币”出来招摇撞骗，他们实质是骗局的“传销币”产品。

由于数字货币的特性，这些“假币”的特征很明显，就是：可以做到一夜暴涨几倍。实际上，这些“假币”的币值都是借助简单的软件人工操纵的。骗子想引诱你的时候就让它表演“暴涨”，一旦上了钩，等待你的就是“暴跌”。

对于这类骗局，建议大家一律远离。基本上，除了“人民币”是名副其实的财富象征外，其他市面上的“币”都没必要关注。要么是有猫腻，要么就是请君入瓮的骗局工具。

各种资金盘、互助盘

不知道大家有没有听说过“MMM金融互助”、“MBI游戏理财”等名词，这几个都是知名的庞氏传销骗局。

比如“MMM金融互助”平台，宣称“普通人的社区，互相之间无私帮助”，吸引了全球众多参与者，这些年来非常火爆。注册后，投资60元-6万元，满15天可提现，日收益1%、月收益30%、年收益23倍。发展他人加入，还可获得推荐奖、管理奖等额外收益。

这类模式，听起来就是不动脑就能赚钱，是不是很想试一试？

其实，这类骗局的宣传套路很相似，本质煽动大家内心寄希望于一夜暴富的贪欲，“投入微薄的本金，分分钟获得超额回报”。

实际上，这种骗局的生命周期往往很短，绝大多数都是几个月，没过多久骗子就会卷款而逃。因此大家千万不要试图抱侥幸心理，去做这种击鼓传花游戏中的一环。

各种现货金融交易

现货交易类骗局可能是这两年最流行的骗局。像现货黄金、现货白银、现货原油，乍听起来都是很“高大上”的东西。一般来说，普通人是没什么机会接触到的。

自2015年开始，商务部多次明确表示，从未审批过任何一家交易市场从事石油、原油等现货交易。

但很多打着现货交易幌子的平台仍层出不穷，继续欺骗着投资者。在移动互联网的大潮下，很多骗子借助



微信等渠道，从抠脚屌丝化身为年轻美女，诱使投资人充值。为了取得投资者的信任，骗子经常会给投资者发送虚假的盈利截图。

实际上，这群骗子在运营投资平台的同时，也是操纵投资品价格的庄家。他们可以先让利让你尝尝甜头，但一旦收网就让你血亏到底。

甚至很多投资者在亏损之后，依然没有感觉到异样，还认为是自己的投资能力不足，要继续跟着“老师”学习，完全没有想到这是一场骗局。

常见的投资标的比如炒原油、黄金、白银等等，往往平台还会给你提供30倍、50倍，甚至更高比例的杠杆，而其实这些东西都是陷阱。

原始股骗局和假信托

“原始股”是指公司上市之前发行、可在上市一段时期后售出的股票。

近年来，一直有人打着原始股的旗号四处招摇撞骗。

这些骗子称已经或将区域性股权市场“上市”，鼓吹原始股的上涨潜力，骗投资人购买原始股。买了之后，你就会发现这些项目上市遥遥无期，你的钱也就一去不复返了。

其实，市面上的原始股基本都是骗局诱饵。除了准上市公司的资深员工或高层，普通人很难拿到准上市公司的原始股，而准上市公司更不会对外界大肆甩卖。

除了子虚乌有的原始股，还有假“信托”。信托投资本质上是一种正规投资品，但投资门槛相当高，至少需要100万以上。但有些假信托产品，打着正规信托公司的旗号四处募集资金。把仅仅适合富人的高风险投资包装成大众化的稳赚产品，其实也是彻彻底底的忽悠。

最后，支付宝讲师告诉大家：理

财，本质上是一个财富再分配的过程，如果你做对了，能赚得比别人更多；但如果被坑了，也有可能一夜返贫。

如今，有了方便的网贷渠道，一不留神骗子还可能让你信用破产、背上还不完的债务。所以，对于类似的金融骗局，大家一定要小心谨慎。

平安到家避免“人在囧途”，春运返乡路上警惕这些陷阱

“今年决不向‘黄牛党’低头！”广州寺右万科中心项目部的工友小陈说。

小陈的老家在湖北武汉，每年春节返乡，他都要经历一次抢票大战。去年春节，在12306网站刷票未果的他在无奈之下找“黄牛”买票，结果人财两空，“网络‘黄牛’当时应该就是用各种App买票，我却遭遇了打不出来票的情况。”小陈回忆说。

今年，随着春节返乡潮的临近，“黄牛党”又开始活跃起来。一些网络“黄牛”仍通过社交平台招揽客户，有“黄牛”称抢票一张加收60元到150元不等作为佣金。此外，网上还有人兜售“抢票软件”。

针对返乡途中的各种骗局，1月17日上午，蚂蚁金服“扫雷行动”金融消费安全公益讲座走进广州寺右万科中心项目部的工地现场，为工友们总结了各种套路、送上防骗妙招。

“扫雷行动”金融安全讲师周晨首先提醒广大工友要谨防以下六种购票骗局。

第一种是假网站出售“特价票”。

不法分子制作虚假购票网站，声称打折或百分之百有票，待购票者上当后再以信息不全等理由要求购票者补全银行卡账号、密码等重要个人信息，然后骗取钱财。

周晨现场分享了一个案例。成都人小金上网搜索购买春运火车票时，不小心点进一家山寨购票网站并给对方汇去了816元购票款，购买两张温州到成都的车票。网站“客服”告知小金办理出票手续需要两小时，但

两小时之后，小金再次联系“客服”时却无法联系上。随后小金翻看了上网记录后，才发现自己进的是山寨网站。

第二种是“黄牛”加价帮忙代买。

不法分子伪装成“黄牛”，声称自己有票，只需在原价基础上多加一二百元即可代买。实际上，他们只是利用现有的火车票，用修图软件修改票上的信息以假乱真。

2017年，北京人小房通过搜索火车票QQ群，辗转联系到一个自称可以代购火车票的“黄牛”。对方很快通过了小房的好友申请，并要求小房提供身份信息及车次。不久，对方就给小房发来订票成功的截图，要求小房将票款和50元“手续费”通过支付宝转账，再帮她付款。转账后，小房即被对方拉黑。实际上，所谓小房收到的“订票成功”截图是PS软件做出来的。

第三种是银行卡密码诈骗。

春节期间，许多人由于抢不到票，心急如焚，因而在接到“恭喜您获得优先抢票的资格”的电话或短信时，会信以为真，点击所谓的购票网址。

然而这些购票网址实际上是不法分子私自设置的钓鱼网址。一旦进入网站填写银行卡账号、身份证号、动态密码等后，不法分子便能获悉这些信息，并完成远程转账。

第四种是车票保证金诈骗。

冒充客服要求先付一定数额的订金或保证金后才能出票，然后利用购票者急于拿到票的迫切心理，以种种理由诱使追加订金或保证金。

第五种是假冒员工诈骗。

如冒充客服以种种理由拒绝使用正规网站提供的第三方安全支付，或假冒火车站内部工作人员等骗其直接汇款到个人账户。



第六种是抢票软件诈骗。

为了抢到车票，不少人热衷下载各种抢票神器，殊不知，这些抢票软件中潜藏了一些恶意应用。一旦误装这些软件，就可能遭遇恶意扣费、隐私泄露等风险。

周晨晨提醒广大旅客，在无法抢到车票时，大家可以在 12306 平台预先登记购票信息并支付预购票资金，如果有退票、余票，12306 系统将自动抢票。这是 12306 最近推出的“候补购票”政策，为用户节省抢票等待时间，同时也能保障资金安全。如果实在是买不到票，还可以先购买一段旅程的票，上车后再找乘务员补票。

其次，退票、改签也有陷阱。这种情况常出现在买飞机票的情景中。

犯罪分子通过非法渠道获取了乘机人员航班信息，使用改号软件将自己的号码显示为航空公司的官方客服电话并冒充航空公司工作人员，向订

购机票的乘客拨打电话或者发送短信，谎称所订的飞机航班延误建议乘客改签或退票，并向乘客赔付赔偿金或退赔机票费。

乘客一旦相信，犯罪分子就要求乘客按其提示通过手机银行、ATM 机、网上银行等进行操作，输入所谓的操作代码等，从而转走乘客银行卡中的资金，当骗得第一笔钱款后，犯罪分子还会寻找各种理由，实施连环诈骗。

周晨晨提醒，非旅客原因造成航班延误或取消，退改签不收钱；此外，电话中提出要你转账，应该一律拒绝。

最后，交通不便的地方，遇到“黑车”、“私车”司机要谨慎甄别避免被坑。

有些黑车司机会强行拉客、索要钱财，若不慎遇到这种情况，应马上报警，并保存好支付交易等相关的凭证，寻求法律手段保护自己的权益。

周晨晨提醒广大工友，其实预防上述这些骗局的方式也简单，那就是提高防范意识，同时要注意甄别陌生信息，别被骗子给利用了。另外，带现金回家的农民，最好拿出来几百路上花的钱，其他的放好就别轻易拿出来，以免被骗子给盯上。

“扫雷行动”走进工地，提醒工友警惕新型传销陷阱

“你的朋友圈里有微商吗？他们坚持每天上货、晒订单、晒收入，告诉你一天就挣了几千元，做好了就可以月入 10 多万元，半年就能买奔驰，一年时间全款买房……但其实可能是传销！”

1 月 17 日上午“扫雷行动”金融消费安全公益讲座走进广州寺右万科中心项目部的工地现场，蚂蚁金服金融安全讲师周晨晨提醒工友警惕新型网络传销。

据周晨晨介绍，新型网络传销的发展借助于以下工具：一是移动端即智能手机端的快速发展和网费的下降；二是微信群、手机 QQ、QQ 语音聊天室、陌陌、公众号等社交平台的发展；三是一些支付平台未落实实名制为微商传销泛滥提供便利和隐蔽条件。

新型网络传销无实体项目支撑、无明确投资标的、无实体机构，以高收益、低门槛、快回报为诱饵，靠不断发展新的投资者实现虚高利润，具有隐蔽性和灵活性等特点，例如传销组织者只要建一个微信或 QQ 群即可组织传销，参与者通过手机移动端无时无刻可以参与，非常便捷。

警惕十大类新型网络传销

近年来，新型网络传销的主要表现形式有以下十种。

第一种，打着“国家扶持”、“有政府背景”等旗号，以“连锁销售”、“连锁加盟”、“投资开发”、“资本运作”等为幌子，以考察、旅游、加盟等方式，从事传销活动。例如此前国内典型的“1040 传销”，要求参与人员缴纳 3800 元至 6.98 万元不等的“入

门费”，鼓吹通过发展下线人员，最高可获返利 1040 万元。

第二种，打着“国家扶贫项目”、“好项目产业大联盟”、“农业发展平台”等旗号，以“发展代理”、“建立工作站”等方式，从事传销活动。

第三种，借助销售保健品、化妆品等名义，实际上是利用拉人头，以人头数量计算报酬的传销骗局。

第四种，打着“电子商务”的旗号，先注册一个电子商务企业，再以此名义建立一个电子商务网站，以“网购”、“网络营销”、“网络直购”、“网点加盟”等形式从事网络传销活动。

第五种，宣传“免费获利”、“增值消费”、“消费不用花钱，免费购买商品”、“消费增值”、“循环消费”、“消费多少返多少”等，实际是拉人头诱骗人们参加传销活动。

第六种，以创业投资为由头，以“在家创业”、“网络创业”、“网络资本运作”、“网络投资”、“原始股投资”、

“基金发售”为诱饵，欺骗、引诱年轻人上当。

第七种，以玩网络游戏、网上博彩为名，发展会员从事“游戏股票”、“幸运博彩”等游戏充值卡，以直销奖、销售奖为诱饵发展下线。

第八种，打着“慈善救助”、“爱心互助”等幌子，以“做慈善事业，筑和谐家园”、“爱心资助贫困学子”、“消费养老”等形式，引诱善良的群众上当受骗。

第九种，打着“微信营销”的旗号，以微信、微商为平台，采取夸大宣传、造假炫富等方式，诱骗“微信朋友圈”的亲朋好友，以商品零售为幌子，实际是以发展下级代理商的形式从事网络传销。

第十种，打着“旅游直销”、“免费旅游”的旗号，以“免费旅游”、“边旅游边赚钱”等噱头，通过加手机微信好友的形式发展下线，拉群众入会交费，从事网络传销。





传销组织“南北派”各有套路

另外，南北方传销组织运行方式不太一样，针对的人群也不尽相同。

在北方，传销主要盯住年轻人，尤其是从贫困地区走出的学生，这些人的特点是：没钱，有迫切找工作的需求。所以每年6、7月是他们吸纳人员的高峰期。虽然以提供正式工作骗年轻人上钩容易，但毕竟他们是相对有头脑的一群人，要想把他们留住，暴力手段是不二选择。

而在南方，传销重在精神控制，传销人员来去自由。这些传销组织经常打着“政府支持”“纯资本运作”“民间互助理财”等旗号，以考察项目、包工程、旅游探亲为名把人骗到外地，进行一系列的洗脑工程。

比如，“地方政府暗中支持传销”是南方传销者给每个新来者洗脑要上的第一课，“公安局就在咱们旁边，也就50米远，可能让咱们干坏事吗？武警部队也就在这边，他能不管吗？”

“目前新型传销比较多的是南方派传销，相比之下，更具迷惑性，一定要警惕。”周晨晨提醒大家，不管这些所谓的“赚钱项目”被包装得多么精巧，只要有以下三个要件就已经构成传销：

第一个是缴纳入门费取得加入资格，第二个是发展下线组成层级关系，第三个是以下线的业绩作为上线计酬。

他还说，靠拉人头发展会员赚钱的模式，实质是通过新会员的会费补充老会员的收益，一旦资金链断裂，会员们投入的钱都将血本无归。

四招教你逃离传销组织“魔窟”

最后，如果真的不幸落入传销组织要怎么脱身呢？周晨晨给在座工友支了几招。

首先，要冷静面对，不要急躁害怕，控制自己的情绪，利用技巧与传销人员周旋。降低传销人员对本人的

防备心，找理由逃离传销组织。比如，假装相信传销组织谎言，身上没钱参与，回家取钱为由离开。

其次，如果遇到24小时有人“跟踪陪伴”软监视自己，你可以借机向路人求助，或者见到当地执法单位，交警、巡警、派出所、工商局、检察院、立即躲进寻求帮助或者在钱币或者纸条上写上求助原因扔向窗外。

第三，中国目前传销组织多数都是以“人性化”操作，不强迫威胁你参与，你可以随时退出，要充分开动脑筋与传销人员周旋尽快离开，不要轻信他们的谎言，导致被“洗脑”。

第四，如果亲友“邀约”你，你想解救你的亲友，那就向当地的工商局公平交易处举报。如果没有效果，自己先离开，回家后找反传销志愿者帮助，再展开解救。前提必须是自己安全地离开。

重庆火车站

重庆政法人，温暖助力春运回家路

来源：重庆政法 日期：1月22日

1月21日，由重庆市委政法委“重庆政法”策划并牵头，组织市检察院、市公安局、市司法局、成都铁路公安局等多家政法单位，分别在重庆西站、重庆机场、重庆北站集中开展了关于乘车安全、反扒、反诈、扫黑除恶等多种形式的春运主题宣传活动，吸引过往乘客纷纷驻足、咨询。

同时，中央政法委官微、中央政法委中国长安网、公安部宣传局警民携手同行、最高人民检察院正义网、司法部等平台也对本次主题宣传活动进行了直播，引起全国百万网友关注。

重庆西站

春运首日，重庆西站，沙坪坝区委政法委、沙区公安分局、九龙坡区司法局、铁路公安等政法单位在这儿开展集中主题宣传。

各家政法单位的现场展台上，摆满了扫黑除恶、春运防诈骗等宣传资料，工作人员热情的讲解和宣传，吸引过往旅客们围观、咨询。

“婆婆，扫黑除恶知识了解一下哦！看看身边还有没有这些情况，如果有的话可以举报，这上面有举报电话。”

准备进站的老家的李婆婆接过宣传传单，“前段时间经常有工作人员上门发放扫黑除恶的相关资料，很贴心，很实用，谢谢你们啦。”

此次活动更借助了直播平台，向广大网友宣传春运期间的安全防范措施。

“西站治安派出所所长王雪峰通过直播镜头向网友们介绍，为保证车

站、旅客的平安、安全，派出所联合勤指挥部为核心，集中武警、特警、交巡警等多方面力量，确保春运期间安全。”

西站治安派出所目前已有人脸识别、卡口识别系统，以及电子WiFi等智能化设备，夜间也将投放四个巡逻组，确保出行安全。

而在春运期间交通安全方面，沙坪坝区交巡警在日常交通管理基础上结合了春运的特点，突出检查重点车辆和存在安全隐患的交通行为。

西站内，站台工作人员讲解市民进站注意事项。

江北机场

而在江北机场T2航站楼，宣传活动现场，渝北检察院、轨道公安、渝北公安、机场公安、市司法局等政法单位携带宣传物料和小礼品，通过网络直播和发放资料等方式，向小伙伴

们宣传春节期间出行的注意事项。

江北机场T2航站楼的轨道站安全员通过直播平台，带领大家从轨道交通车控室，到轻轨站内各处张贴的安全标示，提醒乘客们在春运中如何做到安全出行。

在轻轨站台旁，一个蓝色的庞然大物引起了现场乘客的好奇心。

“这是我们的秘密武器——防爆球。”轨道分局江北机场站巡逻民警对乘客说道。

当疑似爆炸物出现的时候，需要对它进行初步的处置，而防爆球就是其中一个防范措施。”他还现场演示了防爆球的使用。

“哇！还有这种操作，这是我第一次注意到防爆球的存在”乘客们现场发出啧啧的感叹声。

渝北区公安局分局交巡警支队民警通过网络直播平台，向广大网友公布了道路交通安全的信息，解答春运



期间的交通特点，以及春节期间交通管理的特别方式，更对春节期间对于网约车拼车软件、自驾游等安全注意事项进行了提醒。

市司法局和渝北检察院向机场内的旅客们提供春节期间的法律咨询服，并向游客们赠送了准备的各种小礼物。

“过年了，香肠腊肉是年夜饭必不可少的角色，它们可以带上飞机吗？”重庆市公安局机场分局民警向网友们提出了这样一个问题。通过直播镜头，她告诉广大网友，腊肉香肠通过真空密封是可以带上飞机的。说完，她从口袋里摸出了一个口红状的东西，其实这是充电宝，但没有任何的标识和标记，“朋友们切记，像这样的三无产品是不能带上飞机的，另外像火柴、打火机等易燃易爆的物品也不允许携带。”

重庆北站

夜幕已经降临，但重庆北站广场里的人潮却越发多了起来，轨道交通分局民警为网友们详细介绍了地铁站换乘方位和换乘方向以及周边设施设备，并希望广大旅客们在通过安检时相互支持相互理解提高通过安检效率，营造一个温馨过年的祥和氛围。

两江新区公安分局民警带领大家从地铁站来到了北广场上，见识了巡逻民警24小时不间断的巡逻，有两名特别的巡逻队员引起了来往人群的注意，它们就是巡逻队的宝贝警犬“辛巴”和“二两”。

而武警和特警也驻守在北广场一侧，保护着春运期间旅客的出行。

一名两江新区特警支队队员因为春运期间要值班，通过直播镜头向远在东北的父母表达了思念。

“已经八年没回老家过年了，十

分想念在东北的父母，你们千万要注意身体，儿子有空一定会回来陪你们的。”

在现场，政法人们也着力解决乘客们遇见的各种难题。

“怎么办，我的行李箱在广场上刚刚不见了。”一名准备进站的旅客突然向民警求救，“玩手机的时候没有注意，一晃神行李就不见了。”

民警们得知警情后，迅速来到监控中心，很快帮旅客找回了行李箱。民警通过直播镜头告诉大家，在春运期间，人流量大，要注意看管好自己的财物和行李。

民警还对广场上的“羊儿客”进行了批评教育和思想工作。

不仅如此，在火车站内，铁路公安民警通过直播镜头向广大网友介绍不能带上火车的违禁品。

杭州亚运工地

学点金融知识，捂住回家过年的“钱袋子”

来源：每日商报 日期：12月28日

“前峰会 后亚运”，特殊的时间节点为杭州带来了城市建设大机遇。举办亚运会，需要建设和翻新大量的体育场馆，提升交通运输能力，提高城市绿化和空气质量，而这一切都离不开城市建设的主力军——建筑工人。根据杭州市公安局统计，截至2017年12月25日，杭州市登记在册流动人口616万人，其中农民工数量占到70%以上。

这些从小县城、农村或偏远地区来到杭州的建筑工人，用一砖一瓦的堆砌为杭州建设出力，同时也为家人带去更好的生活。然而，着急赚钱、防范诈骗意识薄弱，使他们被越来越多的骗子盯上。近年来，工人辛苦一年的血汗钱被骗子骗个精光的案例层出不穷。

临近年底，为了不掉进骗子陷阱，让存了一年收入的建筑工人安心回家过年，12月27日中午，由人民网、中国青年报、支付宝、网商银行主办，每日商报社、浙江省三建建设集团有限公司承办，以及杭州市公安局反欺诈中心、杭州全民健身中心项目部协办的“扫雷行动：金融消费者保护计划”公益讲座杭州站第三场，走进了杭州亚运会项目——杭州全民健身中心项目在工地，为现场100多位建筑工人分享了有关金融消费方面的知识，带去更多的安全守护。

1. 亚运工地里首次有了金融讲座 牢牢守住工人们的“钱袋子”

即将到来的雨雪天气，让昨天的杭城寒意阵阵，空旷的亚运工地现场毫无遮挡，但寒风下的工地依然机器隆隆。在一个多小时的讲座期间，“扫

微信里的“美人计”不要信！学点金融知识 捂住回家过年的“钱袋子” “扫雷行动”首次走进杭州亚运项目工地

本报记者 祝云燕



“前峰会 后亚运”，特殊的时间节点为杭州带来了城市建设大机遇。举办亚运会，需要建设和翻新大量的体育场馆，提升交通运输能力，提高城市绿化和空气质量，而这一切都离不开城市建设的主力军——建筑工人。根据杭州市公安局统计，截至2017年12月25日，杭州市登记在册流动人口616万人，其中农民工数量占到70%以上。这些从小县城、农村或偏远地区来到杭州的建筑工人，用一砖一瓦的堆砌为杭州建设出力，同时也为家人带去更好的生活。然而，着急赚钱、防范诈骗意识薄弱，使他们被越来越多的骗子盯上。近年来，工人辛苦一年的血汗钱被骗子骗个精光的案例层出不穷。

3. 远离雷区的“无名英雄”会让杭州变得更美好

随着科技的不间断更新换代，我们的诈骗手段层出不穷，层出不穷的“雷区”的概率也越来越高。有些骗子利用微信、QQ、支付宝等工具，通过“美人计”、“中奖”、“投资理财”等方式，诱导受害者转账汇款。这些骗子往往利用受害者的贪念，通过一步步的诱导，让受害者一步步陷入陷阱。警方提醒，建筑工人要时刻保持警惕，不要轻易相信陌生人的话，更不要轻易转账汇款。要时刻保持警惕，不要轻易相信陌生人的话，更不要轻易转账汇款。要时刻保持警惕，不要轻易相信陌生人的话，更不要轻易转账汇款。



