

扫雷行动

金融消费者保护公益活动月报



卷首语：

转眼之间，“扫雷行动”走过了100天，而2018年已悄然远去。

自2018年9月25日在北京启动之后，“扫雷行动”在过去这100天里，走进河南、山东、广东、浙江、湖北的高校、工厂、社区和乡村，举办了100多场金融安全知识公益讲座。

“扫雷行动”的公益讲座，并不仅仅是单向的金融科普知识授课，也是我们聆听台下参与者们金融消费亲身经历的通道。

因为双十二、年货节等线上线下联合年底促销，我们将12月的重点关注对象投向了这些努力经营的商家们。当“扫雷行动”走进商场、批发市场的时候，我们总是听到小微商户们在感叹：“2018年，是比以往更需要努力的一年。”

商户们最近一年最关心两个问题：第一个，是如何用尽量低的成本去找到流动资金，以免陷入经营困境；第二个，就是如何开辟新的财路，去找到传说中的“蓝海”。

然而狡猾的骗子，恰恰就针对商户们最关心的这两个诉求，来编织骗局。很多小商户误入“套路贷”陷阱，几万元的本金借款，短短一年竟滚成了好几百万元。还有人轻信加盟创业，购买一些“高科技”挖矿设备，多年辛苦攒下的血汗钱打了水漂。

在12月年底促销的关键节点。商户们为了提前备货，手里资金都很紧张，正是容易踩雷各种“套路贷”的高危期。为此，我们在12月份也将“为小微商家补上金融安全课”，作为月度科普重点。我们通过公益讲座，教大家算清贷款利率、识破“套路贷”的各种花招。我们也在不断提醒商户们，不要心存侥幸想要“一夜暴富”，对各类“创业加盟项目”保持警惕。

在每一场公益讲座上，我们都希望能够帮听众们补充更多的金融安全基本知识，让大家在金融消费领域更有“智慧”。然而12月中旬，我们在杭州遇到的李阿姨，却认为“扫雷行动”是要“让大家都变得‘傻一点’，不要想着去贪小便宜。”

李阿姨有十多年的丰富投资经验，亲眼目睹过身边很多朋友陷入各类金融骗局血本无归。她总结说：“还是那些看上去精明的人最后亏得多。”

李阿姨分析说：一种聪明人明知是骗局，但是相信自己能在平台出事之前安全的把钱赚回来；还有一种聪明人，就是爱贪小便宜，只要看到哪个平台给的利息高，立马把钱都投进去了。“这两种人都贪心，最后也就亏得多。”

我们也希望能够通过一场场面对面的“扫雷行动”公益课堂，让小商家们能够不再受骗，让每一天的努力都能为自己的生活增添财富和幸福，也包括其他扫雷行动关注的农民、大学生、务工人员、老年人等群体，将自己的辛苦所得握在自己手上。