2. 短信、电话、QQ、微信都能作假 和你聊天的“美女”千万别信

具体怎么防骗？首先上台为大家宣讲“金融八不准”主题的宣讲员支付宝专家葛志勇总结了几个骗局的特征，包括“中奖”、“理财”、“兼职”、“高薪”、“低风险”、“高回报”等。葛志勇提醒，建筑工人要时刻保持警惕，不要轻易相信陌生人的话，更不要轻易转账汇款。要时刻保持警惕，不要轻易相信陌生人的话，更不要轻易转账汇款。要时刻保持警惕，不要轻易相信陌生人的话，更不要轻易转账汇款。

1. 亚运工地里首次有了金融讲座 牢牢守住工人们的“钱袋子”

即将到来的雨雪天气，让昨天的杭城寒意阵阵，空旷的亚运工地现场毫无遮挡，但寒风下的工地依然机器隆隆。在一个多小时的讲座期间，“扫



大动力。

当台上讲师和警官分享安全知识的时候，陈师傅非常专注，他说：“我们这都是辛苦钱，工作一年好不容易存下来的，绝对不能被骗。”因为，钱袋子包含的不仅是他一年的血和汗，更是他一家人的幸福生活。

来自河南的赵师傅坐在第三排，伸直了脖子往前探，从始至终都目不转睛地看着屏幕，生怕错过重要的知识点。“你们来得正好，这些知识让我的钱更安全，能更安心回家过年了！”

赵师傅告诉记者，他在杭州全民健身中心项目干了3年。这个项目是杭州市重点建设工程，由浙江省三建建设集团有限公司施工，从2015年11月18日正式开工。再过3年，这里将成为2022年亚运会比赛和训练场馆。

在这3年时间里，大多数建筑工人都在一线服务项目生产，对于外界很多变化缺乏了解。随着互联网、通信网络不断发展，不法分子利用电话、网络、app、微信等现代通讯技术和网络结算方式实施诈骗的犯罪活动呈逐年上升的趋势，这些犯罪分子最大的特点就是诈骗手段花样翻新非常快，新的骗术层出不穷，而外来务工人员就是受骗的高发人群之一。

而本次扫雷行动走进工地，正是为了普及金融知识教育，引导建筑工人防诈骗于未然。浙江省三建建设集团有限公司党委副书记、工会主席周爱莲表示，希望这次扫雷行动能从源头上预防和减少诈骗案件的发生，提高建筑工人识别和防范金融诈骗的能力，保护大家的财产安全和信息安全。

2. 短信、电话、QQ、微信都能作假和你聊天的“美女”千万不能信

具体怎么防骗呢？首先上台为大家演讲“金融八不要”主题课堂的支付宝安全专家蒋志辰总结了几个骗局里的热点词，包括“介绍费”、“裸聊”、

“恭喜中奖”、“私密视频”、“当天入职”、“急招日结”等。他说：“这些都是骗子经常会说的话，就是为了吸引你们上当。”

比如有类骗局就是冒充各种身份通知你中奖、冒充公安法院、老师、领导、美女，然后编造一些和你有关的故事或者是紧急情况来引诱大家上当。“这时候就要特别谨慎”，支付宝讲师半开玩笑说：“现在短信、电话、QQ、微信都能作假，和你在屏幕对面聊天的，很有可能不是人，而是只‘狗’。”

蒋志辰特别提到，建筑工人常年离家在外，难免会有寂寞心情，这时候要特别注意那些“美女网友”，因为她们背后往往隐藏着桃色骗局。一般这种桃色骗局分为三个步骤，先是聊天骗取你的信任，然后拿到隐私资料，最后用这些隐私资料敲诈勒索你。“一般来说，骗子会让你打款到国内某账户，然后取款直接汇到国外。这样的黑产业链犯罪团伙，每个月能获利几百万到千万不止。”

听到这里，台下的张师傅突然想到了自己的经历。前阵子，刚好有个“美女”网友加他微信，跟他说只要把身份证资料给她，就能免费领取茶叶。听了讲师的话后，张师傅忙跟身边工友吐槽，“我就知道那个人是骗子，幸好我没有相信。”

3. 远离雷区的“无名英雄”会让杭州变得更美好

随着网络科技的不断发展和普及，我们的生活越来越离不开网络金融服务，踩到金融诈骗“雷区”的概率也越来越高。有些骗局看似很简单，但一旦被侦破，骗子们又会整出另外一个新骗局，从普通版，到升级版，再到加强版。

那万一不小心遭受诈骗了该怎么补救？来自杭州市公安局反欺诈中心的邱宏露警官建议大家要第一时间拨打110报警，然后拨打杭州市反欺诈中心的咨询专线：81234567，携

带相关证据到派出所报案制作笔录。邱警官提醒在场的建筑工人，一定要提供清晰的被骗相关信息，比如转账的准确金额和时间，汇款凭证或电子凭证截图，以及何种手段被骗等等。

总结下来，骗子骗人的套路就是八个字：博得信任、骗取财物。而要“扫雷”，首先要建立防骗意识和风险意识，防人之心不可无。此时，牢记“金融八不要”口诀就非常必要——不要相信天上会掉馅饼；不要拿学费、养老钱投资；不要借钱投资；不要眼红别人赚钱就盲目跟进；不要投自己都没搞明白的项目，要对收益有合理预期；不要过度消费；不要贪图小便宜；不要被人家的花言巧语、甜言蜜语，或者一些小小的甜头所吸引。要时刻记住：不轻信、不透露、不转账。

那些处处存在的“雷区”，对于外来务工人员来说，一旦踩了就是很大的打击。而相比兜底保障，通过事前教育，让他们提高金融消费安全意识更为重要。只有护好这些助推城市发展“无名英雄”的钱袋子，他们所在的城市才会更加美好。

除了分享金融安全知识，本次活动也特别为建筑工人准备了温暖的围巾和旅行装洗漱用品，希望他们回乡的路程能多一分温暖。来年，他们再来这座城市打拼，或许会多一分归属感。

杭州三义社区

“扫雷行动”走进三义社区，直面富裕的拆迁居民

来源：每日商报 日期：12月30日

一个电话让拆迁户被骗140万、一则短信让拆迁户少了半套房、一个“稳赚不赔”陷阱卷走他们大半拆迁款……近两年，因为金融素养不足，拆迁户被骗的案例频频发生，越来越多的金融消费骗局盯上了他们的钱袋。为了避免更多类似案件发生，12月29日，“扫雷行动 金融消费者保护计划”杭州站公益讲座走进了三义社区，为居民们上了一堂实用的安全理财课堂。

在杭州，三义社区可以说是“最有名的拆迁社区”。从2002年5月10日撤村建居后，三义社区完成了集体经济股份制改革，包含居民小区和楼宇、市场、单位等多个板块，成为了网友口中“杭州超富有的社区”。比如杭州大厦501、银泰百货等商场的土地归属于三义社区，每年都要向社区付租金，而这些租金就是居民人均年终红包的一部分。据社区工作人员介绍，三义社区居民今年的年终分红高达3万元每人。

这么多钱该怎么花，很多居民还没想好。不过也有些居民做了打算，存到银行赚利息、投入股市，或是选择一些理财产品做投资。此时，如何理性、科学理财的安全知识对他们就尤为重要。三义社区党委书记李云建对此表示：“让‘扫雷’为大家敲敲警钟，带去安全金融知识很有必要。”

用笔记下“金融消费8不要”，看清骗子套路，远离金融陷阱

昨天一大早，三义社区的大伯大妈裹着厚厚的棉袄来到了扫雷活动的

金融骗子专盯拆迁户 一骗就骗百万 安全专家：别总想着高利息 骗子直接“拐跑”你的本钱 “扫雷行动”走进三义社区 直面富裕的拆迁居民

本报记者 祝云高

一个电话让拆迁户被骗140万、一则短信让拆迁户少了半套房、一个“稳赚不赔”陷阱卷走他们大半拆迁款……近两年，因为金融素养不足，拆迁户被骗的案例频频发生，越来越多的金融消费骗局盯上了他们的钱袋。为了避免更多类似案件发生，12月29日，“扫雷行动 金融消费者保护计划”杭州站公益讲座走进了三义社区，为居民们上了一堂实用的安全理财课堂。

在杭州，三义社区可以说是“最有名的拆迁社区”。从2002年5月10日撤村建居后，三义社区完成了集体经济股份制改革，包含居民小区和楼宇、市场、单位等多个板块，成为了网友口中“杭州超富有的社区”。比如杭州大厦501、银泰百货等商场的土地归属于三义社区，每年都要向社区付租金，而这些租金就是居民人均年终红包的一部分。据社区工作人员介绍，三义社区居民今年的年终分红高达3万元每人。

这么多钱该怎么花，很多居民还没想好。不过也有些居民做了打算，存到银行赚利息、投入股市，或是选择一些理财产品做投资。此时，如何理性、科学理财的安全知识对他们就尤为重要。三义社区党委书记李云建对此表示：“让‘扫雷’为大家敲敲警钟，带去安全金融知识很有必要。”



摄影 祝云高

用笔记下“金融消费8不要”

看清骗子套路 远离金融陷阱

昨天一大早，三义社区的大伯大妈裹着厚厚的棉袄来到了扫雷活动的

因为活动场地较大，有老年比较大的大伯大妈坐在后面看不清屏幕。记者看到有位大伯为了看清屏幕“争抢”一捆鼠标，憨态可掬。还有来自三义社区的叔叔(化名)，怕忘记讲师讲解的知识点，特意叫工作人员要了一包纸和笔，一字一字地记下来。活动结束后，那捆纸已记满了密密麻麻的字。

如此吸引居民的公益讲座，究竟为大家传授了哪些安全理财知识？首先上台的支付宝安全专家李宏彦给出了他的建议：第一不要借钱投资，第二不要借钱投资，第三不要借钱给别人，第四不要投自己都没搞明白的项目，第五不要过度消费，更不能贪图小便宜。不要被人家的花言巧语、甜言蜜语所吸引。第六不要借钱给别人，第七不要借钱给别人，第八不要借钱给别人。

不少居民听了之后，都表示这个讲座很实在，非蹭地气。金阿姨说，听了这次讲座，发现自己原先的防范意识还不够。这次讲师为自己好好梳理了一遍，心里更有底了。

再树标杆 伊利荣获社会责任特别贡献奖 以龙头力量带动企业社会责任发展



近日，“2018社会责任公益盛典”在北京举行，伊利集团凭借在社会责任方面的实践和成就，荣获“2018中国企业社会责任优秀案例——社会责任特别贡献奖”。

作为行业龙头品牌，伊利集团在社会责任践行上不曾松懈。不久前，在社科院发布的《中国上市公司环境、社会及治理(ESG)蓝皮书》中，伊利从1892家中国A股主板上市公司中脱颖而出，高居ESG榜单前三名，食品行业第一名。

2017年11月，伊利企业社会责任体系进行全新升级，提出面向未来的“社会健康可持续发展体系”(简称WHOLE体系)，涵盖“产业健康共赢”、“质屋与创新”、“社会公益”和“营养与健康”四大行动领域。在刚刚结束的联合国(生物多样性公约)第十四次缔约方大会上，伊利作为目前唯一签署联合国(生物多样性公约)的中国企业，应邀出席并全球首发《伊利集团生物多样性保护白皮书》。

响应国家扶贫战略 聚焦贫困地区人口营养改善

不久前，伊利集团凭借在社会责任领域的实践和成就获得了“2018社会责任公益盛典”主办的认可。据了解，“社会责任公益盛典”已连续举办八届，是目前国内最具权威性和影响力的企业社会责任交流平台。伊利集团此次斩获社会责任特别贡献奖，是社会各界对伊利集团在社会责任领域多年实践的认可，也是伊利集团为行业树立新典范的印证。

伊利集团始终秉承“平衡为主、责任为先”的伊利法则。在“健康中国”战略指引下，伊利集团正积极推动“健康中国”战略，为健康中国可持续发展目标的实现。

目前，伊利在“健康中国可持续发展体系”下，不断推进“产业健康共赢”、“质屋与创新”、“社会公益”和“营养与健康”四大行动领域。在刚刚结束的联合国(生物多样性公约)第十四次缔约方大会上，伊利作为目前唯一签署联合国(生物多样性公约)的中国企业，应邀出席并全球首发《伊利集团生物多样性保护白皮书》。

响应国家扶贫战略 聚焦贫困地区人口营养改善

不久前，伊利集团凭借在社会责任领域的实践和成就获得了“2018社会责任公益盛典”主办的认可。据了解，“社会责任公益盛典”已连续举办八届，是目前国内最具权威性和影响力的企业社会责任交流平台。伊利集团此次斩获社会责任特别贡献奖，是社会各界对伊利集团在社会责任领域多年实践的认可，也是伊利集团为行业树立新典范的印证。

伊利集团始终秉承“平衡为主、责任为先”的伊利法则。在“健康中国”战略指引下，伊利集团正积极推动“健康中国”战略，为健康中国可持续发展目标的实现。



及一下。”

因为活动场地较大，有些年纪大的大伯大妈坐在后面看不清屏幕。记者看到两位大伯为了看清屏幕“争抢”一副眼镜，着实可爱。还有来自三义社区的赵叔叔（化名），怕忘记讲师演讲的知识点，特意问工作人员要了一份纸和笔，一字一字地记下来。活动结束后，那张纸已记满了密密麻麻的字。

如此吸引居民的公益讲座，究竟为大家传授了哪些安全理财秘诀？首先上台的支付宝安全专家袁李强告诉在场的观众，“如果大家要投资，一定要擦亮眼睛，收益太高的理财产品不要信。因为天下没有稳赚不赔的生意，眼红别人就盲目跟很容易掉进陷阱。”

从发生过的一些案例中，袁李强总结了金融消费安全中的“8不要”原则：在投资方面，第一不要拿养老钱、保命钱投资；第二不要借钱投资；第三不要眼红别人赚钱就盲目跟进，要对收益有合理预期；第四，不要投自己都没搞明白的项目。在生活消费方面，他建议大家：“生活中不要相信天上会掉馅饼。不要过度消费，更不能贪图小便宜。不要被人家的花言巧语、甜言蜜语或者一些小小的甜头给吸引。要时刻记住：不轻信、不透露、不转账。”

不少居民听了之后，都表示这个讲座很实在，非常接地气。金阿姨说，听了这次讲座，发现自己原先的防范意识还不够强，这次讲师为自己好好梳理了一遍，心里更有底了。

家长面对“子女”信息不设防，反诈中心警官：一定要先核实

来自杭州市公安局反欺诈中心的邱宏露警官则从一线办案的工作经历中，总结了几种常见的诈骗手法，比如“冒充公检法诈骗”、“冒充企业负责人诈骗”、“冒充领导熟人诈骗”、“投资理财诈骗”、“网络刷单诈骗”、“冒充客服诈骗”、“网购骗局”等。他还特别提醒现场观众，被骗后应该第一时间拨打110。邱警官还提醒，市民一旦被骗可以拨打0571-81234567反欺诈中心咨询专线，及时补救。

公益讲座结束后，还有不少居民留在现场，向警官寻求帮助。程女士分享了自己的一个经历，今年下半年，她儿子所在班级的家长同时遇到一个骗局。诈骗团伙先冒充子女，以“报名参加学校组织的名校培训班”名义，骗取家长信任，然后再冒充学校老师骗钱。由于向儿子进行了核实，程女士没有被骗，不过其他家长就没这么幸运了，被骗4万、8万的家长不少。

警官告诉程女士，那些家长是轻

信了骗子的话术。面对子女，家长设防的心理会降低，但这个时候，家长就更要注意，一定要先核实信息。警官建议程女士，回去后把今天的知识带给那些家长，还有身边的亲戚朋友，让更多人了解骗局，并在以后多注意提防此类骗局。

杭州金色年华

“扫雷行动：金融消费者保护计划”杭州站收官

来源：每日商报 日期：1月4日

昨天上午，“扫雷行动：金融消费者保护计划”杭州站“收官之作”即第五场公益讲座，走进杭州金色年华金家岭退休生活中心。在这个规模、档次都属杭州前列的养老机构里，有着一一定经济能力的老人们“扎实”上了一堂金融防骗课。

自从9月25日，蚂蚁金服董事长兼CEO井贤栋宣布升级“支付宝天下无贼”计划开始，扫雷行动在全国开展公益讲座，致力于从源头消灭金融犯罪。12月18日，扫雷行动杭州站走进第一家社区——北山街道，接着又走进了杭州具有代表性的老小区——西牌楼社区；亚运项目工地——杭州全民健身项目；富裕的拆迁社区——三义社区，还有杭州资历十分久的养老机构——金色年华。

每一场公益讲座，每一个安全消费金融知识，都会像一颗种子一样，种在居民、老人、工友心里。这些种子会长大，会发芽，会传播，然后发挥不可想象的巨大力量。

骗局轮到自己瞬间就慌了神，孤独老人防诈骗能力尤其弱

今年69岁的赵叔叔，在金色年华金家岭退休生活中心住了多年，每个月都会参加讲座、手工课、汇演等活动，每周还会上手机班、歌咏班、舞蹈课等各种兴趣班。不过平常子女工作忙，没法常来陪伴自己，让赵叔叔感觉自己的心就像“一扇开了缝的窗”，不时会有想念“跑”出来，更关键的是，缺乏子女陪伴，让他抵御金融诈骗的能力也变弱了。

上周，赵叔叔接到一个诈骗电话，

本报记者 祝云燕

昨天上午，“扫雷行动：金融消费者保护计划”杭州站“收官之作”即第五场公益讲座，走进杭州金色年华金家岭退休生活中心。在这个规模、档次都属杭州前列的养老机构里，有着一一定经济能力的老人们“扎实”上了一堂金融防骗课。



老人们参加讲座时认真听讲。

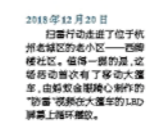
子女不在身边的老人 防范能力弱 防诈骗的种子在不断地壮大 “扫雷行动 金融消费者保护计划”杭州站收官

“扫雷行动 金融消费者保护计划”杭州站活动回顾



2018年12月18日

扫雷行动第一场在杭州举行，走进北山街道。那天阳光正好，从天堂公园出发，就在晨光中，开始了这场公益讲座。



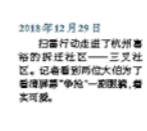
2018年12月20日

扫雷行动走进了位于杭州老街区的老小区——西牌楼社区。值得一提的是，这里也是杭州首个“老旧小区”。



2018年12月27日

扫雷行动再次走进杭州亚运项目工地——杭州全民健身项目。亚运项目工地，扫雷行动在这里举行。



2018年12月29日

扫雷行动走进了杭州富裕的拆迁社区——三义社区。在这里，扫雷行动走进了富裕的拆迁社区。



2019年1月3日

扫雷行动在杭州金色年华金家岭退休生活中心收官。这是扫雷行动在杭州的最后一场公益讲座。

骗局轮到自己瞬间就慌了神 孤独老人防诈骗能力尤其弱

今年69岁的赵叔叔，在金色年华金家岭退休生活中心住了多年，每个月都会参加讲座、手工课、汇演等活动，每周还会上手机班、歌咏班、舞蹈课等各种兴趣班。不过平常子女工作忙，没法常来陪伴自己，让赵叔叔感觉自己的心就像“一扇开了缝的窗”，不时会有想念“跑”出来，更关键的是，缺乏子女陪伴，让他抵御金融诈骗的能力也变弱了。



遇到疑惑时 切记要“麻烦”子女 现场做笔记的老人们：来得太及时了

现场，来自支付宝安全管理中心的反诈讲师在台上演讲时，台下老人们目不转睛地盯着讲台，听得津津有味。每场都有人在纸上记笔记，还有人为了看得更清楚，专门把眼镜架在讲台上。

说他的手机里有不法信息，一定要赶快处理，不然不仅要停机，还有公安局警察上门抓捕。赵叔叔一听就慌了，按照对方要求告知了银行卡号。接着对方又要求告知密码，那时赵叔叔才

感觉不对：这是个骗子！如今回想起来赵叔叔直摇头：“哎，年纪大了，脑子一下子糊涂了，我儿子以前明明说过这种是骗局，怎么我还是慌了神呢。”

放在别人身上一眼就能看破的骗局，到了自己身上就慌了神，然后信以为真，掉进骗子陷阱，这样的案例发生得一点都不少。“稳赚不赔”、“恭喜中奖”、“冒充公检法”等等都是陷阱。金色年华另一位住户孙叔叔的好友，就被骗子骗走了一套房子，直到现在还未追回。

当天的“扫雷行动”吸引了一百多位老年人来听讲座，其中有80位是来自金色年华智能手机班的叔叔阿姨。据工作人员介绍，这次扫雷行动的报名信息一发到手机班的微信群，大家都抢着报名，半天就满额了。在纷杂的手机网络世界里，安全消费是这些老人当下最需要的知识。

遇到疑惑时，切记要“麻烦”子女，现场做笔记的老人们：来得太及时了

现场，来自支付宝安全管理中心的专业讲师黎浪在台上演讲时，台下老人们目不转睛地盯着讲台，听得极其认真，每排都有人在纸上记着笔记，

还有老人为了看得更清楚，专门返回公寓把老花眼镜戴上再来。

在老人“踩进”各种金融诈骗陷阱的心理中，黎浪特别提到一些老人为了给儿女省心，遇到理财、网购等问题都不去询问子女，反而被骗子子的花言巧语迷惑，中了圈套。他说：“儿女小的时候麻烦了你们那么久，你们老了麻烦一下他们又怎么样？互相回报是应该的。”

黎浪还总结了金融消费安全中的“8不要”原则：在投资方面，第一不要拿养老钱、保命钱投资；第二不要借钱投资；第三不要眼红别人赚钱就盲目跟进，要对收益有合理预期；第四，不要投自己都没搞明白的项目。在生活消费方面，他建议大家：“生活中不要相信天上会掉馅饼。不要过度消费，更不能贪图小便宜。不要被人家的花言巧语、甜言蜜语或者一些小小的甜头给吸引。要时刻记住：不轻信、不透露、不转账。”

来自杭州市公安局反欺诈中心的

邱宏露警官，首先分享了一些真实案例，接着围绕何为电信网络诈骗、常见电信网络诈骗有哪些、市民特别是老年人如何防范电信网络诈骗，以及发现自己被骗如何快速补救这几方面，来帮助市民提升自己的防诈骗意识。

活动结束后，不少叔叔阿姨意犹未尽，围住讲师和警官请教，还分享了自己遭遇过的金融骗局。一位张阿姨拉着邱警官，分享了自己差点受骗的经历。就在上个月，张阿姨在去浙二医院挂盐水的路上，接到一个自称是公安局的电话，说张阿姨手上有个大案子，要她立刻带上换洗衣物到西湖边的新公安局。张阿姨一听就慌了，打电话问儿子才反应过来这是个骗局，于是把骗子电话拉到了黑名单。“没想到后来这个骗子又打到了我家的座机，这个信息泄露也太严重了，你们这次讲课太及时了，实在很感谢你们！”张阿姨拉着邱警官的手，不停地道谢。



太吓人了！骗子每年骗走的钱能买小半个杭州！

来源：每日商报 日期：1月5日

时间过得可真快，转眼就到了2019年，距离农历新年也越来越近。

想过一个好年，离不开“鼓鼓的”钱袋子。然而越到年底，就有越多骗子紧盯你的年终奖、分红、到期存款……随着金融服务、网上支付的普及，骗子的花样也越来越多。不止诈骗防范意识薄弱的市民会受骗，高学历，有丰富社会经验的人也会落入陷阱。有数据显示：2015年和2016年电信诈骗的损失金额加起来，大概能买1万套杭州的90方房子！