在已经到来的2019年，我们会继续走进工厂、走进社区、走进校园、走进乡村。希望我们的共同努力，能最终迎来天下无贼的愿景实现。

扫雷行动

金融消费者保护计划

杭州站首场公益课堂



目录

扫雷行动速报	04
专题一：小微商家补上金融安全课	06
“扫雷行动”为商户补上“信贷安全课”：借钱之前警惕三类“套路贷”	7
“扫雷行动”两招教你算清帐，帮助小微商家远离“套路贷”	9
“扫雷行动”提醒小微企业主：借钱给别人也需谨防三大隐患	11
“扫雷行动”提醒商户重视个人征信，主动维护“信用档案”	13
“扫雷行动”拆穿“高科技加盟”骗局，建议小微企业主理性创业	15
湖北武汉古玩城：公安给你打电话通知你补交罚款，你会害怕么？这场活动@所有人	17
专题二：扫雷行动联合各地公安及反诈中心，金融安全进万家	18
山东潍坊医学院：管好“钱袋子”，借钱乱投资使不得	19
山东日照职业技术学院：“扫雷行动”为日职700余名学生“扫清”互联网诈骗“雷区”	20
山东青岛职业技术学院：你是如何“被贷款”的	21
山东淄博职业学院：“励志讲座”背后可能是“校园贷雷区”	22
山东齐鲁师范学院：“双十二”临近，“扫雷行动”帮你规避金融诈骗“雷区”	23
湖北武汉理工大学华夏学院：“借钱”消费需谨慎，“套路”贷款陷阱深	24
湖北武汉职业技术学院：“双十二”要警惕——“网购”背后的新型诈骗手法	25
湖北工业大学工程技术学院：寒假即将来临，大学生求职要避“坑”	26
湖北武汉交通职业学院：电信诈骗不简单，信息泄露途径多	27
湖北武汉生物工程学院：金融风险处处暗藏，“免费午餐”吃不得	28
湖北汉江师范学院：借一双慧眼，看清生活中的消费“套路”	29
湖北荆州职业学院：金融诈骗有多可怕？防范从自己做起	30
湖北武汉四美塘社区：网络金融诈骗再升级，武汉受害者竟被外地受害者“诓骗”	31
湖北武汉洪山老年大学：按剧本冒充美女卖“爷爷自酿茅台”，武汉诈骗团伙30人被捕	33
湖北武汉洪山老年大学：课堂直击——老年大学里“最有价值”的一课	35
湖北武汉西马社区：冒充公检法司的电信诈骗出现“升级版”武汉受害者竟被外地受害者诓骗	37
湖北武汉中铁项目部：“扫雷行动”走进武汉工地，为工友补上金融安全课	38
浙江杭州弥陀寺公园：“扫雷行动”杭州首站启动，金融课堂大受欢迎	40
浙江杭州西牌楼社区：“扫雷行动”进西牌楼社区，种下防诈骗的“种子”	42
广西兴安县：“扫雷行动”走进乡村，乡民踊跃参与学习防骗知识	44
扫雷故事	46
李阿姨的理财心得：老年人最好“傻”一点	47
刷抖音玩微信，他们被骗了三千万	49

「 扫雷行动速报 」



1. 扫雷行动聚焦小微商家

扫雷行动走进武汉徐东古玩城，刮起“扫雷”风



2018年12月10日，扫雷行动走进武汉市徐东古玩城，刮起一场面向商户的“扫雷风”。这场由支付宝 & 网商银行发起的金融消费者保护计划公益课堂，吸引了百余名商户围观听讲。扫雷行动聚焦小微商家，旨在为其送上金融安全知识，帮助他们更好地享受金融创新便利。

2. 扫雷行动进工厂

扫雷行动走进武汉中铁建设项目部，送上防骗秘招



2018年12月14日，扫雷行动走进武汉中铁大桥局青山长江大桥项目部，来自支付宝、网商银行及反诈中心警官，通过翔实的案例，现场为大家解析常见的金融骗局，更送上防骗秘招。

3. 扫雷行动进农村

广西兴安县 10 个乡镇学习金融安全知识



12月份，扫雷行动进农村活动在广西展开。本月，扫雷行动联合兴安县政府和乡镇宣传委员，将金融安全知识带到了兴安镇、严关镇、界首镇、高尚镇、溶江镇、湘漓镇、漠川乡、白石乡、崔家乡、华江瑶族乡等 10 个乡镇。

4. 扫雷行动进社区

深入武汉、杭州等地 5 个社区，联合反诈中心警官，引导居民防诈骗于未然



12月10日到14日，在武汉，支付宝、网商银行携手武汉晚报及反通信网络诈骗中心法制专家走进武昌四美塘社区服务中心、江岸区西马街道模范社区及洪山老年大学，带来金融消费者保护计划公益课堂。

12月18日-20日，扫雷行动联合每日商报、反诈中心走进杭州社区。18日早上，在北山街道弥陀寺公园举行了启动仪式，并开展了首场公益金融课堂。紧接着，在西牌楼社区等地举办课堂。

5. 扫雷行动进校园

扫雷行动走进山东、湖北共计 12 所高校，覆盖超过 7000 名大学生



12月1日-5日，扫雷行动进校园活动在山东继续展开。讲座走进潍坊医学院、山东日照职业技术学院、山东青岛职业技术学院、山东淄博职业学院、齐鲁师范学院。紧接着，12月10日-18日，扫雷行动进校园活动在湖北马不停蹄的继续，首场活动在武汉理工大学华夏学院展开，接着走进武汉职业技术学院、湖北工业大学工程技术学院、武汉交通职业学院、武汉生物工程学院、汉江师范学院荆州职业学院。

本月的高校巡回讲座共计覆盖 12 所高校，超过 7000 名在校学生，为广大在校专职、高职院校学子带来金融消费安全知识。

专题一

小微商家补上金融安全课



双十二来临，小商户们一方面要为购物热潮做充足准备，一方面也要防备金融安全隐患。本月，扫雷行动聚焦小商户，一方面提醒小商户避开套路贷、民间借贷、加盟创业陷阱等金融诈骗，另一方面也教会小商户如何计算真实的贷款利率，如何正确处理民间借贷中的金融问题，如何保持自己的金融征信记录良好，让小商户能够安全地享受金融创新的便利。