为了让每个金融消费者都多一份安全，由人民网、中国青年报、支付宝、网商银行主办，每日商报联合杭州市公安局反欺诈中心等多家单位共同开展的“扫雷行动：金融消费者保护计划”公益讲座在杭州落地。

1. 扫雷行动走进北山街道

2018年12月18日上午，扫雷行动第一场在杭州举行，走进了北山街道。

那天阳光很好，从天窗洒进会场，照在居民身上，就像这场公益讲座一样温暖。

活动结束后，正气满满的支付宝讲师还收获了一位“迷妹”——一位阿姨握着讲师的手，先是求了张合影，随后激动地说：“这个活动真的很好，实实在在地为我们老年人着想，让我们少上当，少受骗。回去我要跟家人朋友都普及一下！”

还有不少观众分享了自己遭遇过的金融骗局。

北山街道居民曾阿姨（化名）向王警官和支付宝讲师反映，她的老伴买了一个1680元的旅游公司理财产

品，周一到周五每天会返还5-7元钱，大概一年回本。现在旅游公司的人又叫她老伴买19890的产品，曾阿姨很担心。她很疑惑，像这种有营业执照的公司办的理财产品究竟可不可靠？

王警官告诉曾阿姨，这个情况很有可能是旅游公司向用户推销产品的一个行为。从公安局角度出发，不建议大家购买高收益理财产品。因为高收益只是一些公司为了吸引人的手段，背后的风险非常大。

而另一位沈阿姨（化名）则讲述了自己上当受骗的亲身经历。前几个月，她听小姐妹说附近有一个公司有高收益的理财产品，利率率很高，有10%之多，不仅沈阿姨投了1万块钱，很多街坊都投了钱，结果那家公司人去楼空。“天上没有白掉的馅饼，这句话真的要记牢。”

2. 扫雷行动走进西牌楼社区

2018年12月20日，扫雷行动走进了位于杭州老城区的老小区——

西牌楼社区。

在杭州，像西牌楼社区这样老年人居多的老小区还有很多，主要集中在上城区和下城区。

其中上城区有54家社区，老小区就占了一大半以上。这些老年人的子女工作一般都比较繁忙，金融安全意识不足，一不小心就会落入骗子们设好的陷阱。

本站首次有了移动大篷车加持，由蚂蚁金服精心制作的“防雷”视频在大篷车的LED屏幕上循环播放，吸引了许多来来往往的居民驻足观看。

他们看着视频，不时点头，不时与街坊交流一下身边的案例，看完后还不忘拿一份支付宝的扫雷宣传单和杭州市公安局反诈骗中心的防诈骗指南回去，给家人看。

一段视频和一次讲座的力量或许不大，但我们相信这些金融安全知识一定会像蝴蝶效应一样，被这些居民传播开来。



3. 扫雷行动走进亚运项目工地

2018年12月27日，扫雷行动首次走进了杭州亚运会项目——杭州全民健身中心项目在建工地。

举办亚运会，需要建设和翻新大量的体育场馆，提升交通运输能力，提高城市绿化和空气质量，而这一切都离不开城市建设的主力军——建筑工人。

活动当天，寒风下的工地毫无遮挡，但期间没有一个人离场。

当台上讲师和警官分享安全知识的时候，来自河南的赵师傅坐在第三排，伸直了脖子往前探，想听得更加明白。他说：“我们这都是辛苦钱，工作一年好不容易存下来的，绝对不能被骗。”因为，钱袋子包含的不仅是他一年的血和汗，更是他一家人的幸福生活。

赵师傅告诉我，他在杭州全民健身中心项目干了3年。这个项目是

杭州市重点建设工程，从2015年11月18日正式开工。再过3年，这里将成为2022年亚运会比赛和训练场馆。

4. 扫雷行动走进三叉社区

2018年12月29日，扫雷行动走进了杭州富裕的拆迁社区——三叉社区。

在杭州，三叉社区可以说是“最有名的拆迁社区”。据社区工作人员介绍，三叉社区居民今年的年终分红高达3万元每人。这么多钱该怎么花，很多居民还没想好。此时，如何理性、科学理财的安全知识对他们就尤为重要。

一大早，三叉社区的大伯大妈裹着厚厚的棉袄来到了扫雷活动的场地。我看到两位大伯为了看清屏幕“争抢”一副眼镜，着实可爱。

还有来自三叉社区的赵叔叔（化名），怕忘记讲师演讲的知识点，特

意问工作人员要了一份纸和笔，一字一字地记下来。活动结束后，那张纸已记满了密密麻麻的字。

不少居民听了之后，都表示这个讲座很实在，非常接地气。金阿姨说，听了这次讲座，发现自己原先的防范意识还不够强，这次讲师为自己好好梳理了一遍，心里更有底了。

5. 扫雷行动走进金色年华生活中心

2019年1月3日，扫雷行动在杭州金色年华金家岭退休生活中心做了第5场活动。至此，扫雷行动杭州站告一段落。

今年69岁的赵叔叔，在金色年华住了多年，每个月都会参加讲座、手工课、汇演等活动，每周还会上手机班、歌咏班、舞蹈课等各种兴趣班。

不过平常子女工作忙，没法常来陪伴自己，让赵叔叔感觉自己的心就像“一扇开了缝的窗”，不时会有想



念“跑”出来，更关键的是，缺乏子女陪伴，让他抵御金融诈骗的能力也变弱了。

上周，赵叔叔接到一个诈骗电话，说他的手机里有不法信息，一定要赶快处理，不然不仅要停机，还有公安局警察上门抓捕。赵叔叔一听就慌了，按照对方要求告知了银行卡号。接着对方又要求告知密码，那时赵叔叔才感觉不对：这是个骗子！如今回想起来赵叔叔直摇头：“哎，年纪大了，脑子一下子糊涂了，我儿子以前明明说过这种是骗局，怎么我还是慌了神呢。”

孤独老人防诈骗能力尤其弱。在老人“踩进”各种金融诈骗陷阱的心理中，黎浪特别提到一些老人为了给儿女省心，遇到理财、网购等问题都不去询问子女，反而被骗子的花言巧语迷惑，中了圈套。他说：“儿女小的时候麻烦了你们那么久，你们老了麻烦一下他们又怎么样？互相回报是应该的。”

6. 扫雷行动金融八不要

5场活动，我们听到了许多疑惑，许多不解，许多经历。原来，有那么多市民、工友、老人都曾经身处“陷阱”的边缘。

而能把他们拉回来，并让他们再传递防诈骗的正能量，是扫雷行动最大的成绩。杭州站扫雷行动虽然告一段落了，但防诈骗知识的传播不会停止。

我们会记住支付宝讲师每次都强调的金融8不要：

在投资方面，不要拿学费、养老金投资，也不要借钱投资。更不要眼红别人赚钱就盲目跟进，不要投自己都没搞明白的项目，要对收益有合理预期。在生活消费中，他建议大家：不要相信天上会掉馅饼；不要过度消费，更不能贪图小便宜；不要被人家的花言巧语，甜言蜜语，或者一些小小的甜头所吸引。要时刻记住：不轻信、不透露、不转账。

还有杭州市公安局反欺诈中心的警官说的：

“五不一打”防骗口诀——“公检法”打电话不害怕；QQ、微信老板让汇款不轻信；不明来历链接不轻点；房补、车补、中奖、退税、银行卡积分兑换现金不要贪；不核实身份不转账；被骗后，应第一时间拨打110。警官还提醒，市民一旦被骗可以拨打0571-81234567反欺诈中心咨询专线，及时补救。

我们相信，每一场公益讲座，每一个安全消费金融知识，都会像一颗种子一样，种在居民、老人、工友心里。这些种子会长大，会发芽，会传播，然后发挥不可想象的巨大力量。

广州美博城

南都这个讲座，我们放下生意也想听

来源：南方都市报 日期：1月18日

什么样的讲座，不到两小时就能吸引近十万人围观？

1月16日，广州气温较前一天猛降近10℃，但在美博城举行的南都理财大讲堂“扫雷行动——金融消费安全公益讲座”现场却是热火朝天。除了现场听课外，众多商户店主们还纷纷将南都APP上的直播链接转发到朋友圈，并让家人也跟着了解金融防骗知识。

从2018年11月17日至今，南都理财大讲堂分别走进广州社区、批发市场和建筑工地，针对老年人、小商户与建筑工人，已连续举办三期，每场活动在南都APP的线上直播阅读量均达10万人次。

凭借强大的资源整合能力与全媒体传播矩阵，南都理财大讲堂已成功打造出让金融消费者与金融大拿与领域权威面对面交流的金融媒体智库和交流平台。

1. 听众感言 “比起赚钱，更重要的是保护钱”

临近春节，正是批发市场生意红火的时候。但就在这样繁忙的时刻，由南都理财大讲堂联手支付宝、网商银行与广州市公安局经侦支队开展的金融消费安全讲座，仍吸引了逾百位观众驻足观看。

本次活动针对批发市场小商户的金融消费特点，来自支付宝的“扫雷行动”专业讲师根据他们多年运营中遇到的典型案例，为现场观众分享了金融防骗的“八不要”原则，并特别针对信用卡消费方面的知识以及春运常见“火车票退票”等诈骗手段进行

财富
天天

分别走进社区、批发市场和工地，南都理财大讲堂“扫雷行动”连开三期好评如潮
“南都这个讲座，我们放下生意也想听”

什么样的讲座，不到两小时就能吸引近十万人围观？
1月16日，广州气温较前一天猛降近10℃，但在美博城举行的南都理财大讲堂“扫雷行动——金融消费安全公益讲座”现场却是热火朝天。除了现场听课外，众多商户店主们还纷纷将南都APP上的直播链接转发到朋友圈，并让家人也跟着了解金融防骗知识。

PART 1 听众感言
“比起赚钱，更重要的是保护钱”
临近春节，正是批发市场生意红火的时候。但就在这样繁忙的时刻，由南都理财大讲堂联手支付宝、网商银行与广州市公安局经侦支队开展的金融消费安全讲座，仍吸引了逾百位观众驻足观看。

PART 2 官方点赞
“南都这场公益讲座，非常有意义”
2018年11月17日，首期南都理财大讲堂在广州社区、批发市场和建筑工地，针对老年人、小商户与建筑工人，已连续举办三期，每场活动在南都APP的线上直播阅读量均达10万人次。

PART 3 权威联动
全媒体传播让消费安全知识传播得更远
除了火爆的线下活动外，“南都理财大讲堂——扫雷行动”还在南都APP上全程直播并大受关注。直播直播并大受关注。直播直播并大受关注。

了宣讲；来自广州市公安局经侦支队的陈警官，则从一线侦办过的实际案例出发，总结提炼了5种常见金融骗局，教人一眼看透骗子的招数。同时，他还分享了如何收集证据报警等

实用知识。
据南都记者观察，不少观众除了自己听讲外，还扫码将“南都理财大讲堂——扫雷行动”在南都APP



上的直播链接分享到朋友圈，将金融消费安全知识分享给亲友。

“比起赚钱，更重要的是保护钱。现在的骗子真是让人防不胜防，我不仅分享到了朋友圈，还转发到我们家庭群里，让家人也学习一下如何防骗。”一名在广州美博城专营假发的店主向南都记者表示，“南都这个讲座，我们放下生意也想听下。”

2. 各方点赞 “南都这场公益讲座，非常有意义”

2018年11月17日，首期南都理财大讲堂深入广州社区举办了面向老年人群的防骗讲座，并全程通过南都APP现场直播。除了爷爷奶奶外，现场还吸引了很多中青年观众。他们表示，听完讲座后发现自身防骗意识也亟须加强，这次学到的新知识可以传授给身边亲朋好友。社区工作人员

表示，这样的活动很有意义，希望能经常举办。

今年1月16日的活动在广州美博城中庭举办，南都记者在现场注意到，除了放下生意赶到讲台前坐下的听众外，该批发市场面向中庭的每一层环形过道上，都围着不少凝神听讲的商户店主。他们一边打理生意，一边听着“扫雷行动”专业讲师与一线警官的讲解，神情很是专注。

而昨天在广州寺右万科中心项目部的工地举办的活动，现场气氛更是热烈。听完支付宝专业讲师与经侦警官的讲课后，工人们连饭都顾不上吃，争相围住专家倾诉自己遭遇过的金融骗局，讨教处理良方。“扫雷行动”专业讲师与经侦警官细致详尽地回答他们的疑问。

在针对小商户举办的金融消费安全知识活动中，广州美博城负责人表

示，在外来人员即将返乡高峰期，南都大讲堂针对美博城2000多家商户、近万名外来务工人员，做这样一场金融消费者保护计划的公益讲座，非常有意。希望以后这样的活动能经常办，为社会多做贡献。

为活动带来精彩课程的广州市公安局经侦支队的陈警官告诉南都记者，期待活动继续深入开展，进一步扩大宣传面。陈警官特别点赞了南都理财大讲堂的直播环节，他表示，他们每年5月都会开展经侦专题的宣传活动，以后也可以用这个方式提高金融防骗知识的传播与覆盖。

参加了多次扫雷行动、来自支付宝的专业讲师周晨晨表示，南都理财大讲堂连续三场讲座都很棒，场地选择和观众们的参与情况都很好，可以作为其他区域的样本推广。

3. 权威联动
全媒体传播让消费安全知识传得更远

除了火爆的线下活动外，“南都理财大讲堂——扫雷行动”还在南都 APP 上全程直播并大受欢迎。活动直播开始后短短两个小时内，直播阅读量与转发量都直冲 10 万。

为什么“南都理财大讲堂——扫雷行动”有这么强大的吸引力？原来，每次“扫雷行动”分享的金融安全消费知识干货满满。而这一切，源自南都理财大讲堂针对主题所做的资源整合。

在历次活动中，南都理财大讲堂都针对主题，精心整合了南都金融研究所在金融领域、公安机关方面的资源，联手支付宝、网商银行与广州市公安局经侦支队，给金融消费者送上专场活动：“扫雷行动——金融消费安全公益讲座”，全力护卫老年人、

务工人员，以及建筑工人们攒下的辛苦钱。

南都善尽媒体职责。南都金融研究所不但整合起各领域权威能量，更善用南都的全媒体传播矩阵，以“南都理财大讲堂”为载体，帮助广大群众加强金融安全知识储备，从而能清晰看穿各种骗局和套路，提升金融消费防骗能力。

为了满足大众对理财知识的需求，南都理财大讲堂精心打造出兼具深度与灵活性的全媒体传播矩阵，采用“线下活动+线上传播”的方式，通过南都报纸的公信力背书、南都 APP 直播的实时互动与传播辐射、南都“两微”千万级别的信息实时输出，以及南都 APP 上的专题阵地，建立起一个突破空间与时间限制，可以与金融大拿或领域权威面对面交流、金融消费者亟需的金融媒体智库和交流平台。

精彩的内容和切合现代人阅读习惯的传播方式，让南都理财大讲堂一经推出即大受欢迎。当前已推出的几场主题活动，线下反响热烈，线上直播热传，直播的平均阅读量超过 10 万次。

理财其实不只是买什么理财产品，更基本更重要的问题是理财的观念。金融消费者根据什么做决定？包括要不要买理财，如何辨别产品以及按什么比例买之类。具体问题可以请教专家，但最终要你自己做决定。

南都理财大讲堂为此而生。以媒体的专业，搭建你与金融专家的沟通平台。通过主题与专家的精心选择，通过制作与传播方式的不断创新，大讲堂期待每个读者都能逐步建立正确且与时俱进的理财观念，实现财富的稳健增长。

广州中建寺右工地
“扫雷行动”进工地：
防骗专家教你识破传销骗局

来源：南方都市报 日期：1月22日

“我们特地提前收工，就是为了工人们好好听讲座。这场讲座说不定就可以帮助很多家庭不受骗！”在“南都理财大讲堂——扫雷行动”的工地专场活动上，工地项目负责人这样告诉南都记者。

1月17日上午，继走进广州美博城为小商户送上金融消费安全的专属年货后，南都理财大讲堂-扫雷行动再次联手支付宝、网商银行与广州市公安局经侦支队，走进中建四局第六建筑工程公司寺右工地，为即将返乡过年的工人们送上了一堂金融消费安全知识讲座。

提前收工：这个活动必须支持！

当天上午 11 时不到，设在工地的课堂已经坐得满满当当。为了让工人们可以更好地学习，工地的项目负责人王强特地给工人们放了个小假——让他们提前收工，参加金融消费安全课程。王强表示，防骗知识对工人们很重要，这堂课可以让工人们提高防范意识，或许就能帮助多个家庭免于受骗，这个活动必须支持！他笑着说，其他建筑工地也很希望举办类似的防骗知识宣传活动。

南都记者在现场看到，提前收工的工人们连工服都来不及换下，就赶到课堂抢占前排座位。工人们还纷纷用手机扫描南都理财大讲堂的直播二维码、拍下现场金融消费“8 不要”的知识海报，将金融消费安全知识迅速分享给亲友。

2019年1月22日 星期四
财经 05

智库产品 春季发布周

更海量的数据、更扎实的调研、更具价值的见解纷至沓来
南都金融智库产品发布周，1个月约定你！

1 金融智库产品发布周应运而生
在过往生产消费产品的基础上，NDFI今年特别推出第一“南都金融智库产品春季发布周”系列活动。旨在为监管部门及行业高管决策提供数据支持。
事实上，NDFI已经连续三年推出系列白皮书。从2016年为例，当年3月15日-16日先后发布了《2016“金融消费者权益保护白皮书”》、《2016“互联网金融白皮书”》、《2016“银行理财白皮书”》、《2016“广东地区互联网金融白皮书”》等四份白皮书。这是NDFI连续一个多月的线上“两微”在官方微博、微信公众号及支付宝、网商银行等平台同步上线。是一次全面升级。

2 四份金融智库报告将出炉
随着移动互联网的发展，投资者习惯在线上购买理财产品。但面对琳琅满目的理财产品，如何辨别真伪？如何避免在移动互联网上被传销骗局所骗？这是广大投资者最关心的问题。为此，NDFI特别推出《2019年互联网金融行业白皮书》、《2019年互联网金融行业白皮书》、《2019年互联网金融行业白皮书》、《2019年互联网金融行业白皮书》四份报告。旨在为监管部门及行业高管决策提供数据支持。

3 金融智库产品发布周
NDFI特别推出《2019年互联网金融行业白皮书》、《2019年互联网金融行业白皮书》、《2019年互联网金融行业白皮书》、《2019年互联网金融行业白皮书》四份报告。旨在为监管部门及行业高管决策提供数据支持。

4 广东金融消费安全“年货”
NDFI特别推出《2019年互联网金融行业白皮书》、《2019年互联网金融行业白皮书》、《2019年互联网金融行业白皮书》、《2019年互联网金融行业白皮书》四份报告。旨在为监管部门及行业高管决策提供数据支持。

南都理财大讲堂携手支付宝、网商银行送金融消费安全“年货” “扫雷行动”进工地：防骗专家教你识破传销骗局

“提前收工”这个活动必须支持！

南都理财大讲堂——扫雷行动走进中建四局第六建筑工程公司寺右工地，送上金融消费安全知识讲座。南都记者 李静 摄

当天上午 11 时不到，设在工地的课堂已经坐得满满当当。为了让工人们可以更好地学习，工地的项目负责人王强特地给工人们放了个小假——让他们提前收工，参加金融消费安全课程。王强表示，防骗知识对工人们很重要，这堂课可以让工人们提高防范意识，或许就能帮助多个家庭免于受骗，这个活动必须支持！他笑着说，其他建筑工地也很希望举办类似的防骗知识宣传活动。

南都记者在现场看到，提前收工的工人们连工服都来不及换下，就赶到课堂抢占前排座位。工人们还纷纷用手机扫描南都理财大讲堂的直播二维码、拍下现场金融消费“8 不要”的知识海报，将金融消费安全知识迅速分享给亲友。

警方支招：防骗能力要与时俱进

来自广州市公安局经侦支队的陈警官，分析经侦一线办过的实际案例，总结提炼了 5 种常见金融骗局，教

工人们如何看透骗子的招数。而来自支付宝的扫雷行动专业讲师周晨晨，则着重分享了金融消费“8 不要”知识：“不要拿救命钱、老婆本去投资”、“不要外借各种证本卡，乱签空白合



同”、“不要透露密码验证码，不要乱点链接”……接地气又朗朗上口的安全口诀，为工人们送上一份实在的金融消费“年货”。

陈警官表示，现在的骗子很会“与时俱进”，骗人的套路越来越深。所以大家也要同步提高自己的防骗能力。“犯罪嫌疑人‘高’了，我们也要‘高’”。陈警官希望通过分享这些案例中的经验，可以让大家提高警惕，争取实现天下无骗。

现场互动：防骗专家为工人释疑

讲座结束后，工人们顾不上已到了吃饭时间，围住防骗专家倾诉自己遭遇过的金融骗局，讨教处理良方。

“我表妹想拉我加入一个微商品牌，说她有任务要拉10个人去开户。参与的每个人只要交8000元钱，就每天可以拿68元钱回扣，这事是不是有猫腻？”现场一名肤色黝黑的工

人一脸忧心地问。

对此，陈警官先是肯定地说“你的判断很正确”。然后，陈警官进一步分析，“只要抓住3个简单的点，就可以判断它是不是传销：一是它要有推荐人才能加入；二是一定要你发展下线；三是回报率很高很吸引人，让你可以轻松赚快钱。符合这三点的，它就是传销。”

针对这个提问，现场主持活动的南都财经记者补充道，“如果涉及到银行开户还有一个风险：可能会涉及洗钱。千万不要因为贪图所谓的‘开户费’，就随便拿自己的身份证给人开户。因为如果这些账户被利用做不法勾当，追究下来开户人是要担责的！”

现场还有工人建议，能否建立专门举报的网站，或者可以在支付宝这类APP上建一个举报入口，遇到骗局可以随时举报。对此，扫雷行动讲

师周晨晨表示，支付宝有线上专区“金融简单说”，大家遇到相关骗局可以在里面寻求帮助。他还推荐了支付宝上一个“反诈真探”的小程序，上面会不断更新各类诈骗案例，方便大家学习。最后他还表示，现在支付宝转账有一个延时到账功能，如果怀疑对方是骗子，可以选择延时到账，为金融安全消费争取时间。



春节期间进农村，扫雷行动聚焦基层乡民

1月份，正值热闹的春节期间，大量在外工作的游子回到家乡。扫雷行动也聚焦基层乡民，在春节期间走进安徽、湖北、山东等地农村基层二十六个乡镇。

扫雷行动在安徽，走进了滁州市全椒县襄河镇、石沛镇、马厂镇、六镇镇、武岗镇、二郎镇、古河镇、十

字镇、襄河镇、西王镇、大墅镇等十一个乡镇；在山东，走进了西南菏泽市成武县孙寺镇、天宫庙镇、南鲁集镇、汶上集镇、九女集镇、党集镇、张楼镇、九女集镇、苟村集镇、白浮图镇、大田集镇、伯乐集镇、成武镇等十三个乡镇；在湖北，则走进了湖北省巴东县信陵镇、官渡口镇等地。

扫雷行动春节期间进农村活动，由各地县政府主办，联合乡镇宣传委员深入街道、村落为当地乡民带去金融消费安全、防诈骗知识。扫雷行动在各地的公益讲座，都赢得村民的热烈参与和广泛好评。未来，扫雷行动将继续贯彻落实“金融安全进万家”，将金融安全知识覆盖到更广泛的地区和人群。



专题二

春节团圆日，防骗知识全家



整个2月份包含春节假期、元宵节，正是一家团聚之际，扫雷行动通过在江苏举行的公益讲座，将一些防范消费返现、网络赌博、红包诈骗、彩票诈骗的安全知识进行分享，让大家在整个春节、元宵期间可以全家共同学习，提升金融安全。

春节回家提醒爸妈：警惕“消费返现”陷阱

“你消费，我返现，零成本购物”，近年来这种包装精巧的“消费返利”骗局正席卷全国中小城市，造成的经济损失令人咋舌。前两年被曝光的“善心汇”大案大家应该还有印象。

该组织高呼“扶贫济困、均富共生”，名为精准扶贫，实为非法传销：以高收益为诱饵，承诺全额甚至超额返现，采取“拉人头”方式大肆发展会员，一年时间裹挟群众逾500万人，涉案金额高达数百亿元……

如今这类骗局正下沉到中小城市，防不胜防。

蚂蚁金服与网商银行联合发起的“扫雷行动”金融安全教育项目，在1月16日及17日，分别走进了广州美博城、中建四局第六建筑工程公司寺右工地，为小商户和即将返乡过年的务工人员，送上了一堂金融消费安全知识讲座。

春节团圆之际，也正是亲人之间交流金融安全知识的好时机，蚂蚁金服“扫雷行动”金融安全讲师周晨晨，就在讲座里为工友们总结了当前消费返现骗局的各种套路，希望大家春节期间能提醒容易上当受骗的家人亲友。

据蚂蚁金服“扫雷行动”金融安全讲师周晨晨介绍，尽管目前市场上存在的数量众多的返利商城在返利制度和模式上各不相同，但从是否收取入门费，是否发展下线，是否存在团队计酬上来看，目前国内的“消费返利”模式主要分为三种类型：

第一种是收取入门费、发展下线、团队计酬的“消费返利”。

这种模式最为普遍。不法分子打着“消费返利、免费购物”的旗号，在线上线下以积分返利的方式，引诱

会员们缴纳会费、拉人头发展下线，从而构造了一个庞大无比的传销骗局。

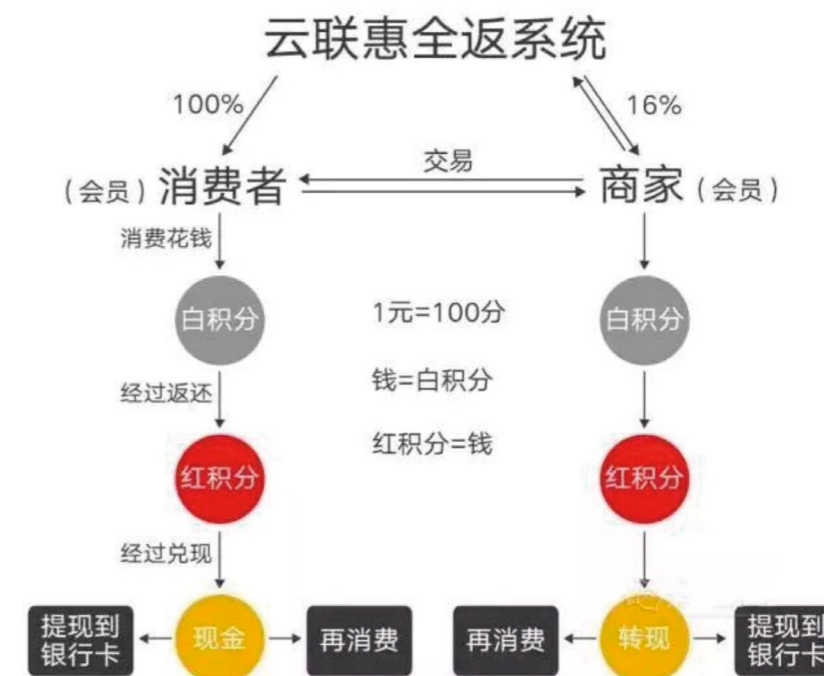
以“云联惠”为例。早期云联惠作为电商平台，起到撮合商家和买家交易的作用，但与一般的电商平台不同，会员们在购买商品后，会由商家上缴商品价格16%的钱给云联惠，而云联惠则会在接下来的5年时间里将购买商品的钱100%逐步返还给消费者。

在董事长黄明的说法中，这是“以时间为杠杆”。假设有会员购买了10000元的商品，那么云联惠会获得商家上缴的1600元作为本金，此后每天返还给消费者万分之五（即5元左右，并逐步递减）的钱，直至5年半后返还完毕。

这一模式难以成立的原因，是云联惠如何凭借商品销售额16%的资金，在五年半内获得超过销售额100%的利润返还给消费者。在不考虑自身运营成本的情况下，云联惠要持续发展，则项目每年收益率要增长37%以上，而目前我国各银行最高年利率（定期存款5年）也才到5%左右，相比之下，不断返利的云联惠就像“下金蛋的鸡”。

换言之，若云联惠无法完成年收益率递增37%的目标，则随时会崩盘。对于身为交易平台的云联惠而言，通过投资获得高收益并不现实，为了维持这个“资金盘”，通过传销手段不断吸收社会资金成为唯一的“出路”。

云联惠不仅声称返利，而且还拥



返还规则：白积分每天返还万分之五，每月返还1.5%，年返还18%

云联惠所宣传的商业模式

有三级会员制度——分别为普通会员、金钻会员（缴纳99元）、铂钻会员（缴纳999元），实质与传销无异。会员级别越高，享受的权限也越多，比如金钻会员、铂钻会员都享有推荐权（即发展下线），在推荐新人成为会员后，他们会获取新人会员的收益提成，这导致了成千上万的“导师”队伍作为上线，不断地引领他人加入云联惠，他们则从中获取分成，让云联惠如同“滚雪球”般快速发展，短短4年时间席卷全国各个省市地区。

由于加盟云联惠的商家普遍有提价的行为，云联惠的主营商品从生活用品逐渐过渡到购车购房、保健产品、电子产品等高价商品上。随着资金的缺口越来越大，云联惠的模式不断升级，最终甚至剔除了商家，直接吸收消费者的资金，彻底成为了借助传销方式发展的“资金盘”。

第二种是不收取入门费、不存在团队计酬但发展下线的“消费返利”

市民王女士在一家新开的美容保健店做美容，工作人员在一旁不停地推荐套餐产品。王女士有些犹豫。这时，工作人员说只要王女士能够把自己的朋友介绍进来，便可以提取朋友消费金额10%左右的佣金，上不封

顶，朋友介绍的越多，获取的佣金越多。

王女士一狠心，购买了价值2800元的美容套餐。第二个月，她带着朋友在店里消费了5800元，并私下获取了550元的佣金。两周后，她再次带朋友到该美容院消费，获取了300元的佣金，同时在工作人员的劝说下，自己又花11880元购买了一套养生套餐。可惜好景不长，这家美容院开业不到4个月，便“人间蒸发”了，王女士连忙报警求助。

第三种，不收取入门费、不发展下线、不存在团队计酬的“消费返利”。

市民余先生喜欢喝茶，也喜欢收藏茶叶，每年花在茶叶上的钱不算小数目。有一天，他在一家茶叶电商网页上，看到宣传页面写到：任意原价购买满168元，每天可返利1元；满1680元，每天返利8元；满20000元，每天返利28元，可叠加，返利发放至商城账户上，可直接用于下次购买。

余先生毫不犹豫地花了2000元买了许多货品，不久便收到了茶叶。随后的一个月里，他在该商城的账户余额里收到了返现的240元。余先生接着又花了2万多元购买了茶叶，并抵扣了账户返利的240元余额。

可是，意外却发生了。他等了十多天，不仅返利没有收到，连茶叶也没有，网店里的客服更是不知去向，余先生方知被骗。

事实上上述这些骗局都是伪装成“免费购物”的高息借款方式吸纳用户的资金，拿后面入局者的钱分给前面入局者，这种“击鼓传花”的庞氏骗局资金链早晚会被断掉。

那么要如何识别“消费返利”是否有暗含陷阱？

首先，看看返现比例。正常、正规的消费返现比例不会太高，毕竟商家还要赚钱。而“高额返现”本身不具有持续的可操作性，试想如果人人都买多少返多少，那么商家的利润从哪里来？

其次，看看返现有无时间差。“高额返现”不会当场兑现，而是承诺在未来相当长的一段时间内，逐步按比例返还，和消费行为之间存在较长的时间差，这样就留下了操作空间。

最后，谨记天上不会掉馅饼。没有任何一种商业模式可以支撑商家长期免费提供商品，所谓的“高额返现”违反了基本的经济常识。

“扫雷行动”拆穿预付卡推销三大套路，提醒消费者谨防贪小便宜吃大亏

春节临近，美容、美发、洗浴、洗车、餐饮、KTV……各种预付费会员卡又出现新一轮办理热潮。

各大商铺卯足劲，营业员妙语连珠糖衣炮弹诱惑你。不少人把持不住，直接把卡刷到爆，为了那一点点优惠，办了一张张预付费会员卡。

等回过神来，就是人财两空。来让我们看看网友这些年欲哭无泪的办卡遭遇：

今天刚办了水果卡，第二天水果店倒闭了……

——@卖荔凉的小火柴

在某游泳池办理两张充值卡，没游几次，店家竟贴出公告称该泳池于某月某日不再经营，卡里还有钱的，几号到几号之间来退，逾期不候。等到我再回去的时候，商家早就没了踪影。

——@点点

在某美容院充值13800元做胸部护理，再去该店的时候，发现该店的经营者已经换人。新店没法提供该项服务，更气愤的是不愿退钱。投诉到工商部门，等了大半个月，回复说该美容院已注销，原店主已无法找到。还有1万块钱打了水漂。

——@蛋糕酱

20次游泳卡、1年含游泳的健身卡、两年瑜伽卡，合计为健身中心贡献了接近2万元，然鹅只用过……5次吧。

——@懒癌晚期的曼曼

春节前夕，为了帮助广大消费者保住这一年积攒的辛苦钱，蚂蚁金服与网商银行联合发起的“扫雷行动”金融安全教育项目，分别走进了广州的多个商场与工地，为小商户和即将返乡过年的务工人员，送上一堂金融消费安全知识讲座。

在这些讲座上，蚂蚁金服“扫雷行动”的金融安全讲师也给大家总结了三大预付卡套路，提醒大家要仔细甄别，以免贪小便宜吃大亏。讲师也建议大家趁春节回家团圆之际，将这些金融安全消费知识分享给亲朋好友。

预付卡三大套路需要提防

首先，要警惕服务机构倒闭卷款跑路的风险。

比如办10年期的健身卡就很不明智。

健身行业在未来10年里可能经历数次洗牌，以超级猩猩为代表的

24小时智能健身房正在瓜分传统健身房的蛋糕，健身行业的格局已经在改变。保不齐10年不到，传统健身房已经倒闭得差不多了。

或者其中有一些就是庞氏骗局，媒体上类似《**健身会所老板卷款跑路，会员投诉无门》的报道不是个案。因为消费者并不知道，健身房老板拿着卖卡的钱是去开新店还是挥霍掉。

总之，不管是商家经营不善造成公司倒闭，还是奸商蓄意圈钱，最终受伤的都是消费者，而当消费者权益受到侵害时，维权可谓困难重重。

其次，办卡提前充值等于放弃了利息收入，所以办卡价格折扣的力度并没有想象的那么大。

我们可以试着算一下，如果用办卡的2万元买理财，按年化收益10%计算，一年下来就有2000元收益，所以持有储值卡实际成本相当于是22000元！





最后，这些机构在定价之时，已经考虑了人们办卡后极低的使用率，这样产品虽然看起来虽然便宜，但实际上单次使用价格非常高。

最典型的的就是健身卡。知乎有一个问题是“健身行业有哪些内幕”，被赞同最多的回答中有一个观点：“百分之八十以上的会员都是在开始锻炼一个月内流失的，原因无他，冲动型消费，不知道健身的枯燥和其中需要付出的坚持和努力”。

简单解析一下，当消费者在立下决心买会员卡时，总以为花了钱，这笔钱会化为驱动力，督促自己去健身。然而，事实上是当消费者买好会员卡后，这些钱在消费者的心理上，已经认为是被消费掉了。

所以，大多数人的卡片的生命周期就变成了这样：健身卡—洗澡卡—落灰卡—过期卡。办两年健身卡用十次的大有人在，算下来一次就花费了一两千元！

七大办卡准则防止入坑

扫雷行动的金融安全知识讲师，也专门总结了实用的七大办卡准则，供广大消费者参考，希望大家在花钱时多思多想，警惕冲动消费。

第一，办卡选择会继续消费，且消费次数比较频繁的商家。

比如办干洗店的储值卡就很划算。因为不管价格多优惠一般人每年要干洗的衣服也有限，基本上算是用不上。

第二，确定办卡的商家短期不会倒闭再充值。

美容、理发、餐饮店就容易更换门庭，办卡前要谨慎，不要为了节约几十块，搭进去几百几千块，还是消费一次付一次现金比较好。

第三，对单次消费金额不大的商家，尽量控制充值金额。

比如面包店、早餐店、书店一次充100元到200元比较合适。

第四，对单次消费金额大的商家，一定要实地考察，多次消费，确认服务效果后，再确定是否办卡。

第五，生活中必须要消费的服务，遇上优惠活动可以参加购买活动。

话费充值、油卡充值只要碰上了活动就要参加。这些服务反正都要用的，有优惠就不要错过，也算是一个变相省钱的方法。

第六，为了方便日后维权，办卡后记得索要发票和收据，并且妥善保存。

第七，如果真的决定办卡，参考上面的几条后，等待商家在一些节假日、店庆优惠等时候再办理，确实可以省下很大一笔。

“预付卡能给我们更多带来优惠和便利，用得好，不仅可以不踩坑，还能赚钱。充值有风险，办卡需谨慎。理性消费，有钱也别任性。”周晨晨说。

“扫雷行动”节前预警： 警惕保健品骗局，看紧爸妈养老钱

“今年过节不送礼，送礼只送脑×金”……还记得这个经典的广告吗？

春节期间走亲访友，咱们中国人肯定不会空手去，至少要带一份随手礼。在众多礼物选择中，为了讨好长辈，很多人都会选购保健品。事实上，各类大小保健品公司也都将春节作为促销的关键时刻，在大街小巷疯狂进行广告轰炸。

大多数保健品虽然没有什么明确功效，但号称无害，这让消费者放松了戒心。此外，保健品往往包装精美，送礼倍有面子，算是抓住了送礼人的心理。

1月17日上午，支付宝、网商银行与广州市公安局经侦支队再次联手举办扫雷行动，走进中建四局第六建筑工程公司寺右工地，为即将返乡过年的工人们送上了一堂金融消费安全知识讲座。

对于这个话题，支付宝“扫雷行动”金融消费安全知识讲师特意提醒大家：购买保健品要到正规商店，而且要特别当心别被假冒保健品忽悠了，另外还要当心掉入传销组织的陷阱。

权健倒下、华林被查、无限极“爆雷”……近段时间，保健品营销乱象频出，也让我们不得不正视一个问题：在全国各地，各类传销乱象正在毒害广大父老乡亲。

令人震惊的是，在不少小县城的人们眼里，这些传销组织被包装成一个个“赚大钱”的机会。而各类假冒保健品，往往就是传销组织的赚钱利器。

首先，必须要明确的是，药品、保健食品和普通食品是三种不同概念的东西。

保健品既不是普通食品也不是药品，更不能替代药品。因为保健品本身不是药，所以没有治疗疾病的功能。

不管是号称“美容养颜抗衰老”的，还是“包治百病”的，大多数保健品的那些神乎其神的功效往往是因为夸大宣传。

国家为了监督市场，其实也采取了一些区别办法。比如，批准文号“国食健字”代表保健食品，“国药准字”代表药品。而在《广告法》等法规当中，保健食品有“不能宣称具有治疗功能”、“不能代替药品”等规定。

但对于大多数公众来说，这些区分并没有太强的辨识性。由于线下销售多是口头宣传为主，也因此，普通人很容易被销售误导。

此外，有些保健品概念与科学原则相悖，而效果上天的吹捧其实多是

捏造。

日常生活中常见的一些保健品，其实并不具备真实的医疗保健效果。比如很多人都不知道的真相是：口服胶原蛋白并不能美容；吃酵素并不能减肥；葡萄籽抗氧化不成立……还有鼎鼎大名的“冬虫夏草”，2018年3月已经被国家食药监总局申明剔除保健品队列。不仅如此，长期食用“冬虫夏草”甚至可能引发砷中毒。

保健品往往价格昂贵，但其实就如中秋月饼礼盒一般，大部分成本低廉，效果更是难以评估。

而即使如此，保健品却是一如既往地热销。目前，我国保健品规模已超过2000亿元，是仅次于美国的第二大保健品市场。在其庞大的市场份额背后，其实都是靠着洗脑般的保健品广告，以及突破底线的虚假宣传。

比如把辅助作用吹成能够“根治”，甚至大肆吹嘘一些诸如盲人重见光明、多年瘫痪后重新站立等等反科学的“虚假案例”。



其次，需要格外警惕的是以保健品为幌子的非法传销组织。

其中受害人数颇多的是60周岁以上的老年人。根据国家统计局数据，2018年我国60周岁及以上人口达到24949万人，占总人口的17.9%。

由于年龄渐长，中老年人身体逐渐出现机能下降信号。高血压、高血脂、糖尿病、骨关节炎、中风、心脏病、癌症、老年性痴呆症……老年人成为最具健康焦虑的群体，也是最容易被诈骗推销保健品的群体。

由于健康方面的焦虑，很多人迷信保健品能够弥补自己身体健康的缺憾，甚至买成了“保健品成瘾”。由于保健品单价昂贵，很多人都为之花费了巨额的金钱。

除此之外，很多正规保健品公司的经营也大打擦边球。权健、无极限的事件，恰恰说明国内很多公司正拿着直销牌照大搞非法“传销”。

在重重圈套下，老年人已经成为保健品欺诈的主要对象。一方面是花冤枉钱买没用的东西；另一方面，更有甚者可能不知不觉地参与到传销组织中去。

保健品推销套路可谓花样繁多，但可以归纳为三大套路。

第一是利用健康焦虑。

一些保健品往往通过健康讲座、访谈类节目的方式进行推销。节目中会请一些所谓专家进行讲解，其间常有患者讲述自己从身患重病到大病痊愈的“亲身经历”，利用大家对疾病的恐惧的同时，神化自家产品的功效。

第二是利用奖品、优惠诱导。

还有一些保健品会通过搞特卖会的形式来现场降价销售、多买多送、有奖参与。另外，还有很多销售员登门拜访进行“免费”推销。

第三就是大打“感情牌”。

趁着退休后生活很无聊，成年子女又不在身边，保健品销售瞄准了这部分人群在时空和情感上的空档，在老年人团体当中组织几个活动，甚至巧立名目去组织成立老年人社团。种种嘘寒问暖、拉拢关系。

骗子在想办法获取了这部分人的信任后，会糅合免费试用、购物返现、拉新佣金等手段，将这部分防骗意识不高的人拉入非法“传销”，再怂恿他们再去拉人头。

蚂蚁金服讲师提醒大家：过年返乡，要多陪陪老人。在了解老人的生活的同时也帮他们普及防骗意识。此外，要定期陪老年人体检，帮助他们建议正确的健康观念。越是充分了解自己的身体情况，就越不容易被保健品骗子忽悠。

小心红包有毒！春节期间警惕各类红包陷阱

新春佳节之际，人们在走亲戚、拜年的空档，早就把手机抢红包成了必备娱乐节目之一。不分时间地点，只要有手机加个微信群就有机会抢到红包……但很多人并不知道，在网上抢红包其实有不少潜在风险。当你相信“天上会掉免费的馅饼”的时候，一大波的骗子和陷阱已经准备好用“红包”埋伏你了——轻则被骗感情，重则损失金钱。

2月23日，支付宝联手扬子晚报举办的“扫雷行动”走进南京市秦淮区康居里小区，为社区居民普及金融知识，传授防骗绝招。

在现场，支付宝安全讲师特地总结了手机抢红包的几大陷阱，提醒大家在春节抢红包远离风险。

陷阱一：进入陌生“红包群”，木马病毒等着你

支付宝讲师讲了一个案例：一退休职工王某被网友拉入一个抢红包的专门群，跟他说“十分钟后发一次红包”。10分钟发一个红包，一天下来就有上百个，王某就想多少多少可以抢到几十块钱吧，加进群再说。

在抢了不少红包后，群主表示“只抢不发不厚道”，于是王某就在群内发了一个10元红包。没想到，过不了多久他就发现自己绑定微信的银行卡被无故转走了5000元。

据王某事后回忆：原来，他在群内抢红包时，曾点击过红包群发出的影片、广告等不明链接，而不明链接大有概率带有木马病毒。

现在市面上的木马病毒技术越来越吓人，已经可以做到进入设备后全局复制手机内的短信和相片等信息。就这样，一旦点开了链接，就可能在神不知鬼不觉中被窃取了手机验证码

等关键安全信息。随后，银行卡余额也会“不翼而飞”。

除了不明链接，还有一类“伪装红包陷阱”特别需要大家警惕。在大部分时间段，微信的红包功能是有单个金额限制的，上限为200元。红包一旦超过这个数的，比如“666元”、“888元”，基本都可以认定是骗局。

支付宝讲师再三提醒，正规的微信红包、支付宝红包，一般点击就能领取，自动存入微信钱包或支付宝余额。整个过程不用填写个人资料。如果流程不是这样的，多半是假红包。比如要求输入收款人的信息，比如姓名、手机号、银行卡号等，就要果断警惕地退出，因为这种都是诈骗。

比如，有的犯罪团伙为了迷惑不熟悉的人，则会利用第三方工具伪装成微信红包的页面。有一类做法，就是将微信AA收款界面进行篡改，让大家误以为是在收红包，其实是在进行“AA付款”操作。如果参与抢这类红包，有很大的风险会造成个人密码泄露和财产损失。

陷阱二：“红包接龙”诱导赌博上瘾

除了普通的抢红包，一些不法分子为了榨取更多钱财，在微信群想方设法变出了很多游戏规则。

打个比方，一个普通微信群里如果人数过多，那么一般就不容易抢到红包，基本就是秒无。这时候，群里的“官方客服”就开始行动了，引君入瓮。比如私下问你，“想要更多的红包吗？我们这里有一个红包游戏能马上赚钱……”

这里说的游戏套路，往往是诸如红包接龙、赌大小、赌单双等等。比如红包接龙，通常规则是这样的：首先，由发起者发一个红包，让大家去抢红包，抢到最小（或最大）的按照红包接龙的规定，需要发出指定额度的红包。这个游戏有一个前提，就是在参与前要缴纳押金，这种措施明显是避免有人抢到钱后就跑。