“扫雷行动”为商户补上“信贷安全课”： 借钱之前警惕三类“套路贷”

12月10日，蚂蚁金服“扫雷行动”走进湖北武汉的徐东古玩城，针对在场的小微商家们举办了一场金融安全公益讲座，提醒大家远离各种金融骗局，尤其是警惕各类“套路贷”。

日常生活中，人们总会遇到一些资金紧张的情况，这时候普通人往往会选择信用卡现金贷或向银行申请专项贷款。向银行申办个人贷款往往需要依据稳定的工作单位和工资收入作为信用凭证，而没有这两样凭证的人诸如小微企业主、个体经营者，就不太容易获得银行审批。

小微企业主在经营中经常会需要拆借资金，借贷需求实际上比普通人更强。但由于上述问题他们一般比较难从银行机构获得贷款，就不得不通过民间借贷、网络借款等途径去解决问题。如今网络发达，能够申请网络贷款的途径的确很多。但令人不安的是，在现如今的民间借贷行业里，各种“套路贷”陷阱早已隐藏其中，甚至已形成了完整的“产业链”等你下套。

近几年来，在借贷过程中，犯罪分子通过各种违法、欺骗手段，实现非法侵占他人财务的目的。这类犯罪就是“套路贷”。

现实中，诸如此类的倾家荡产案例很多。有的小商户为了周转资金，仅仅几万元的本金借款，短短一年竟滚成了好几百万元。就是因为遇上了套路贷，这类陷阱值得大家警惕。

目前，套路贷主要有三种典型套路，小微商家尤其需要警惕。

阴阳合同配合虚假流水“套路”你

最初，套路贷往往会以“无抵押、

三分钟放款、免担保”等极具吸引力的放贷条件诱惑受害人。等受害人上钩后，犯罪分子就哄骗借款人签下高于所借款项几倍的欠条。比如你借10万，对方却要求你写20万欠条，说是“行规”。多数人因为急于借钱，很可能疏于防范。

在借款人签下欠条之后，犯罪分子或通过银行转账，哄骗借款人取款并扣留大部分现金，使借款人到手款项明显少于合同款项。这个过程就是虚造银行流水。

手续费截流以及虚造流水扣留现金，都是“套路贷”团伙诈骗的主要手段。在这种过程中，受害人只借到了微少的本金却欠下了巨额的高息债务。

肆意认定违约，强行“平账”

一方面贷款利率奇高，另一方面，“套路贷”团伙公司往往没有真正的贷款资质，其实他们早就盯上了借款人的财产，包括房子、车子、现金等等。

因此，在受害人借款、还款的过程中，“套路贷”犯罪分子会强行以各种理由，认定借款人违约，甚至不惜制造还款障碍。之后，对方会以此为理由，要求索取高昂的“违约金”，而这些费用往往比借款金额还高出好几倍。

如果借款人暂时还不起钱，犯罪团伙就会借口提出“平账”。殊不知，这是另一个更大的借款陷阱。

所谓“平账”，其实就是让借款人不断“借新补旧”，越借越多。在实际操作中，犯罪分子往往会引入另一家“小额贷款公司”，来“帮助”借款人偿还第一家公司的钱。在此过程中，借款人会被诱骗再次签下额度更高的欠款合同。而因为不断地被“温水煮青蛙”，借款人往往逐渐麻痹神经，最后深陷入了债务泥潭，回头已晚。

在现实案例中，不少人甚至被哄骗签下房产抵押借款合同、房产买卖委托书等等，最后财产被强占侵吞。其实，套路贷的犯罪分子一早就盯上



了你的房子。

恶意索债，设计“法律陷阱”

为了索债，套路贷犯罪分子通常不择手段。除了对借款人个人进行电话轰炸、恶语相向外，还会通过私人通讯录大肆骚扰受害人的亲友。泼油漆、团伙围堵等形式的“软暴力”也可能被使用。有的甚至不惜用上涉黑手段来威胁借款人，例如暴力殴打、非法拘禁等等。