但事实上，很多人参与了这样的游戏，不仅交的押金收不回，还多半因小失大，越输越多。因为这类游戏，其实本质上是赌博。



参与类似红包游戏的杨某就是一个例子。据媒体报道，他因误入红包群，最终欠债 30 多万。

初入红包群，他因为在一次红包接龙中，抢到的红包代表的数字没有庄家的“大”，要按 18 倍输赢的规则赔付，一下子输了 360 元。随后几把下来，他又赢了不少回来，每把输赢少则几百，多则上万。

就这样，一旦输了就心有不甘一定要赢回来，眼见要赢回了但很快就又输了……在这样的循环中，小杨越陷越深，结果一个月下来输了几万块。

虽然逐渐明白了所谓的红包群是赌博行为，但杨某还是未能脱离诱惑，因为高倍输赢的刺激太吸引人了。

在这类群里，不仅有管理人员、统计注数的“机器人”，还有专门的财务、发包手、兑奖员等等，基本和赌场配套一致。如果要参与下注，群友需先向群里的财务转账上分，1 元

是“1 分”，相当于赌场里的筹码。

在输光积蓄后，小杨又透支了多张信用卡，甚至找亲友借钱，直到债台高筑实在撑不下去……

陷阱三：节日营销红包多，套路在其中

临近节日，很多企业会用各种新花招发红包来吸引用户，当然不乏新创意。其中既有正规企业，也难免有不法分子为了粉丝流量乱入。

前段时间，有网友曝出，一种语音红包小程序疑似诈骗。这种语音红包的玩法很简单，只要逐字读出口令中的广告语，即可领红包。但是领取红包后发现，红包余额需要满 100 元才可提现到微信钱包，提示你，可以选择分享红包余额给好友或者让好友为你加力……

但当你拉了几个好友人头后，就

会发现好友助力的金额越来越小，本来有几块的，后来变成几毛，基本上你也许永远达不到提现的标准。说到底，这类就是吸引流量的骗局。

在讲座现场，支付宝讲师提醒大家，除了自己熟悉的亲友外，凡是陌生人发布的类似红包抽奖活动都要仔细甄别，切勿贪图小便宜，要牢记“天上不会掉馅饼”，杜绝来源不明的红包链接的利益诱惑。



“扫雷行动”预警：网络赌博三大套路毁人不倦

春节期间，亲友团聚的时候少不了打扑克、搓麻来打发时间。与此同时，各式各样的网络赌博也盯上了有大把闲暇时间的人们。

网络赌博看上去单场下注金额并不高，但一旦沉迷同样也能让人输得倾家荡产。打开搜索引擎随手一搜，因网络赌博家破人亡的事例不胜枚举。

大家可能还记得 2016 年一名大二学生赌球欠债 60 余万跳楼自杀的事件。

2016 年 3 月 9 日，河南牧业经济学院 14 级饲料与动物营养专业大二学生郑旭因网络赌球，不但输光生活费，还通过网络借贷妄图翻本，甚至冒用或请求同学帮忙借贷，最终欠下 60 余万举债无力偿还后选择跳楼自杀。

就连前中国蹦床世界冠军杨松也不能幸免。2018 年 3 月份，杨松为了凑齐赌资“一房两卖”，因合同诈骗罪被终审判处 10 年 4 个月有期徒刑，并处罚金人民币 8 万元。

这些惨痛的教训让人警醒之余，也让人忍不住发问：网络赌博到底有哪些厉害的套路，让他们一步步深陷其中呢？

最常见的是一些全网公开、看似正规的赌博平台，但实际上就是钓鱼网站，后台操控中奖号，先做局让你赚钱，等你越赌越大，全部押上，就一把输光。

记者之前接触了这样一起网络诈骗。据广州市民魏先生反映，他在一个国学群中收到了一条关于“购买中国体育彩票广东 11 选五”的消息，称“跟着我们的操作，绝对可以保证你每天的盈利都可以达到本金的 20%，操作完之后所有的钱全部可以提现。”

结果自己跟投了 4 万元进去后，不到两周，这些所谓销售和客服全部将他拉黑，之前进的“合买群”也全部被踢出，再也联系不上。而账户这边，也登不上了，投进去的钱都打了水漂。

蚂蚁金服与网商银行联合发起的“扫雷行动”金融安全教育项目，在今年 1 月份春节前夕举行的多场金融消费安全知识讲座上，也专门提醒大家警惕网络赌博。

蚂蚁金服金融安全讲师周晨晨分析这类骗局分三步走：

第一招：包装赌场，看上去高大上，显得正规合法、童叟无欺。会员下注时，可以拨打赌场电话确认，拨通电话时，“荷官”身边的屏幕会同步显示拨打者的手机号码，以此来证明他们的公平。

第二招：给新会员甜头，培养兴趣，同时设置规则，让赌客不能轻易退出。如上述这家赌博网站规定：用银行账号转账存款会有 1% 的优惠一起添加到账户，存入 10000 元投注额后还有 1% 的返水优惠，这样存入 10000 元，相当于得到 10200 元的投注额。不少赌徒就是被这些小恩小惠吸引，不知不觉上瘾。

第三招：下设多个团队，如推广团队、代理团队、服务器维护团队等，这些团队各自独立，组织严密，单线联系，查处很难。在关键的资金链上，网络赌博平台会办理大量银行账户，一批卡用一两天，最多用 10 天，甚至有的网站提供的账户只在 30 分钟内有效，到账后立即把钱转走。

另外还有不少网络赌博平台还能通过大数据分析的方式，实时干预相关的结果，实现庄家只赚不赔、参与者损失惨重的目的。

比如近几年大火的一些德州扑克 app。这些德州扑克 app 不仅可以在应用商店随意下载，玩家还在这些平台里明目张胆地在进行着赌博，而且金额庞大。

这些德州扑克 app 里有众多的俱乐部，要参与赌博必须成为俱乐部会员。俱乐部则会从盈利的玩家那里收取 5%-10% 的服务费，行话叫抽水。

赌局规则看似很公平，但由于是通过网络传输数据，俱乐部的管理人员可以通过大数据分析，进而干预相关结果，制定有利于赌场的赔率，做到赌场永远稳赚不赔。

据媒体报道，湖北荆门警方近期破获的一起特大网络赌博案显示，这一赌博平台运行 2 年以来，组织者万某及团伙非法获利 3000 余万元，高峰期每月牟利达 200 多万元。“庄家只赚不赔、结果可以人为干预，这是大量网络赌博平台的共同特征。”

蚂蚁金服金融安全讲师周晨晨也提醒大家要注意以下三点：

首先，网络赌博往往利用提前算好概率等骗术，“十赌九输”；

其次，沉迷赌博还会影响身边亲友，据媒体报道，因赌博倾家荡产者不在少数；

第三，部分赌博网站使用钓鱼链接，点击后可能造成手机中毒甚至财产损失。

蚂蚁金服金融安全讲师也提醒，广大群众应避免侥幸心理，自觉增强法律意识，远离网络赌博。

父母催婚声中，你更应该警惕各类“交友骗局”

每逢春节过年、亲人团聚之时，许多年轻人都要面临七大姑、八大姨的“催婚大戏”。由于亲戚对自己的“过分关心”，春节成为众多单身人士的噩梦。也因此，在返乡回家前，很多朋友急着想找个男朋友/女朋友，以方便回家交代。

与此同时，随着网络交友越来越发达，众多外出打工的朋友不再依赖传统相亲形式，而是广交网友。但令人恐惧的是，那些简单的网络ID背后也潜伏了不少骗子。

2月14日，支付宝“扫雷行动”与扬子晚报联手走进江苏九九快递公司幕府山营业点，为节日期间坚守在快递岗位上的快递员们普及金融消费知识，传授防骗绝招。

支付宝讲师提醒，现在网络骗子众多，一些有组织有规模的诈骗集团已经抓住了大家的交友心理，典型的交友诈骗案已经在全国各地出现。有的人几天内就被骗二十几万，不仅赔光储蓄还欠了债，顿时生活蒙上阴影，根本没法好好过年了。

春节前后，这些面向交友、婚恋的新型骗局尤其需要大家警惕。

确立恋爱关系后诱惑参赌

据媒体曝光，有一类受害人的案情是在大额充值参赌平台后账号被封、无法提现，而这些交友骗局受害者有着极其相似的经历：他们都在各种交友平台结识了骗子后，在未见面的情况就发展成了恋爱关系，由此踏入了噩梦。

在平时聊天交流中，骗子会时不时提到自己在“某个平台”赚钱。这类网站基本都是赌博平台。有时候，骗子除了利益诱惑，还“透露”自己或者“认识人”，能够“有门路”稳赢。

在这样一步步下套之后，骗子会逐渐诱导网友在“赌博平台”大额充值。一开始，骗子会让受害人赢一些钱，算是尝点甜头。随后，在搞不清楚平台充值规则的情况下，受害人放松警惕，不断往里头充钱，甚至在骗子的一步步诱导下选择去网贷借钱。不知不觉间，就往一个“子虚乌有”的平台里充了数万元至数十万元。

据媒体报道，此类参赌被骗的现象自2017年以来已经发生多起，据受害网友群统计，群内被骗者已近600人，涉及多个“博彩平台”，被

骗金额达1.3亿元。

而近日，浙江某地警方打掉一个类似网络博彩诈骗团伙就是专职干此类型诈骗。警方介绍，该团伙嫌疑人79名，主要嫌疑人长居境外，在交友或社交网站冒充帅哥、美女，用“谈恋爱”为名取得受害人信任后，以“有门路稳赢”引诱充值参赌。其中，成员分工明确，有人专门负责“谈恋爱”，有人专门充当博彩网站客服。

给“卖茶小妹”转账后被拉黑

前时间，广州公安局发布的一则视频《只爱14天！卖茶小妹是你永远得不到的人》，爆红网络。这则视频是一个防诈骗公益宣传。它描述的就是最近微信上加好友的一类典型骗局。

剧情讲的是一个男孩突然收到了一个添加好友的申请，对方的头像是个清纯、可爱的美女头像。男孩看到后便同意了女孩的好友申请。

接着女孩告诉男孩自己是通过通讯录好友推荐加上的男孩，两人在网络里遇到要好好珍惜这段缘分。通过十几天的聊天，女孩精心营造她在男孩心里的心善、人美形象，效果非常显著。

这时候，女孩告诉男孩，自己在武夷山的爷爷种了片茶园，因此要回乡帮爷爷卖茶。后来，女孩以“茶叶滞销，对不起爷爷”的理由向男孩卖惨。因为同情和好感，男孩最后出高价想买女孩茶叶。在当他微信给女孩转账后，自己就被拉黑了。这才意识到，原来“卖茶小妹”是一个从头到尾的骗局。

诈骗团伙把目标定位到老实单纯的男性身上，一方面利用了他们其中大部分人容易被漂亮女人诱惑的心

理。另一方面，也因为网络的匿名化，更方便诈骗分子规模化、匿名化地实施诈骗。

据警方介绍，这类“卖茶小妹”骗局中，充当女性人设的多为男子。“女孩”的人设多半是纯情而有点犯二；聊天套路多半是七分闲聊、三分失恋，给对方有发展机会的印象。而且聊天内容图文结合，中间穿插了不少卖茶、炒茶图片，让人不知不觉中信服。

看直播刷礼物上瘾，负债百万后离婚卖房

现在，网络直播已经成为一个流行词汇。在直播镜头下，光鲜亮丽的网红表演各种才艺，而观众的打赏成为他们的收入来源。有的观众缺乏自制力，在娱乐过程中心态逐渐发生变化。有的人刷礼物也会成瘾，在家庭不富裕的情况下，不知不觉刷了上百

万礼物……

宁波的郑先生反映，他在陌陌上刷到了一个叫“文杰”的直播男歌手。当时为“文杰”的粤语歌感到眼前一亮。在刷礼物后逐渐和主播热络起来，甚至每天套近乎、称兄道弟。因为这件事，他逐渐刷礼物上瘾，从5元、10元到了上万。

后来，在一次打榜活动中，郑先生为了帮主播排名。自费了十几万打赏礼物。据他回忆，在两年时间里，光是给这位男主播就刷了四五十万的礼物，后来又认识了一个女主播，也陆续刷了40万。在这个过程中，自己看直播的心态逐渐变化。回过神来，给两个主播打赏的钱加起来有了上百万。

但问题是，张先生家庭并不富裕，据他描述这些钱都是从信用卡、网上贷款来的。因为无力偿还，最后他只能变卖房子、车子用来抵债。最后，

不仅房子没了，老婆还因为这个和自己离了婚。

在现场，支付宝讲师告诉大家：现在网络交友花样繁多，但同时，诈骗套路、花钱陷阱也与日俱增。由于网络借款变得便利，很多受害人的损失金额在极速放大。这些案例尤其值得大家时刻警惕。



玩游戏也能发大财？ “扫雷行动”拆穿手机上的骗局新套路

这几年来了，互联网上的新奇玩意可谓扎堆出道。每隔一阵子，总有一款游戏会成为公众的话题，占领网民们的屏幕。比如前两年流行的王者荣耀，以及之后相继走红的恋与制作人、青蛙旅行、吃鸡等等。

1月17日上午，支付宝、网商银行与广州市公安局经侦支队联手举办了一次“扫雷行动”，走进中建四局第六建筑工程公司寺右工地，为即将返乡过年的工人们送上了一堂金融消费安全知识讲座。

在现场，支付宝讲师还特别提醒了大家警惕游戏里的陷阱。

无论是普通上班族还是很多年轻工友，都不乏各种游戏的发烧友。玩游戏本身没问题，但要警惕沉迷。有的朋友自带沉迷体质，一旦玩上某款新游戏，就没日没夜地玩。更糟糕的是，除了以上这些适合全民参与的游戏外，也有很多骗子看中了互联网游戏这个极具迷惑性的“外壳”，他们也开发小游戏APP，用来包装自己的骗术。

如果说，花钱买皮肤的游戏是“烧钱”，那么打开这类游戏就可能要被抢劫了。要是不小心沉迷进骗子的“游戏”，那危害可就不是熬夜、影响睡眠那么简单了。

举个例子，大家应该都玩过早些年农场游戏。这些游戏玩法简单，基本操作就是偷偷菜、种种地。不论是人人农场的还是QQ农场，都是红极一时。

这些骗子的想法也很简单，就是有样学样。在这类农场游戏的模子里把诈骗、传销之类的玩法设计进去。因此，骗子的农场游戏听起来就比普



仔细看上表，这个游戏的年化收益是很惊人的

通的要高级一点、还更吸引人：可以一边玩的同时实现“致富”。不仅能享受偷菜的乐趣，还能坐享高上天去的理财收益！

这个游戏的收益不仅是真金白银的理财收益，而且收益率更是高到让没朋友，比如上面这样一份典型的收益参考表。

初次投入300元，每天日化2.5%，29天就能本金翻倍，1年就能赚到8206倍。也就是说，如果投入1万块，一年之后就能变成8207万了。这样的暴富机会，只要动动手指就能成，让人忍不住想试试看。但别急着心动，其实这类农场理财游戏，就是赤裸裸的纯忽悠！

扒开一看，这类游戏从玩法看，没太多花样。

首先，你需要投入本金，花330元开个号，游戏会给你分配一颗人参树。其次，每天要护理除虫，然后等待结出果实。

如果觉得不过瘾就可以拉些好友一起玩，或是半夜到对方的园子里偷果子，表面上玩法和传统的农场游戏差不多。

而赚钱的“秘密”就在人参树的果实上。自己树上结出的果实，可以到农场商场里1:1换成仙玉（仙玉等同于一般游戏里的金币），然后再把仙玉卖给其他玩家，就能换成现实生活中白花花的钞票了。

但这个游戏有个最致命的“坑人之处”，那就是：一旦没有玩家收仙玉，就相当于“提现”失败了，那么你的钱就化作一堆虚拟动画了。

序号	游戏步骤	理财含义	说明
1	开辟果园	本金	花300元获得游戏账号和一棵人参树
2	护理果树	利息	每天签到除虫
3	好友邀请	发展下线	作为推荐人邀请其他人加入
4	好友分享	佣金	可以获得好友当天果实的10%
5	采摘	变现	将人参果转化成仙玉后卖给其他玩家



只要仔细分析，就会发现这个游戏的果实有两个主要来源，而且都挺不靠谱的。

第一个来源是树上长出来的，但也是平台决定的。其实就是骗局的运营方，每天依靠忽悠新人充值的本金，给场内玩家发高额利息。但一旦没有人继续玩，果实也就结不出来了。

第二个来源是邀请好友给你的。你邀请好友参与游戏后，他当天新结出果实的10%会归你所有。拉的人越多，奖励越多，你的层级就越高。这令人熟悉的配方，都是浓浓传销的味道。

假如真有那么多人愿意一起玩，那么似乎这个游戏应该“成立”。但实际上，真正的黄牛可精明着呢。他们只会把目光放在那些真正有差价可图的地方。那游戏中一开始愿意收仙玉的玩家，除了少数是被忽悠的玩家外，大部分只是骗子操作的道具罢了。

正是这些道具角色的热情参与，苦苦维持着这类庞氏骗局的活跃假象。游戏方（诈骗团伙）也顺势利用了这一点，不仅不忌讳是资金盘，而且号称“大团队”、“大制作”，是“控盘严格”的“国际大盘”。

有些朋友在明明白白知道这是骗局的情况下，仍然抱着侥幸心理，相信自己能快进快出、快捞一笔。殊不知，这就是踏进陷阱的第一步。

要知道，游戏运营方是职业骗子，人家开发这个游戏的目的是要扒出你口袋里的钱，怎么可能还留致富机会给你？

实际上，这个游戏平台的收益规则本来就是形同虚设、互相矛盾。收益率是愿意给你多少，就给你多少。要是实在看你不顺眼，索性就封号了吧，管你里面是不是还有几十万个仙玉呢。

如果这个盘玩不转了，骗子团伙

可以马上换个名字、换个皮肤重头来过。要知道，新开个这种游戏成本简直太低了。只要在百度搜索“农场理财系统开发”，就会跳出来一堆商家挂着电话号码等联系。

咱们话说回来，普通人玩游戏可没想那么多赚钱的门道。大部分人都是为了打发时间，为了娱乐和放松。因此，大家玩游戏还是应该保持平常心。

像动动手指打游戏就能顺手赚大钱这种事，除非你是经过长期高强度的训练的电竞选手。那还是在天赋的基础上不舍昼夜拼搏出来的成绩。如果你既没能力当职业选手，也不想努力，就不要再妄想这样的“好事”了。

这些号称能赚钱的游戏，往往都是铺满鲜花的陷阱。大家要时刻牢记：天下从来没有不劳而获的生意，互联网上更不会有高利润回报还零门槛可做的项目。

最后，支付宝“扫雷行动”讲师提醒现场工友们：无论是国内游戏还是国外游戏，无论有没有大牌明星代言……如果某个游戏号称能让你快速赚钱的，肯定都是骗局。基本上，如果真的能让你赚到一点钱，也不过是初期拉人头的提成罢了。而一旦你开始往里面充钱，最后的结局肯定就是血本无归。

返乡创业请先擦亮眼，这两类骗局必须提防

自从我国提出“大众创业、万众创新”的口号后，“双创”一词深入人心，返乡创业成为一种趋势，不少曾在城市奋斗的农村青年都选择回到老家、扎根农村。

那么对这些返乡创业者而言，最怕的是什么？

是怕在项目启动期就遭遇到骗子公司。另一方面，很多不法分子恰恰利用信息不对称，蒙骗初次创业或者缺乏行业经验的创业者，从中牟利。

1月17日上午，蚂蚁金服和网商银行联合发起的“扫雷行动”金融消费安全公益讲座走进广州寺右万科中心项目部的工地现场，“扫雷行动”金融安全讲师周晨晨为工友送上返乡创业的防骗妙招。据他介绍，针对返乡创业的常见骗局有两类：加盟项目骗局、特色养殖项目骗局。

警惕加盟项目骗局的五大特征

加盟项目骗局以收取高昂加盟费为目的，套路一般是这样的：

第一步，“盟主”通过大规模投放广告，打着操作简单、利润巨大的

旗号，让不少创业者心动。

第二步，在创业者拨通了热线电话后，他们都会被热情招待到所谓的“实体店”参观。在“经理”的花言巧语下，签下了加盟合同，投下了自己辛苦存下来的第一桶金。

但是创业者们万万没想到，在花大价钱按着盟主的教头学做产品，买盟主提供的原料和设备，按盟主的建议租赁铺位并装修，最终自己的店开业后却没有几个人买，一直在亏个不停，只能结业收场。

这种还算比较厚道的，有些加盟骗局仅仅靠兜售时髦概念，就能哄骗创业者交出高额“加盟费”，连成本都没有。

周晨晨分享了一位受骗者的故事：去年9月，小陆加盟了一家快递公司，该公司声称自己是国内首家基于移动互联网与AI技术的智慧快递末端服务商。

小陆很心动，就筹了20万加盟费给对方，对方承诺三个月之后开业，结果一直没后续消息，当他去对方办公楼时发现已人去楼空。

还有一类不法分子声称是某知名品牌独家代理，其实是中介或者咨询角色。

这类公司的运营模式是：整合各种小品牌资源，向咨询的创业者打包推荐，等你到公司考察时发现，公司实力强，品牌多，几十上百任你选。

该公司跟骗子无异，你签的加盟合同或许跟品牌总部扯不上半点关系，后期经营出现任何问题，根本找不到对接的人员。

总结一下，我们不难发现“加盟骗局”有五大常见特征：

第一、“0加盟费”广告的加盟品牌；

第二、声称加盟店数量上百家，咨询店在哪里，却避而不谈；

第三、对选址没有什么要求，在哪里都能开店；

第四、店面大小无要求，多大规模都可以；

第五、盟主大多只使用刚注册的商标，商标未经实质审查，日后有可能被撤销。

两步教你识别加盟骗局

周晨晨提醒广大返乡创业者，要谨慎对待加盟，不能贪图一时便宜，看到“万元加盟、盈利百万”等骗人话术就一头热，把自己全身家当投进去。决定加盟前，应该就项目做一些简单的调研。

第一步，要查询加盟企业资质。

投资者可以通过商务部商业特许经营信息管理系统查询，重点了解加盟品牌是否已经通过备案，查明以后应要求特许人出示其拥有的经营资源的权利证书。

如出示其注册商标、企业标志、专利、专业技术、经营模式等信息的书面资料，同时通过政府网站核查上述证书、证照的真实性和有效性。

第二步，要实地考察加盟总部和直营店。

当决定要加盟某个品牌时，投资者千万不要忘记一定要亲自去加盟总部实地考察一番，要知道现在网络发达，什么都能造假，唯有自己亲眼看见，通过实地考察才能最真实地反映一个品牌的真实实力。

其次，虽然大多数加盟店均是总部——加盟店的支持模式，但是直营店是一定要有的，直营店是网店或实体店都没关系，重要的是一定要有直营店。

特色养殖项目骗局：高价出售假种苗捞钱

特色养殖项目骗局是利用政府扶持农村种植业和养殖业为噱头，忽悠你搞加盟连锁、高价回收。

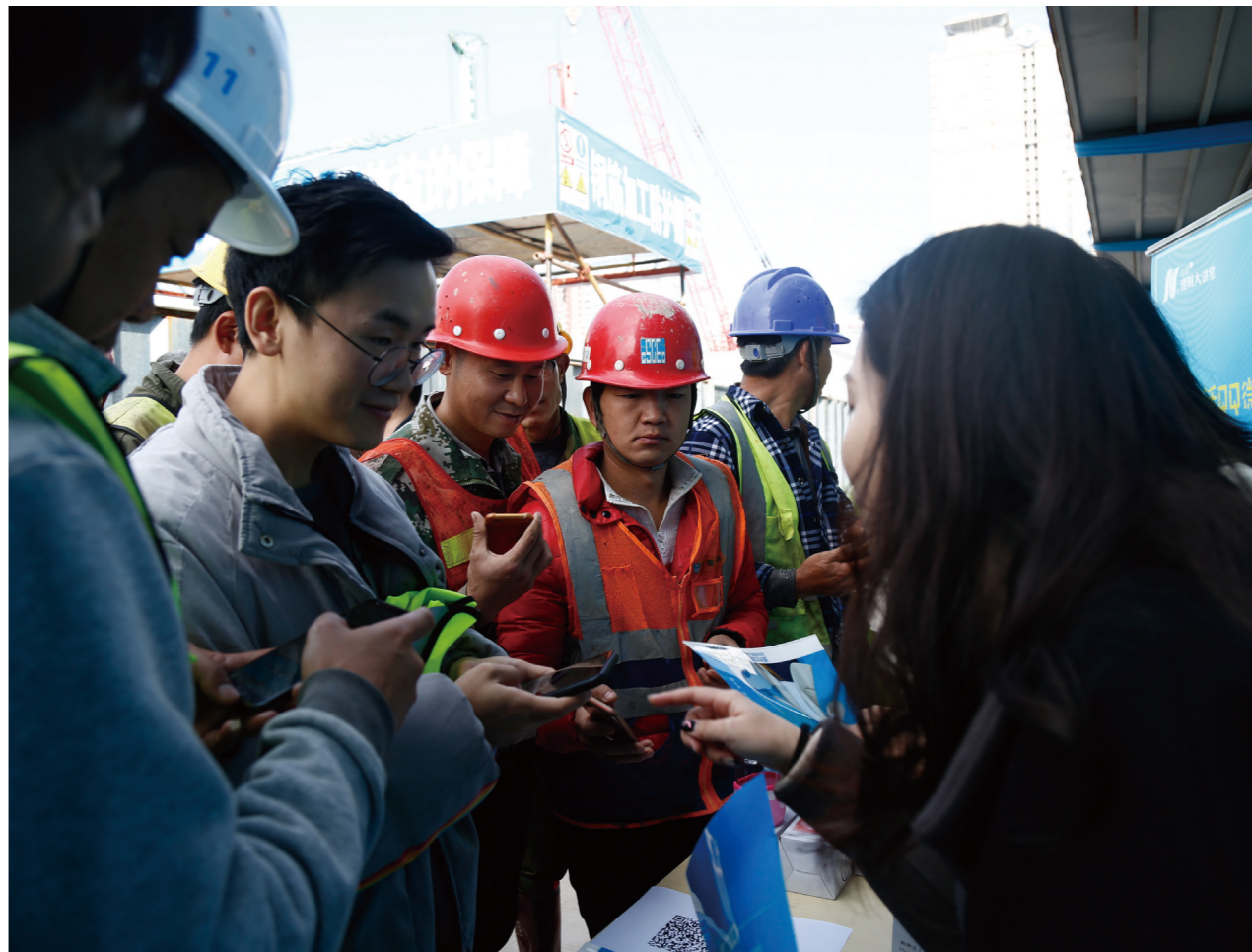
比较常见的有种植名贵中药材回收骗局。常见的案例有：冬虫夏草、灵芝、铁皮石斛，但其实卖给创业者的种子都是假的，还装神弄鬼地给创业者一些栽培种植技术书籍、签订合同保价回收等协议，之后就甩手不管。

养殖业骗局，则多见于竹鼠、蜈蚣、中华黑豚、海狸鼠养殖等。这些骗局都是大同小异，基本就是高价卖种苗，创业者就算养得活也养不大，养大也找不到高价市场出售。

周晨晨提醒广大返乡创业者，类似的养殖骗局还有很多，但是套路都

是一样的——给农民描绘一个美好的致富前景，最后靠卖种苗进行赚钱，创业者一定要仔细甄别。

另外，如果不幸掉进了创业骗局，可以通过报警、法院诉讼来破除“骗局”；或者打开支付宝搜索“简单金融说”的“扫雷行动”，在那里，不仅有线上专家随时答疑，还有网友们互相交流防金融诈骗的经验和窍门。



“扫雷行动”本周起将到省内多地传授防骗绝招

来源：扬子晚报 日期：2月13日



者金融安全教育的扫雷行动，以及协助监管机构、警方打击互联网犯罪的天朗行动。力求从用户教育、行业共治、保障兜底三方面入手全面保障金融消费者安全。

报告显示，大学生大专生，城市外来务工人员，老年人以及农村地区人群四类群体的金融风险识别能力最为不足，是电信诈骗、金融骗局的重灾区。新年伊始，支付宝与扬子晚报携手，将农历新年“扫雷行动”第一站落地南京，第一课的听课“学生”是春节期间仍然坚守在岗位上的快递

员们，支付宝专属讲师为这些日夜奔波在城市脉络上的人们送上最为实用的金融常识，让他们守住自己的“钱袋子”，不会被网络诈骗所迷惑。随后，扬子晚报还将携手支付宝“扫雷行动”走进江苏省内大型工地、社区，按照计划，支付宝和网商银行、媒体志愿者将在未来两年内，通过“扫雷行动”金融消费者保护计划，把金融知识送到包括江苏在内的全国100个乡村、100个工厂、100所学校和100个社区，通过对公众提供金融安全教育，降低其遭遇金融犯罪的风险。



专题三

年后返工潮，公益讲座进南京



快递小哥、基建工人等新城市建设者，是容易被忽视的社会群体，却也是庞大城市经济中最不可缺少的动力所在。支付宝与扬子晚报携手，将农历新年“扫雷行动”公益讲座落地江苏南京快递站、句容葛洲坝工地等地，为城市建设的新生力量普及常见金融消费安全常识。同时，也走进了南京康居里、水门行等社区，为当地居民送去公益讲座。

在移动支付越来越普及的今天，你有没有遇到过发生在手机上的支付骗局和金融陷阱？新春伊始，荷包满满的你是否也保持着高度的防骗警惕心？从本周起，支付宝将与扬子晚报联手在江苏启动防止金融诈骗公益“扫雷行动”，防骗专家将携金融科技大篷车，走进江苏的外来务工人员集散地、工地、社区等等，向普通消费者普及金融消费知识，传授防骗绝招。

国家金融与发展实验室此前发布的《金融消费者教育现状与展望》报告指出，目前我国有大量消费者金融素养不足，近65%的消费者意识到自身金融知识不够。消费者难以识别金融风险是非法集资、欺诈销售、电信诈骗等事件频发的诱因之一。去年9月25日，蚂蚁金服董事长兼CEO井贤栋宣布升级“支付宝天下无贼”计划，除了延续13年前的“被盗全赔”承诺，还将新增两项内容：针对消费

南京幕府山快递点

“扫雷行动”江苏第一课今日开讲

来源：扬子晚报 日期：2月14日

“恭喜你中奖了”，“你的网购物品没货了，可以跟我们申请退款”，“我们这个理财基金年度收益率可以达到60%”……日常生活中，你的身边有没有出现过类似的声音？你能分辨出这些声音有多少是骗子发出的吗？今天（2月14日），支付宝与扬子晚报联手在江苏启动的防止金融诈骗公益“扫雷行动”第一堂课将在南京开讲，防骗专家将走进江苏九九快递公司幕府山营业点，为节日期间坚守在快递岗位上的快递员们普及金融消费知识，传授防骗绝招。

国家金融与发展实验室此前发布的报告显示，大学生大专生，城市外



来务工人员，老年人以及农村地区人群四类群体的金融风险识别能力最为不足，是电信诈骗、金融骗局的重灾区。新年伊始，支付宝与扬子晚报携手，将农历新年“扫雷行动”第一站落地南京，而从昨天开始，不少第一课的听课“学生”们就已经在向记者询问今天课堂的具体时间，希望能及

时听到最实用的防骗知识。快递员小曹告诉记者，自己一年365天都是在送快递的路上，挣的是辛苦钱，有了一定的积蓄后也希望能让钱生钱，但是如何安全理财，还是听一听专家说的更放心。



“扫雷行动”现场传授金融安全知识，为快递小哥送上防骗妙招

“购物全返、稳赚不赔、恭喜中奖……这些骗局你们都碰到过吗？”“扫雷行动”互联网金融安全讲师周晨晨向台下近百位快递员提问。

现场十几个人举起了手。

这是2月14日蚂蚁金服与网商银行联合发起的“扫雷行动”在江苏九九快递公司幕府山营业点的现场。尽管当天天气阴冷，但这并未阻挡快递员们听讲座的热情，他们纷纷从工作中抽空赶来，提前翻阅手中的讲座资料，自觉开始“预习”。

快递员小曹告诉记者，自己一年365天都是在送快递的路上，挣的是辛苦钱，有了一定的积蓄后也希望能让钱生钱，但是如何安全理财、守住自己的辛苦钱，还是听一听专家说的更放心。

来自支付宝和网商银行的金融安全讲师周晨晨通过丰富翔实的案例，给快递员们上了一堂生动的金融安全防骗课。

警惕陌生链接二维码，防骗牢记“八不要”

周晨晨提醒大家，现在大家都习惯用手机，也经常点各种链接、扫一扫二维码等等。但是这里面也可能藏着一些陷阱，一不小心，钱就可能被转走。

在外打工的小刘就接到一个自称是XX快递公司的电话，说他的快递不小心被弄丢了，按照规定要赔付他2000块。刚好他确实有个快递丢了。没多想，他就信了。然后对方就加了他微信好友，给他发了一个“快递管理系统”的二维码，扫码后填写支付

宝账户名、密码等信息。填完他等消息，结果没过多久，他支付宝里所有的资金就被转走了。

还有一种诈骗是通过一些链接或者二维码来植入手机病毒，直接读取你的手机信息，拦截你的验证码，在你不知不觉中就把钱转走了。网上不要乱点不明链接，不乱扫二维码，手机发来的验证码谁也不给，自己的账号信息、密码，手机里收到的各种验证码一定要好好保管，不要轻易透露。

最后，周晨晨总结了金融消费安全中的“8不要”原则：

在投资方面，第一不要拿养老钱、保命钱投资；第二不要借钱投资；第三不要眼红别人赚钱就盲目跟进；第四，不要投自己都没搞明白的项目。

在生活消费方面，他建议大家：“不要相信天上会掉馅饼，不要过度消费，更不能贪图小便宜。要时刻记住：不轻信、不透露、不转账。”

“其实骗子骗人的套路，也就八

个字：‘博得信任、骗取财物。’大家在生活中，首先就是要建立防骗意识、风险意识。防人之心不可无，一个不留心，就很容易被套路了。”演讲最后，周晨晨这样提醒观众。

快递员的惨痛教训：4万元血本无归

听完防诈骗公益讲座，快递员们纷纷表示受益匪浅。“我们的辛苦钱来之不易，攒得更不易，一定不能轻信骗子，还是要实实在在地去走正道理财，收益还在其次，安全第一。”在场一位快递员大姐说。

九九快递公司负责人给在座听众们讲述了一名前员工的血泪教训。

2017年年底的一天，一个快递员找该负责人辞职，当问起他辞职的原因，这名快递员很气愤地说“要去追债”。原来他把辛辛苦苦赚来的4万元放在一个高返利平台“钱宝网”里，不料平台一夜之间破产了，4万元血本无归。





4万元对于有钱人也许不算什么，可是对于他却是全部身家。最初他其实也只是随大流，听朋友介绍后放了一千元进去，有一段时间也真的拿到了不菲的收益，于是他存进去的钱也越来越多，直至最后全部投入。之前拿着高收益的他还放出话来：“我再干一年半载就不干了，马上就要发财了。”没想到最后是黄粱一梦。

对此，周晨晨提醒大家，碰到疑似骗局的情况，消费者可以直接拨打110报警，或者选择打开支付宝搜索“简单金融说”里的“扫雷行动”，在那里，不仅有线上专家随时答疑，还有网友们互相交流防金融诈骗的经验与窍门。

据悉，国家金融与发展实验室发

布《金融消费者教育现状与展望》报告显示，目前我国近65%的消费者意识到自身金融知识不够。消费者难以识别金融风险是非法集资、欺诈销售、电信诈骗等事件频发的诱因之一。

这也就是蚂蚁金服、网商银行开展“扫雷行动”的初衷。“扫雷行动”金融消费者保护计划本着纯公益原则，坚持以普及金融知识、防范风险为出发点，希望能让金融保护教育覆盖到中国更广泛的地区和人群，真正意义上做到将金融知识送入千家万户。

本场讲座是2月“扫雷行动”在南京的第1场，此前“扫雷行动”讲座已经横跨浙江、河南、山东、广东、湖北等几省，深入数十个社区、校园、乡村、工厂。在未来两年内，“扫雷

行动”将把金融知识送到100个乡村、100个工厂、100所学校和100个社区。

南京句容工地 “扫雷行动”科技大篷车今日开进句容工地

来源：扬子晚报 日期：2月21日

现在网骗越来越多，花样翻新，去年骗子更厉害了，此前有关机构统计数据显示，网络诈骗人均损失24476元，南京苏州排在前十城……在日常生活中，你有没有碰到过有人冒充你的领导、检察院法官或者银行，使用各种伎俩想骗取你的银行卡账号和密码；有人打着互联网金融的旗号，用高收益吸引你理财，或者所谓的专家指点你买“稳赚不亏”的股票？城市的建设者中，有很大一部分是外来务工人员，也是频频被骗子盯上的“高危人群”，他们该如何防骗？今天支付宝与扬子晚报携手，将农历新年“扫雷行动”第三站落地句容葛洲坝工地，为奋战在基建一线的新城市建设者们普及常见金融消费安全常识与陷阱预防，提升他们的金融消费自我保护意识。

60后人均损失近七万，00后也被盯上了，人均损失前十城市南京苏州均在列

一月份有关机构发布的《2018年网络诈骗趋势研究报告》显示，从年龄上看，00后在资费代扣诈骗中占比最高，超过半数；资费代扣诈骗主要是指用户因被诱导点击了恶意链接、下载了恶意软件等原因导致的恶意扣费情况。00后群体网龄较短，网络安全意识相对淡薄，警惕性低，更容易受此类网络诈骗伤害。

90后最易遭受虚假招聘、保证金、网游交易诈骗。90后女性则是“虚假招聘”的“最易感人群”。80后最易遭受赌博博彩、信用卡、身份冒充诈骗。70后、60后+（1960年及之前出生人群）最易遭受金融理财诈骗。

去年网骗人均损失24476元，举报量江苏居第五

支付宝联合扬子晚报，“扫雷行动”科技大篷车今日开进句容工地

随着网络诈骗手段不断翻新，花样翻新，去年网骗人均损失24476元，南京苏州排在前十城……

据支付宝联合扬子晚报发布的《2018年网络诈骗趋势研究报告》显示，从年龄上看，00后在资费代扣诈骗中占比最高，超过半数；资费代扣诈骗主要是指用户因被诱导点击了恶意链接、下载了恶意软件等原因导致的恶意扣费情况。00后群体网龄较短，网络安全意识相对淡薄，警惕性低，更容易受此类网络诈骗伤害。

90后最易遭受虚假招聘、保证金、网游交易诈骗。90后女性则是“虚假招聘”的“最易感人群”。80后最易遭受赌博博彩、信用卡、身份冒充诈骗。70后、60后+（1960年及之前出生人群）最易遭受金融理财诈骗。

实际上，在2018年，金融理财诈骗已成为“网络诈骗之王”，不仅是举报数量最多的网络诈骗，也是人均损失最严重的网络诈骗，高达70985元。

这直接拉高了70后、60后人均损失。数据显示，60后受害者人均损失最大，为67985元；70后受害者次之，为42086元。报告认为，60后群体闲置资金较多、理财需求较高，面对诈骗分子“投其所好”的蛊惑难免中招，一旦深陷骗局便损失惨重。

这份报告也显示，2018年网络诈骗举报量最多的省份前十中，广东最多江苏排第五；人均损失方面江苏为42907元排在第四位。而从城市排名来看，2018年网络诈骗举报量最多的城市中苏州排在第十位，而人均损失最高的城市，南京排在第三，为8963元，苏州排在第五为7076元。

“扫雷行动”江苏第三讲走进大型工地，为城市建设者传授防骗“金钟罩”

记者了解到，此次防诈骗宣讲的葛洲坝抽水蓄能电站项目工地位于镇江句容，是由中国葛洲坝集团与国家

电网新源公司合力打造的水电大工程，是江苏省重点工程。该项目经权威专家评定在抽水蓄能领域占三项世界第一，分别是：世界第一高的抽水蓄能电站库盆大坝、世界第一高的沥青混凝土面板堆石坝，以及世界第一大填筑规模的抽水蓄能电站。该工程于2018年4月底正式开土动工，工期预计历时七年。

支付宝相关负责人表示，外来务工人员是城市建设的新生力量，这群数量庞大的“新城市人”，努力为改善生活而奋斗。但由于长期在外打工，生活圈比较封闭，他们中很少有人具备最基本的金融知识，特别是理财知识、防诈骗知识、反假币知识等，容易陷入金融服务意识的盲区。他们赚钱来之不易，又背负生活的重担和一家人的希望，更需要学会防骗知识，守护好自己的钱袋子。

南京水西门社区

支付宝联合扬子晚报 “扫雷行动”走进水西门社区

来源：扬子晚报 日期：2月22日

市民钱大妈有一次在小区门口遇到发鸡蛋，只要拿着身份证拍个照就能领。谁知道，没过多久，钱大妈就接到网贷平台催债的电话。原来，身份证照片被诈骗分子拿去以钱大妈的名义贷了款。10个鸡蛋，结果换来了一身债务。

类似的骗局在我们身边经常发生，他们的套路是打着“送福利”的名义，骗取我们的身份信息，有了身份信息，他们就可以向别人借钱、办理信用卡、处理你名下的财产、甚至是拿去注册骗子公司等等，后果不堪设想。这样的骗局，信息相对闭塞，易轻信、少设防的老年人特别容易中招。

在各式诈骗手段不断升级、扑朔



迷离，令人防不胜防的当下，为了帮助大家守护自己的钱袋子，支付宝与扬子晚报联手在江苏展开“扫雷行动”，帮助消费者普及金融知识、提升风险意识、规避理财误区、增强金融消费者自我保护能力。2月22日，“扫雷行动”第四站将来到建邺区莫愁湖街道水西门社区，为社区居民们普及防诈骗知识，揭露诈骗分子的常用套路，让社区居民们多一份防范意

识，遇到金融诈骗能见招拆招，守护好自己的血汗钱。

当天，我们将邀请南京市公安局刑侦局反诈大队大队长吴强为大家分享发生在身边的金融诈骗案例，用活生生的诈骗故事提高大家防金融诈骗意识和能力，不给骗子可乘之机。现场，也欢迎市民朋友一起互动，分享自己身边的诈骗故事。



南京康居里社区

防诈骗“扫雷行动”走进康居里小区

来源：扬子晚报 日期：2月23日

“你好，你的车辆苏A×××××违章被曝光，需缴纳200元罚款，详情请点击×××××网址。”一大早，王女士睁开眼睛，就收到这样一条信息。王女士不假思索就点开了网址，并且按照要求填写信息，输入账号密码，缴纳罚款。然而，不到10分钟，王女士银行卡的5万元就被神秘转走，她这才意识到自己已经上当受骗。

类似的打着正规公司的旗号实则是营销诈骗的案例你有没有遇到过？国家金融与发展实验室此前发布的《金融消费者教育现状与展望》报告指出，目前，我国有大量消费者金融素养不足，大学生大专生、城市外来务工人员、老年人以及农村地区人群

四类群体的金融风险识别能力最为不足，是电信诈骗、金融骗局的重灾区。

2月23日，支付宝联手扬子晚报举办的“扫雷行动”将走进南京市秦淮区康居里小区，为社区居民普及金融知识，传授防骗绝招。现场南京市公安局刑侦局反诈大队大队长吴强将为大家分享活生生的诈骗案例，提高大家防金融诈骗意识和能力，不给骗子可乘之机。这也是今年开春以来

继续快递员站点、大型工地宣讲之后的第五站。记者了解到，按照计划，支付宝和网上银行、媒体志愿者将在未来两年内，通过“扫雷行动”金融消费者保护计划，把金融知识送到包括江苏在内的全国100个乡村、100个工厂、100所学校和100个社区，通过对公众提供金融安全教育，降低其遭遇金融犯罪的风险。



“扫雷行动”江苏开讲： @快递员，请捂紧你们的辛苦钱

来源：扬子晚报 日期：2月21日

跨过高山大海，穿越人山人海，他们每天起早贪黑，风雨无阻把各种各样的包裹迅速准确地送达我们面前，在移动互联网的世界，他们是网络和实体消费者之间最紧密的纽带。

风里来雨里去，辛辛苦苦每天递送几十上百个快递，好不容易攒下4万块，最后轻信了P2P平台的“稳赚不赔”花言巧语，一夜之间就血本无归，这位在南京打工的快递员师傅甚至为此大受打击，工资都不要了，辞职后踏上了漫漫维权路，而他的教训却值得所有人警醒。

网贷平台贷款3万半年“滚”成6万

2月15日，在九九公司新街口快递运营中心，近百位快递员听课听得聚精会神。快递员邢先生在听课间隙向扬子晚报记者讲述了发生在自己身边的一个金融诈骗案例：有一个朋友在网贷平台上借钱做快餐生意。网贷平台利息很高，而且借1万只能拿到8000元，首次就扣除了利息。他在多家网贷平台一共借了3万，每天利滚利，半年时间，连本带利变成了6万。这个朋友生意也没做好，换不起债，只能四处躲债。如今这个朋友已经“失联”，手机也打不通。

P2P平台“爆雷”4万元辛苦钱泡汤

发生在快递员身上的被骗案例不止一起。九九公司负责人告诉记者，自己身边就发生过这样一个案例。去年有一天一大早，就有一个快递员找到自己辞职，连当月工资都不要了。问他为什么，他很气愤地说要去追债。

原来他把辛辛苦苦赚来的4万元放在一个P2P平台上，平台一夜之间破产了，4万元血本无归。4万元对于有钱人也许不算什么，可是对于他却是全部身家。最初他其实也只是随大流，听朋友介绍后放了一千元进去，有一段时间也真的拿到了不菲的收益，于是他存进去的钱也越来越多，直至最后全部投入。之前拿着高收益的他还放出话来：“我再干一年半载就不干了，马上就要发财了。”没想到最后是黄粱一梦。

像这样的案例还有很多。林某在一家P2P平台上投入了100万元，其中90万元是家里的存款，另外10万元是跟银行借的，最后全部都血本无归。“当时平台的收益高的吓人，一万元一个月的收益2500元，每个月的利息比辛辛苦苦工作赚的那点工资多多了，同事们听了都眼红心动。”冯某也是如此。他把买婚房的首付款投入了一家高收益的P2P平台，其中20万还是跟亲戚朋友借的，最后一分钱都没了，未婚妻也跟他分了手。

快递大姐被忽悠登记隐私信息送蛋米油

在南京新街口快递运营中心举办的第二堂防骗公益课堂上，一位快递公司负责人跟记者感慨说，自己公司做快递的很多都是四五十岁的务工人员，几年前他们刚刚来的时候甚至不会使用智能手机，人手一个“老头机”，快递现在都是联网智能化了，他们在工作中学会了使用智能手机，有的甚至“玩上瘾”，晚上都不睡觉刷屏，但是对于网上一下子铺天盖地而来的

各种信息，却缺乏甄别能力，平时也经常听说有人被手机上收到的各种链接或者是中奖信息忽悠，还真的有人去回复中奖信息，结果上当不说还泄露了个人信息。

快递员大姐老黄告诉记者，自己休息日的时候去菜场，经常就能碰到像课堂讲师说的那种登记身份证照片就给送油、送大米的，登记之后有时候后续还会有人上门来推销各种日常生活用品，自己也感觉到不妥，万一是一个坏人不就摸上门了？可是家里老伴很相信这个，就像今年春节联欢晚会葛优、蔡明和潘长江演的小品一样，这些上门的推销员都看上去特别诚恳友善，嘴巴还甜，自己都控制不住要相信他们，就像讲师说的，不小心就把身份证、家庭住址、电话等等给他们了，有时候还签下各种购买合同甚至充值预付卡，事后想想后悔了也晚了。

风雨快递多年攒下4万 一朝投资打了水漂

来源：扬子晚报 日期：2月19日

风里来雨里去，辛辛苦苦每天递送几十上百个快递，好不容易攒下4万元，最后轻信了P2P平台的“稳赚不赔”花言巧语，一夜之间就血本无归，这位在南京打工的快递员师傅甚至为此大受打击，工资都不要了，辞职后踏上了漫漫维权路，而他的教训却值得所有人警醒——2月14日、15日下午，支付宝、网商银行牵手扬子晚报举办的“扫雷行动”公益防诈骗讲座江苏第一课和第二课，分别在九九公司南京幕府山运营点和南京新街口快递运营中心开讲，春节期间也坚守在岗位上的上百位快递员们纷纷从工作中抽空冒雨赶来听讲，向防骗专家学习如何绝缘防骗，守住自己的辛苦钱。

“中奖”、“退款”、“高稳赚不赔”……这些骗局你平时遇到过吗？“扫雷行动”公益课本周还将继续在江苏开讲，也欢迎读者和粉丝们扫码关注本报官方微信、微博，转发并留言，吐槽你所遇到过的雷点！

现场回放

劳动赚来辛苦钱，理财首先重安全

跨过高山大海，穿越人山人海，他们每天起早贪黑，风雨无阻把各种各样的包裹迅速准确地送达我们面前，在移动互联网的世界，他们是网络和实体消费者之间最紧密的纽带——14日下午，在九九公司南京幕府运营站点，阴雨连绵的湿冷天气冻得人瑟瑟发抖，快递员们没有时间搓手或跺脚，一车货运到了，他们就要立即忙着卸货、分发、送货，赶出来的时间都可以多送几个包裹，多挣点钱。没有假期，没有周末，他们每天搬运投递上

扫雷行动 A9

风雨快递多年攒下4万 一朝投资打了水漂

“扫雷行动”江苏开讲：@快递员，请捂紧你们的辛苦钱

劳动赚来辛苦钱 理财首先重安全

网贷平台贷款 3万半年“滚”成6万

P2P平台“爆雷” 4万先辛苦钱泡汤

被忽悠登记隐私信息 想后悔也晚了

总结“雷”区 8大雷区

百件快递，骑车路径加起来能达到几十乃至上百公里，忙起来甚至不能像正常人吃上正经的一日三餐。

快递员是容易被忽视的社会群

体，却是庞大的互联网经济中最不可缺少的动力所在。记者发现，在快递员队伍里，不仅有快递小哥，还有快递员大姐甚至有年近花甲的叔叔阿姨。



今年 50 岁的胡德慧双手长满冻疮，又红又肿，她告诉记者，这是这个冬天第三次冻手了。她每天早上 3 点半起床，4 点赶到单位打卡，4 点半就陆陆续续开始送报纸上门。早上报纸送完以后开始送快递，一直忙到下午四五点。遇到双 11 的时候，可能要忙到晚上十一点多，一天只能睡四五个小时。

“其实冷一点热一点都无所谓，就怕刮风下雨。”今年 40 多岁的快递员陈女士告诉记者，雨再大，快递也要送。雨衣时间长了也不挡雨，里面的衣服都潮了，特别难受。说起快递员的辛酸和委屈，陈女士有很多话说：“有时候几十斤的东西也要扛到 7 楼，上次扛了一个小冰箱到 7 楼，买主打开来验货，足足验了 40 分钟最后却不要了，我不得不重新扛下楼。”

听完防诈骗公益讲座，快递员们纷纷表示受益匪浅。“我们的辛苦钱来之不易，攒得更不易，一定不能轻

信骗子，还是要实实在在地去走正道理财，收益还在其次，安全第一。”胡德慧说。而在 15 日的公益课第二讲上，今年 54 岁的施女士告诉记者，她每天 3:25 就起床，光是送报纸大概要送到早上八九点，下班后再回家带外孙，虽然很辛苦，也挣不了很多钱，但她知足。年纪不小的施女士对于网络理财还不是很懂，她表示，今天学到了好多防诈骗招数，回家要转告女儿多多小心，自己也会注意捂紧了钱包不让骗子得逞。

网骗亲历

网贷平台贷款 3 万半年“滚”成 6 万

2 月 15 日，在九九公司新街口快递运营中心，近百位快递员听课听得聚精会神。快递员邢先生在听课间隙向扬子晚报记者讲述了发生在自己身边的一个金融诈骗案例：有一个朋友在网贷平台上借钱做快餐生意，网贷平台利息很高，而且借 1 万只能

拿到 8000 元，首次就扣除了利息。他在多家网贷平台一共借了 3 万，每天利滚利，半年时间，连本带利变成了 6 万。这个朋友生意也没做好，还不起债，只能四处躲债。如今这个朋友已经“失联”，手机也打不通。

P2P 平台“爆雷”，4 万元辛苦钱泡汤

发生在快递员身上的被骗案例不止一起。九九公司负责人告诉记者，自己身边就发生过这样一个案例。去年有一天一大早，就有一个快递员找到自己辞职，连当月工资都不要了。问他为什么，他很气愤地说要去追债。原来他把辛辛苦苦赚来的 4 万元放在一个 P2P 平台上，平台一夜之间破产了，4 万元血本无归。4 万元对于有钱人也许不算什么，可是对于他却是全部身家。最初他其实也只是随大流，听朋友介绍后放了一千元进去，有一段时间也真的拿到了不菲的收益，于是他存进去的钱也越来越多，直至最后全部投入。之前拿着高收益的他还放出话来：“我再干一年半载就不

干了，马上就要发财了。”没想到最后是黄粱一梦。

像这样的案例还有很多。林某在一家 P2P 平台上投入了 100 万元，其中 90 万元是家里的存款，另外 10 万元是跟银行借的，最后全部都血本无归。“当时平台的收益高得吓人，一万元一个月的收益 2500 元，每个月的利息比辛辛苦苦工作赚的那点工资多多了，同事们听了都眼红心动。”

冯某也是如此。他把买婚房的首付款投入了一家高收益的 P2P 平台，其中 20 万还是跟亲戚朋友借的，最后一分钱都没了，未婚妻也跟他分了手。

被忽悠登记隐私信息，想后悔也晚了

在南京新街口快递运营中心举办的第二堂防骗公益课堂上，一位快递公司负责人跟记者感慨说，自己公司做快递的很多都是四五十岁的务工人员，几年前他们刚刚来的时候甚至不会使用智能手机，人手一个“老头机”，

快递员现在都是联网智能化了，他们在工作中学会了使用智能手机，有的甚至“玩上瘾”，晚上都不睡觉刷屏，但是对于网上一下子铺天盖地而来的各种信息，却缺乏甄别能力，平时也经常听说有人被手机上收到的各种链接或者是中奖信息忽悠，还真的有人去回复中奖信息，结果上当不说还泄露了个人信息。

快递员大姐老黄告诉记者，自己休息日的时候去菜场，经常就能碰到像课堂讲师说的那种登记身份证照片就给送油、送大米的，登记之后有时候后续还会有人上门来推销各种日常生活用品，自己也感觉到不妥，万一是一个坏人就不就摸上门了？可是家里老伴很相信这个，就像今年春节联欢晚会葛优、蔡明和潘长江演的小品一样，这些上门的推销员都看上去特别诚恳友善，嘴巴还甜，自己都控制不住要相信他们，就像讲师说的，不小心就把身份证、家庭住址、电话等等给他们了，有时候还签下各种购买合同甚

至充值预付卡，事后想后悔也晚了。

专家提醒

防踩“雷”记牢“八不要”

- 一、不要拿救命钱、养老钱、老婆本去投资；
- 二、不要借钱投资和理财；
- 三、不要眼红别人赚钱就盲目跟进；
- 四、不要外借各种证本卡，乱签空白合同；
- 五、电话 QQ 微信能假冒，不要轻信他人身份；
- 六、验证码链接要小心，不要透露密码验证码，链接内容要看清；
- 七、不要拆东墙补西墙，债滚债更还不起；
- 八、不要投自己都搞不懂的项目。



一天 299 人集中自首！ 派出所地儿不够用了……警方急了！

来源：扬子晚报 日期：2月22日

现在网络骗子越来越多，花样翻新。

在日常生活中，你有没有碰到过有人冒充你的领导、检察院法官或者银行，使用各种伎俩，想骗取你的银行卡账号和密码

“老板”发来微信让转账，会计一天之内汇出 448 万……

2018年3月，小张开始担任镇江一公司的出纳会计。4月底，小张在微信上收到了一条“你加一下我工作微信”的好友申请，显示的呢称名字是“孔万千——镇江公司”。一看到申请备注的名字，小张先入为主的就认为这是自己的老板，于是点了确认同意。随后，在“老板”的指示下，小张向指定账户汇出了几笔账款，一天内共汇出了惊人的448万元！而这位“老板”，其实是骗子所扮。

或者是，打着互联网金融的旗号，用高收益吸引你理财；又或者有所谓的专家，来指点你买“稳赚不亏”的股票？

群里 50 多人，除 1 名被害人，其他全是骗子

河南开封的吴女士听朋友推荐，加入了一个炒股微信群，群里每天都有讲师专门讲解股票知识，老师还会晒出自己炒股营利的截图，不少学员也跟着老师一起晒，这让吴女士颇为心动。2018年2月，吴女士进入了所谓的“香港汇赢环球”平台，当天就投入了10多万元。谁知在点了群里小助理发送的链接后，10多万瞬间没了8万，之前热闹非常的荐股

群也突然安静下来。警方调查发现，这是一个诈骗团伙，群里四五十人全是托儿，伪装成普通客户，诱骗受害人到指定交易平台投资交易。

这样的案例还有许多，让人防不胜防。

如今，国家也在严厉打击电信网络新型违法犯罪。

海南警方近日雷霆出击，东方市电信网络诈骗，于18日发布公告，敦促314名嫌疑人自首，截至19日18时，已有299名涉案嫌疑人先后投案自首。

由于一下子来自首的人太多，小小的警局终于撑不住了！

犯罪嫌疑人就有这么多了，那么受害者呢？肯定更多了！而有相当一部分受害者，是外来务工人员。

由于长期在外打工，生活圈比较封闭，他们中很少有人具备最基本的金融知识，特别是理财知识，防诈骗知识，反假币知识等，容易陷入金融服务意识的盲区。

2月21日，支付宝、网商银行联手扬子晚报举办的“扫雷行动”公益防诈骗金融知识讲座，江苏第三站，落地江苏句容抽水蓄能电站工地，为奋战在基建一线的中国能建葛洲坝集团句容抽水蓄能施工项目部工人们普及常见金融消费安全常识与陷阱预防，传授防骗“三十六计”。

扫雷行动

据记者了解，此次防诈骗宣讲课现场课堂设在位于句容边城镇的江苏

句容抽水蓄能电站建设工地，是由中国能建葛洲坝集团与国家电网新源公司合力打造的水电大工程，也是江苏省重点工程。该项目经权威专家评定在抽水蓄能领域占三项世界第一，分别是：世界第一高的抽水蓄能电站库盆大坝、世界第一高的沥青混凝土面板堆石坝，以及世界第一大填筑规模的抽水蓄能电站。该工程于2018年4月底正式开土动工，工期预计历时七年。

这样宏伟的重点工程的建设、城市经济的发展都离不开新城市建设者们的辛苦付出。现场一位工人师傅告诉记者，自己长期在项目部工作，一年里有十个月都远离家乡千里之外，每天吃住都在工地，生活圈比较封闭，基本都是靠手机网络与外界联系，今天来这里知道了不少日常生活必须了解的金融理财和防诈骗、反假币知识等等，感觉真是增长了见识，以后碰到此类问题，心里的弦也会绷得更紧。

中国能建葛洲坝二公司项目部党总支副书记，工会主席陶丹在课堂上也表示：“今天的防诈骗金融讲座来得非常及时，请各位工人们一定要守护好自己的钱袋子，回去以后，还要将这些防骗绝招转告自己的家人。”

现场，工人抽出宝贵的工作时间，聚精会神地听防诈骗公益讲座，也在与专家的互动中，聊起了自己听说过的身边的朋友、邻居们遇到的各种骗子“套路”。

之前有一个朋友QQ被盗了，骗子保存了他QQ里面的资料，把视频发给他的朋友，向他借钱。这位朋友

信以为真，果真把一万元汇到骗子的账号上。后来这位朋友发现自己上当受骗，立即报警，不过钱也没有追回来。

——涂师傅

我老家一个远房亲戚也发生过这样的事情。这位亲戚在非洲刚果那里打工，人到国外后，QQ号就被盗了，盗号的骗子冒充他本人跟家里和亲戚朋友借钱，谎称国外网络不好，请家里人帮忙买张机票，回国以后再还钱。家里人也不知道国外的情况，结果真的上当了。

——刘师傅

现在还有一类骗局，特别能忽悠住人。他跟你讲一些创新金融，结合最前沿的高科技技术，把项目吹得云里雾里，反正让你听不懂，就会觉得很高级。

我有一位邻居曾遭遇了这样的骗局。这位邻居被自己的兄弟忽悠购买维卡币，还拉进了一个微信群。他们说维卡币就是中国的比特币，可以升值、分红。邻居将自己的个人资料和盘托出，请人帮忙给他注册账号成为会员，这个账号还是国外的账号，然后就可以在这个所谓的比特币平台上购买维卡币。不仅如此，这位邻居还参加过他们的线下活动，在一个五星级酒店的会议厅里，讲师讲得更是让人热血沸腾，感觉发财在望。然而邻居投资了二三万进去，最后一分钱也没赚回来。

——听课的工人

有闲钱可以投资理财，千万不能借钱炒股票。

我的妹夫研究生毕业后在一家私企上班，一个月六七千的工资。2017

年，妹夫在网上学习炒股，刚开始就几千块钱，确实也赚了一些。尝到甜头的妹夫于是越陷越深，开始借钱炒股，并且在网上加了很多所谓的炒股群，一些骗子冒充“股神”、“专家”说自己有内幕消息，买什么股稳赚不赔。2017年10月的一天，妹夫突然跟妹妹坦白：“炒股赔了，现在还倒欠5万元。过了2个月，妹夫又跟妹妹说，欠了七八万。没过多久，又说欠了11万。这时妹妹急了，请来婆婆当救兵，闹着要离婚，这才让妹夫彻底收手。2018年，两人一起努力，终于把债务还清。

——顾师傅

最后，讲师总结了诈骗犯的8字套路和金融消费8不要，帮助工人们建立防骗意识。





自己的邻居曾遭遇了这样的骗局。“这位邻居有点钱，也想投资理财，结果被自己的兄弟忽悠购买维卡币，还拉进了一个微信群。他们说现在流行数字虚拟货币，维卡币就是中国的比特币，可以升值、分红。这位邻居将自己的个人资料和盘托出，请人帮忙给他注册账号成为会员，这个账号还是国外的账号，然后就可以在这个所谓的比特币平台上购买维卡币。”这位工人说，不仅如此，自己这位邻居还参加过他们的线下活动，在一个五星级酒店的会议厅里，讲师讲得更让人热血沸腾，感觉发财在望。然而这位邻居投资了两三万进去，最后一分钱也没赚回来。

支付宝讲师周晨晨提醒，其实很多人连比特币到底是什么都不懂，反正听说能暴涨，自己能迅速暴富，就迫不及待地想要去参与。眼见也不一定是真的：所以一定要记住，不要投自己都不懂的项目。

借钱炒股惹来逾 10 万外债差点离婚

“有闲钱可以投资理财，千万不

能借钱炒股票。”顾师傅向记者讲述了亲戚一段血淋淋的教训。他的妹夫研究生毕业后在一家私企上班，一个月六七千的工资。可是妹夫总觉得光靠工资来钱太慢，想着找点其他赚钱的门道。2017 年，妹夫在网上学习炒股，刚开始就几千块钱，确实也赚了一些。尝到甜头的妹夫于是越陷越深，开始借钱炒股，并且在网上加了很多所谓的炒股群，一些骗子冒充“股神”、“专家”说自己有内幕消息，买什么股稳赚不赔。2017 年 10 月的一天，妹夫突然跟妹妹坦白：“炒股赔了，现在还倒欠 5 万元。到底是现在撤出来还是再加大投入搏一把？”两人商量一晚，决定退出。但是过了 2 个月，妹夫又跟妹妹说，欠了七八万。没过多久，又说欠了 11 万。这时妹妹急了，请来婆婆当救兵，闹着要离婚，这才让妹夫彻底收手。2018 年，两人一起努力，终于把债务还清。

支付宝讲师周晨晨说，不要拆东墙补西墙，债滚债更还不起。现在的借贷，实在太过方便，以至于有些变味。随便打开手机，搜索贷款相关的

APP，就能找到上千个这样的借钱平台。很多缺乏自控力的大学生，就很容易被拉下水。比如本来还需要花家里给的生活费的学生，买不起最新款苹果手机，现在送到你面前可以先用着，也就不管以后怎么还钱了，用了再说。

周晨晨提醒说，不管是投资什么东西，稳赚不赔的话都不要轻信，类似的借钱开微店、借钱炒股、借钱理财等等都是不理智的冲动行为，一定要三思，千万不要借钱去投资理财，否则只会坑了自己。

“扫雷行动”走进社区，警官、专家教你“慧眼识骗”

来源：扬子晚报 日期：2月26日

“是不是坚信天上不会掉馅饼，就永远不会被騙？”南京市公安局刑侦局反诈中心大队长吴强的这个问题连续两天在两场“扫雷行动”进社区讲堂中提出，九成九的社区居民回答的都是“对”，但是吴强斩钉截铁地说：这是错的！骗子现在已经不需要“扔馅饼”就能行騙了！2月22日、23日，支付宝、网商银行联手扬子晚报举办的“扫雷行动”防诈骗公益课堂，牵手南京市公安局刑事侦查局反诈中心的民警，走进建邺区莫愁湖街道水西门社区和秦淮区康居里社区，现场解析中老年群体中高发保健品诈骗、冒充公检法、冒充熟人等几类诈骗骗局，同时为社区居民传授防诈骗三十六计。

揭秘套路

骚扰电话是不是机器人？一句话就能“现形”

现在很多手机安全软件会提示来电是不是骚扰电话，但是骗子的号码千变万化，很多人还是会经常接到各种推销、中奖电话，“没什么好啰嗦的，挂掉了事！”在水西门社区，警官这样跟居民说。

就像很多人开玩笑说，你不知道在互联网那一头跟你聊天的是人还是狗一样，反诈中心警官介绍说，其实现在骗子为了节省人工成本，很多都是用网络电话、人工智能来拨打骚扰电话，你接通电话后，机器人会根据你的回答自动筛选答案回答你，这是骗子的套路，不过也有简单的办法可以反套路：因为人工智能还没有那么先进，你如果问的是跟他说的中奖、推销等等无关的话题，比如突然问一

扫雷行动 A9

坚信天上不会掉馅饼就不会上当？错！“扫雷行动”走进社区，警官、专家教你“慧眼识骗”

骚扰电话是不是机器人？一句话就能“现形”

贷款 10 万，套路贷却让他丢了一套房

坚信天上不会掉馅饼？三成受害者怀疑多次仍被骗

集资理财，80 岁奶奶天天挂墙上门造债

被骗的多是低收入人群？名校教授照样被骗上千万

警官提醒

下“你说今天我们这里天气怎么样？”“今天下雨了，你带伞了吗？”，电话那头的机器人可能就懵了，完全答非所问。

吴警官说，反诈中心的警官们，每天至少要打出 500-1000 个电话来阻止电信诈骗的发生，劝阻受害者转账汇款。个别受害者深陷其中，并不

理解，甚至把真警察当成骗子，向假警察“汇报”。如今的犯罪分子通常集团化、公司化运作，甚至会回放电话录音，由“指导老师”进行人群筛选，心理分析，专门盯住那些防范意识薄弱的人下手。

坚信天上不会掉馅饼？三成受害者怀疑多次仍被骗

大概没人觉得自己容易上当受骗，但现实却是残酷的。一月份一项对网络诈骗受害者的调查显示，在被骗前，超过九成的受害人对网络诈骗有了解，仅有不到一成的受害者从未听过网络诈骗。而在受骗的过程中，有一半人怀疑过，近三成受害者怀疑过多次。

支付宝防骗讲师周晨晨介绍说，骗子善用人性弱点行骗，通过交友实施的诈骗便属此类。从数据上看，具备网络交友功能的社交平台也成为诈骗分子最主要的“作案现场”。在康居里社区防骗露天讲堂现场，警官举例说，很多人可能都收到过手机上转来的各种各样的抢红包、中奖信息，

类似于“我表哥已经试过了，是真的！”或者“新闻联播刚刚播出了”是常见的转发语，但是此前有较真的人真的去问中奖“表哥”在哪里，结果一个追一个，上溯了几十号人，发现没有一个转发的人知道这个“表哥”到底是谁；还有所谓的“刚刚新闻联播播出了”，这种链接转发了很多天甚至一两年，还是“刚刚”播出，很明显就是骗局或者谣言。

此前一项调查也显示，网络诈骗的受害者中，有近六成是看到骗子发布的信息后主动联系对方，约四成是骗子主动联系的受害者。其中骗子主动联系受害者的方式中，社交平台最受骗子青睐，比例超四成。在受害人被动接触诈骗信息的途径中，社交平台也是主要途径，占比超五成。有超过六成的受骗者通过社交媒体转账给骗子。所以，社交平台上的信息要谨慎，也不要人云亦云，随手的转发也许就在无意识中用自己的亲朋“信用”帮了骗子的忙。

被骗的多是低文化人群？名校教授照样被骗上千万

互动案例

贷款 10 万，套路贷却让他丢了一套房

在现场支付宝防骗讲师和反诈中心的民警与社区居民的互动中，不少人纷纷说出自己身边的亲戚朋友踩过的“坑”。水西门社区居民徐阿姨是一位退休老干部，她告诉记者一个真实的案例：自己一个朋友，30多岁的张某向一家网贷公司贷款10万元做生意，拿到手大概8万元。后来生意不好没钱还贷款，正愁眉不展之际，另一家网贷公司答应借钱给他，条件是要抵押房产。

于是，张某在骗子公司公司的哄骗下，签了一个50万的贷款合同，并且办理了借贷协议公证和房产委托公证。骗子公司又通过制造流水和重复走账等程序，一步一步，最后将张某的房子侵占，强行上门收房。

集资理财，80岁邻居天天拄拐上门追债

跟亲戚朋友集资或者借款理财，



结果却让自己损失惨重的案例也有不少。“据我了解，身边听说这样的案例不下十个。大到卖房还债，小到背负十几万信用卡债务，所以大家一定要重视、小心。”水西门社区杨主任说，之前自己认识的一个小伙子在亲戚朋友之间集资理财，一个月1万块钱就有2500元的收益，利息高得吓人。后来这个投资平台倒闭，几百万的钱都收不回来了。他把房子卖了，都不够还亲戚朋友的钱。“现在他把工资卡就放在亲戚手上，每个月工资慢慢还债，不知道要还到猴年马月了。”“还有一个女孩交了一个男朋友，男朋友用她的身份信息办了一张信用卡，透支借钱，结果欠了十几万的债务。”

康居里社区一位居民告诉记者，自己一个亲戚以前也曾经踩过P2P的雷，这个亲戚特别相信P2P，不但不听自己女儿的话，把所有的积蓄投进去了，女儿和老伴把她剩下的钱收走不让她再去投资，她就去跟邻居朋友借，结果后来平台跑路了，所有的积蓄打了水漂，她借了楼上80岁的邻居老爷爷几万元还不上，弄得老爷爷急得天天拄着拐杖到她家里来要钱。

警方提醒

“很多人觉得自己聪明，学历高，见多识广，不会被骗。”南京市公安

防诈骗“五不一打”

- “不点：不明短信不要点”
- “不怕：冒充公检法诈骗”
- “不信：转账指令不轻信”
- “不贪：积分兑现现金不要贪”
- “不转：不核实清楚，千万别转账”
- “一打：发现被骗立即拨打110报警”

局刑侦局反诈中心大队长吴强告诉大家，如今，骗子无孔不入，手段花样百出，谁都可能被骗。

“如冒充公检法诈骗，少设防的50-70岁的女性很容易中招。他们第一步骗光你家里所有的钱；第二步，让你抵押房产，再骗个几百万；第三步，用手机卡、银行卡贷款，最后你钱没了，房子没了，还欠了几十万的债务。”吴警官说，还有北方知名高校的教授被冒充公检法的骗子骗走了1760万的房产和存款（有公开报道）。

“骗子的套路通常是我是某某检察院，你的身份信息泄露，涉嫌犯罪。从现在起，你必须每天跟我们汇报你的行踪，把你的钱转到××账户，做资信审查。这件事情你不要跟任何人讲。”

“还有一种你意想不到的套路：骗子冒充警察，说要验证你的资金安全。假设你的卡上还有9万，他让你转10万到所谓的‘公安’账户，并且转3次进行测试。理论上账户钱不够，转账不可能成功的。然而第一次，转账失败；第二次转账失败，第三次转账成功了。你知道吗？因为第二次和第三次中间，骗子往你的账户上转了1万元。”吴警官讲述的这种诈骗套路是真实发生的案例。



扫雷故事



互联网金融市场迅猛发展，其中鱼龙混杂。很多消费者存在金融消费安全防范意识偏弱的问题，其本人往往缺乏必要的甄别能力，在生活中碰到的各类网络、线下消费骗局着实不少。扫雷行动深入到这些人群，给他们送上生动专业的一课，具有非常现实的意义。

王阿姨踩雷高风险信托，50万养老金血本无归

“阿姨您放心，把钱交给我们，绝对没有问题！”

在某银行销售人员的多次保证下，王阿姨把卡里的50多万养老钱，买了一家资产管理公司的投资“无人机”项目的信托产品。

多年接触银行理财下来，王阿姨觉得银行是最靠谱的，所以对银行销售的话也深信不疑。但是没想到，偏偏就是看似靠谱的人和事，反而把她给坑了。

一年投资到期后，当王阿姨想连本带息把钱提出来时，却发现这家公司账上早就没钱了，而所谓的“无人机项目”，也不存在。

蚂蚁金服和网商银行联合在杭州的金色年华养老院发起过一场“扫雷行动”公益讲座，王阿姨就在现场向记者讲述了她养老金投资理财血本无归的故事。

50万养老金买“信托”，银行销售保证稳赚不赔

2016年的一天，60多岁的王阿姨接到了某银行杭州支行员工小吴打来的电话，推荐一款号称国内最大无人机项目的股权融资信托产品，投资期限一年收益10.8%。

小吴是该银行的一名工作人员，平日里时不时给王阿姨推荐银行理财产品。王阿姨的几款银行理财都是在该工作人员买到的，“5万或者10万地买，收益高而且礼品多”。

双方合作多年都没出过逾期或者违约，本息都能按时提取，因此王阿姨很信任对方。

在这次小吴的描述里，此次项目机会难得，其他客户都很难抢到这个产品，双方相识多年才推荐，所以第

一时间告诉了王阿姨。名额有限，欲购从速。

小吴告诉王阿姨，无人机行业发展前景广阔，“连中央电视台都在用无人机，未来在医疗、教育、人工智能等新兴领域，更是有着巨大的潜力。”

王阿姨听得“云里雾里”，尤其对小吴所说一年利润翻倍的說法感到震惊。她见过孙子玩无人机，却从来不知道无人机会有这么大的商机。

在小吴各种数据引用和先进技术

的描述下，王阿姨有点心动，决定“考虑考虑”。

为了让王阿姨更放心，小吴第二天又打来了电话。

在聊天中，小吴不经意间透露了一个“秘密”，这个无人机投资产品的发行方，是一家由该银行前行长等领导组建的资产管理公司，“他们经验很丰富，而且回报率高，每个月都有利息到账。一般人都买不到。”

不光是信誉保证，小吴还出示了一些名画等实物抵押品的证书。这样



下来，王阿姨的疑虑一下子就打消了，同意投资。

小吴说，因为是信托投资，有50万的起步门槛。

信托产品是信托公司承诺到期收益率和时间，到期后信托公司把本金和利息返还给投资者。

过去，很多信托产品会“刚性兑付”，即使项目亏本，金融机构仍然会贴钱补给投资者。

听到这么高大上的产品，还不赔本，王阿姨拿出存了多年的50万养老本。

签完投资合同走出银行前，王阿姨还叮嘱小吴：“小吴啊，这可是我全部的养老金了，你可不能骗我啊。”小吴拍着胸脯保证，绝对没有问题！

“无人机”变房地产投资，本金到期提不出

一下子拿出50万投资，王阿姨开始还有点忐忑，常常打电话问小吴投资进展情况。小吴也总说进展良好。

到月底，第一次近5000多的利息及时到账，小吴还打电话提醒王阿姨确认是否收到利息。接下来每个月，王阿姨都按时收到利息，非常放心。

变故发生在最后一个月，王阿姨本该可以收到50多万的本金和利息，却迟迟没有收到到账提醒。

她打电话问银行工作人员，对方只说是投资人和金额太多，财务一下子忙不过来，让王阿姨耐心等待两天。

等一个礼拜后，王阿姨还是没有收到钱，心里感觉不对头，于是直接去银行找到了小吴，要求去这家资产管理公司要个说法。

公司就位于居民区附近的一栋写字楼里，到场时王阿姨发现已经有几十位投资人聚集“讨说法”，都是像

她一样年龄比较大的中老年人。

他们有的买了50万的门槛价，还有人投了几百万，都是冲着这个稳赚的“无人机”信托项目来的。而大多数人连无人机是什么，都不知道。

就当大家都以为“无人机项目”亏本时，一位负责人的话却让在场的人都震惊了，原来根本不存在所谓的无人机项目。该公司以“无人机项目”为名筹资，把所有的钱都投到了房地产开发投资中。

近年来楼市在调控政策下降温，部分曾经热卖的房子现在降价都卖不出去，该公司资金链断裂了近大半年，根本没钱还给投资人。

而当初出示的抵押品经过重复抵押，根本不足以清偿。

所谓稳赚不赔的信托产品，王阿姨直到此刻才知道，是不存在的。



不懂不投，不要拿养老钱、保命钱投资

在扫雷活动现场，蚂蚁金服的安全讲师黎浪给大家总结了金融消费安全“8不要”原则，其中就提到两个原则：不要拿养老钱、保命钱投资，不要投自己都没搞明白的项目。

信托产品本身并不是什么洪水猛兽，靠谱的信托产品能够给投资者带来稳健的回报。

但信托不是传统银行的存款，它仍然存在亏损风险，投资者要考量信托资金的具体投资方向、投资项目、借款方的实力以及风险防控方式。

像王阿姨投资的这款“信托”产品，本身资管公司的资金实力和资产状况都一般，甚至具体投资方向还出现了弄虚作假的情况。

无论是无人机项目还是房地产投资，投资模式复杂、盈利前景不稳定，对不了解行业的投资人来说风险极大，并不适合普通人投资。

以往，信托一直以“刚性兑付”的潜规则赢得不少老年人的青睐。

2018年4月份，中国人民银行等多部门联合印发的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》明确了“金融机构应当加强投资者教育，不断提高投资者的金融知识水平和风险意识，向投资者传递“卖者尽责、买者自负”的理念，打破刚性兑付。”对资管机构打破刚性兑付提出了明确要求。

对风险承受能力较低的老年人来说，信托产品因为涉及金额较大，如今又无法保本，一旦投资出问题必将损失惨重。

大部分老年人，退休后没有其他经济来源，投资理财“稳”字当先，尽量避开亏损风险较高的投资，比如炒股、股票基金、信托理财等。根据个人情况选择风险较低的国债、银行存款等理财方式。

同时要明晰自己的收入、支出、存款，计算可用的闲置资金大致金额，再规划购入哪些理财产品，切忌一次性全部买入一款理财产品，以防资金回笼困难。

最后，大家在银行买各种理财产

品时，银行里的客户经理也不是100%可信，要多问问多看看多想想，根据自身的实际资金能力和风险承受能力做投资决定。



来自养老院的踩雷故事

蚂蚁金服和网上银行近期在杭州金色年华金家岭退休生活中心举行了一场“扫雷行动”金融消费安全知识公益讲座。

在讲座现场，来自蚂蚁金服的讲师黎浪和杭州市公安局反诈中心的民警邱宏露，给大家带来了丰富的扫雷知识和案例。近百位老人参加了此次讲座，在这堂“金融课”上纷纷参与互动问答，分享了各自遭遇的诈骗事件。

李阿姨遇到的一件怪事

活动结束后，来自金色年华一位住户李阿姨，向邱宏露民警说起了家里的一件“怪事儿”。

李女士说，每次儿子打电话来，家里的电话总是响一声就挂断。随后就有个自称是公安的电话打过来提醒，之前那通电话很可能是诈骗电话，切记谨慎。

这样的情况持续了一个多月，李阿姨问儿子是否真的打了电话，也得到了儿子准确的答复。

那这通响一声的电话，真的不是诈骗电话？提醒李阿姨的又是谁？

带着这样的疑问，李阿姨在讲座结束后问起了邱警官。邱警官听后询问李阿姨，儿子是否居住在国外，该电话是否显示国际来电？

李阿姨连连点头说是。邱警官表示，“这是我们警方拦截的国际电话，一部分00开头的可疑国际电话在我们系统被认为是诈骗电话，会自动拦截并去电提醒。”

邱警官解释说，如果该电话持续拨打，确认是亲属本人的电话，会被移出“黑名单”。

尽管儿子打回来的电话有时候接

不到，但李女士还是满怀欣慰：“这是为了我们好啊，这种诈骗防不胜防，警方帮我们从源头杜绝了。”

儿子摊上“洗黑钱”大案，老人被骗十万

但另一位学员陈先生就没这么幸运了。

陈先生家中子女也都在国外生活工作，常年与老人靠电话联系。

某天，老人突然接到一个陌生电话，对方自称是北京市公安局民警，说话还带着点北京腔，准确报出了老人的家庭背景。

“我子女的名字、工作职务，他都说得清清楚楚。”陈先生几乎是立刻就信了对方的身份。

该“民警”表示，老人的儿子在国外涉嫌洗黑钱，让老人配合当地检察机关的工作人员协助调查，紧接着就把电话挂断。

还没等老人反应过来，又一通电话打了进来，自称是杭州市某检察院的检察官。

在确认老人身份信息后，“检察官”再把其儿子在国外涉嫌洗黑钱的事件告诉了老人，称现在要公证老人名下的资产，否则其儿子将会被立刻通缉。

老人听完后直觉不可能，“你们搞错了吧，我儿子在国外做正当金融工作的，怎么可能会有这种事。”

“检察官”先是安抚了陈老让他不用着急，“我们这里也是系统监测到他银行卡的异常状况。如果不处理，他所有账户会被查封，资产也会被冻结。他也会被逮捕。”

然后以澄清冤屈、保护财产为由，

要求老陈将个人财产情况以及所有银行卡告知，接受存款排查。

检察官听完后，让陈先生必须把所有银行卡的钱转到公安机关的安全账户，由公安机关暂时保管，公证好了以后，再把钱还给她。

陈先生心里很着急，后来描述自己“脑子已经昏了头，慌了神。”马上找出了自己名下的银行卡，把十多万除理财外剩下的钱都转了过去。

转完钱之后，老人才想起来打电话问问儿子。一开始电话没接通，老人吓得以为儿子真被抓了。直到跟女儿说起这件事，才发现自己被骗了。

“儿子”突然变勤奋，要交2.5万学费上辅导班

家住四季青街道的沈女士，同样被“儿子”坑了2万块。

沈女士的孩子正在上初中，平时她对孩子的教育抓得很紧。儿子班里建了个家校联系群，班上同学和家长平日里都在这个QQ群里交流，她也常常看群里的信息。

一天正在上班的沈女士，突然收到自家儿子私信的QQ：寒假里学校有个冬令营项目，是哈佛大学的老师过来讲课，学费2.5万，每个班名额有限，想去参加。

听说是上课的事情，沈女士二话不说就同意了。“只要孩子上进，我想我们做家长的花多大力气，都要给他们创造一个好的环境嘛。”

况且在沈女士看来，2.5万并不算什么大钱，所以沈女士完全没有在意，刚要打钱给儿子，对方就发来一串账号，说要把学费统一转给一位教务处的“李老师”。

沈女士马上就转了过去。

到晚上儿子放学回家，沈女士问起了孩子，冬令营的事情有没有报上名。青春期的儿子听到上课两个字就发火了：都说多少遍了，我作业够多了不上辅导班！

感到不对劲的沈女士意识到，儿子的QQ可能被盗了。

她打开班里的QQ群，发现有几位家长也在群里说到了同样的事情，有两位家长也已经把钱转了出去。而老师在群里表示并没有冬令营的事情。

原来，班级群里有人盗取账号冒充孩子，利用家长这种为了孩子上进，不惜花费重金的心理，以辅导班的名义骗取了父母的钱财。

在中老年人“踩进”各种金融诈骗陷阱的事件中，蚂蚁金服讲师黎浪特别提到，一些老人为了给儿女不添麻烦，遇到诈骗、理财、网购等问题都不去询问子女，反而被骗子的花言巧语迷惑，中了圈套。

他说，“儿女小的时候麻烦了你们那么久，你们老了麻烦一下他们又怎么样？互相回报是应该的。”

邱警官表示，电信诈骗属于非接触性犯罪，诈骗手段花样多，犯罪对象不明确，犯罪地点跨区域，打击处理难度大，财产损失追回难度大。应对电信诈骗，重在防范。

他不断提醒现场观众，不要轻易相信陌生来电，更需谨言慎行，不要轻易上当。要时刻记住：

不轻信：不要轻信来历不明的电话和手机短信，接到可疑陌生来电或短信，立即挂断来电，并不要回复任何手机短信，不给诈骗分子进一步布设圈套的机会。

不透露：不要因贪小利而受诱惑，不要相信天上会掉馅饼，无论什么情况，都不向对方透露自己及家人的身份信息、存款、银行卡等情况。

不转账：学习了解银行卡常识，保证自己银行卡内资金安全，绝不向陌生人汇款、转账，尤其是涉及网银业务的，要格外小心。

及时核实：如有疑问，可拨打“110”求助咨询，或向亲戚、朋友、同事核实。



一年轻松赚 2 万？ 他差点被自己亲妹拉进传销的坑

离过年回家还有不到一个月，在广州打工的小陈，收到了妹妹小丽发来的微信：“哥，我有个任务你帮个忙呗？我在做一个微商品牌，现在要求拉 10 个人去开户。每个人只要交 8000 元钱，每天可以拿 68 元钱回扣。”

小丽已经成功发展了 6 个下线，都是身边的亲戚朋友，这次想到了自己的哥哥小陈，想拉他加入这个项目。

初中还没毕业就出来工作的小陈，不太懂微商和开户。但一看到要交 8000 元，直觉就不靠谱。

小丽苦劝哥哥：“你每天在工地起早贪黑的，一年也就五万块钱，但你看我交个 8000 元，什么也不用干，三个多月就回本，一年能拿到两万多。”

事实上，小丽想赚的不只是这 68 元，还有更高的“人头费”，更不想做最后一个接盘的人。

因为在这场击鼓传花的“吃人”游戏里，当鼓声停止时，花落谁手，谁就将为所有捧过花的买单。

而那些没有碰到花的，都在渴望着前面捧过花的那些赢者姿态。

老乡骗老乡，两招诱人踩坑

妹妹小丽的入会，不是偶然。

她的上线是一名老乡，一个同样远离家乡在外打工的女孩，突然某天开始做微商，经常在朋友圈晒收款，晒美甲、晒包包……小丽很好奇，问她怎样才能赚钱。

老乡告诉小丽，做了多久，赚了多少钱，现在是什么工作。小丽发现，

这就是她渴望的状态，生活与赚钱兼顾。

老乡用两招就把小丽拉入了这个游戏。

第一招，编制一个美丽诱人的陷阱——这是一个不用囤产品、交会费就能赚钱的微商项目。

只要交 8000 开一个户，就能日入 68，月息高达 16%。

稍有常识的人，都知道除了庞氏骗局，没有什么能支撑这么高的利润。

无知也好忽视也罢，小丽还是交钱入会了。

会员的好处是什么呢？就是在微商平台上买东西，有返利。等级越高、返利越多。

也就几千块钱，两个月的工资，亏了还能低价买东西，如果做的好，可以赚好多钱……小丽心想。

“况且我真的已经赚到了，不会骗你。”老乡说完，把自己之前收到

的返利截图给小丽看，证明这个项目真的有钱赚。

第二招，则是用拉人头才能提取的返利金继续诱惑小丽。

入行之后，小丽发现所谓的返利金，需要你发展十个下线才能提取，否则就是一堆帐面数字，只能买买平台上商品，比如 300 多块一盒的面膜，还是没听说过的牌子。

为了顺利提取每天 68 块的返利金，小丽不得不再找 10 个人来垫背。

费了一番波折，找到了 6 人，小陈就是下一个。

小丽跟小陈说，微信有三个功能，聊天、花钱、赚钱，玩手机的时间为何不赚点钱呢？

“不要问我能赚多少，当你问这句话的时候，你的思想还停留在给别人打工的阶段，能挣多少，得问你自己想挣多少！”

这些话术，是小丽从老乡的朋友

圈学来的，她发现很多人在下面点赞，自己也深以为然。

于是，活学活用，那些被劝服的亲朋好友，听完都陷入沉思，默默点头。

但小陈心有疑虑，没有立刻被说服，“这叫微商的东西，哪来那么多钱发给我们？”

什么都不用干，一年赚三倍，天下真的有这么好的事吗？

小陈不由想到了曾在南方这一带盛行的传销。

击鼓传花的传销骗局里，人人心存侥幸

说到传销，大多数人脑海里浮现的是“小黑屋里上大课”、“限制自由”、“魔性洗脑”。

但妹妹介绍的这个生意，并没有

限制自由，只要用微信开个户，交钱就可以坐等收钱了。

是不是也有传销的猫腻呢？

在听完工地上的支付宝金融安全讲座后，小陈地向广州公安局的陈警官说出了疑问。

“你的判断很正确。”陈警官肯定了小陈的回答。

他进一步概括了传销的三个特点：“只要抓住 3 个简单的点，就可以判断它是不是传销：

一是它要有推荐人才能加入；二是一定要你发展下线；三是回报率很高很吸引人，让你可以轻松赚快钱。

符合这三点的，它就是传销。”

传销，指组织者发展人员，通过对被发展人员，以其直接或者间接，发展的人员数量或者业绩为依据，计算和给付报酬；或者要求被发展人员，

以交纳一定费用为条件，取得加入资格等方式，获得财富的违法行为。

以往的传销都是只是在现实的生活当中进行，必须依靠见到真人可以从事的。

但随着互联网的普及，诈骗集团通过网络来发展传销，并且网络传销做的更加具有隐蔽性。生活当中的消费返利，高利息，金融互助理财等等，其实都是属于传销。

因为它们的本质，是用后来者的钱发前面人的收益。

简单来说，要么让你交钱入会，要么让你拉人头或者是拉人交钱，前面人赚的是后面人的钱，击鼓传花，想赚钱，你必须拉下线找到接盘人。

小陈就是妹妹看中的接盘人之一。

这就是一种“拆东墙补西墙”的过程，通过不断的发展下线来获得层面的分利，整个体系都可以运转。



对于一些参与进来的人来说，他们为了这个一本万利的机会，不惜拉拢自己的亲戚朋友进去成为垫脚石，一步步向上爬。

但游戏终会有结束的时刻，一旦没有了新人的加入他们就会崩塌倒闭，让整个传销骗局原形毕露。

2017年，非法传销组织善心汇被查处，涉案金额达1047亿。善心汇就是典型的传销模型。

善心汇有6个等级，不同等级投入金额、回报都不一样，但都是交钱入会。

邀请他人进入善心汇，可以获得不菲的推荐奖，达到快速回本的目的。

我国《禁止传销条例》第七条明确指出：

组织者或者经营者通过发展人员，要求被发展人员发展其他人员加入，对发展的人员以其直接或者间接滚动

发展的人员数量为依据计算和给付报酬（包括物质奖励和其他经济利益，下同），牟取非法利益的；

组织者或者经营者通过发展人员，要求被发展人员交纳费用或者以认购商品等方式变相交纳费用，取得加入或者发展其他人员加入的资格，牟取非法利益的；

组织者或者经营者通过发展人员，要求被发展人员发展其他人员加入，形成上下线关系，并以下线的销售业绩为依据计算和给付上线报酬，牟取非法利益的均属于传销行为。

如果把小丽参与的这个微商品牌项目邀请新会员模式拆分来看，其实就是传销，只是由传统的线下转为线上。虽不限制人身自由，但同样以产品为媒介，利用“上课”、“分享”等方式“洗脑”、吸引新成员加入。

听完陈警官的描述，小陈一阵后怕。“幸好没投进去，要不然自己亏

了不说，可能还得搭上更多人进去。”

参与者在追逐财富的过程中，逐渐成为这个互害体系中的一部分。甚至部分参与者知道这是传销，不过，依旧把它作为主业或者副业，总想“火中取栗”。

一旦在其中赚到钱，就会欲罢不能，不断参与新的传销项目，发展下线。

然而声势浩大背后，其实是一场庞氏骗局。潮水退去时，受伤的总是底层。



扫雷行动

金融消费者保护公益活动月报