除上述手段外，套路贷团伙还有一个最可恨的点——就是他们会处心积虑设计“法律陷阱”。

套路贷犯罪团伙擅长制造“欠款证据”。即使上了法庭，借款人往往也有口难辩，虽然是“套路贷”受害者，却反而成为法庭上的被告。

这往往是因为：在套路贷骗局中，犯罪分子会诱骗、监视借款人写下欠条和合同，甚至是假的银行流水。套路贷团伙擅长把这些“表面文书”形成证据闭环，伪造成民间借贷纠纷。

以上就是套路贷中的一些常见套路。当然，还有很多套路也在日新月异、不断地变化，让人防不胜防。

两招教你远离“套路贷”

在本次扫雷行动公益讲座中，蚂蚁金服的专业讲师也为大家提出了建议。小微企业主、个体经营户如有资金需求，在办理借款、贷款时，可采取几步防范措施来积极规避套路贷陷阱。

第一，在办理贷款的时候，首选有正规资质的金融机构。

随着普惠金融的发展，传统印象中银行对贷款人的高门槛正在被打破。现在，为小微企业解决融资难问题，越来越多的中小银行开发了专门针对个体经营者的贷款。因此，大家在遇到资金需要时，还是要先去找银行等有正规贷款资质的金融机构。

此外，如果要选择网络贷款，建议首选靠谱的互联网大公司、大平台，虽然这些公司会调用征信，但在收费和贷款利率方面会规范很多。反过来，那些承诺不上征信的小公司，更可能放高利贷，设置收费陷阱等等。

其次，一定要学会计算真实贷款利率。

绝大多数贷款纠纷，其本质上都与“高息高利”分不开。在民间借贷、

网络借贷中，很多纷杂的收费名目混入其中，往往有“砍头息”、“手续费”、“保证金”等霸王条款。

举个例子，很多信用卡分期在描述费用时不说年化利率是多少，而是说手续费，比如号称月手续费0.5%，表面上看月手续费0.5%，那一年的利率为0.5%乘以12个月等于6%吗？

其实不是，由于每月需要偿还的手续费依然按照初始本金计算，而借款的本金随着每月还款在逐渐递减。因此这个案例的实际利率已经超过了年化11%。

信用卡分期尚且如此，民间借贷的利率陷阱只会更复杂，更具有欺骗性。

因此，大家在办贷款之前，一定要搞清楚这些收费项目。普通借款利率最好不要超过24%，而对实际年化在36%以上的贷款则要坚决远离。按法律规定，年化36%是高利贷红线，超过这个利率的贷款多数很有问题，借款人可以拒绝支付超过36%部分的利息。



“扫雷行动”两招教你算清帐，帮助小微商家远离“套路贷”

“免息借五十万！”“月息低至0.3%”

很多人的手机上，经常都会收到打着“低息贷款”名头的“活雷锋”广告，号称比跟银行借钱更方便利息还更低。而有一些急着用钱的朋友来不及细想，可能一不小心就掉进了高利贷的坑。等到要还钱的时候，发现竟要翻倍还！

做生意的小微企业主，在经营过程中经常需要借钱周转，也就涉及到贷款事宜，但很多人却因为缺乏金融知识，无法算清各类贷款的真实利率而上当受骗。

借款平台可能会将一款真实年化费率超过100%的高利贷产品，包装成仿佛白送给你的大礼包。

花式名头数不胜数，诸如手续费、砍头息、日息、月息、等本法、等额法，普通人云里雾里，稍不留神就容易踩坑。

12月10日，蚂蚁金服“扫雷行动”走进湖北武汉的徐东古玩城，为小微企业主们举行金融安全知识科普讲座，其中就包括了谨防贷款套路的一些提示。在讲座结束之后，我们专门采访了蚂蚁金服“扫雷行动”的专业讲师，更加系统地梳理了贷款利息计算的相关知识，以帮助大家远离各种“套路贷”。

认清等额本息贷款的真实利率

有过贷款经历的人，对等额本息这个词应该不会陌生。

它指的是在还款期内，把贷款的本金总额和利息总额相加，然后平摊到还款期的每个月中，每期偿还同等数额的贷款。

举个例子，比如你向贷款公司借了20万，月息4分。等额本息，分12个月偿还。

普通人会以为，这笔贷款的年化利率应该就是 $0.4\% \times 12 = 4.8\%$ ，这么低的利率，我都可以借钱买银行5%以上的理财，岂不是稳赚？

这就是很多人在计算银行贷款产品、信用卡分期等等贷款的时候，犯的错误。习惯月利息乘以12，计算出年化利率。

但实际上，你要知道：等额本息还款，可用本金不断减少，还款利息一分不变。随着时间推移，你的还款成本越来越高。

也就是说，你每个月的还款本金在不断减少，但是你每个月所付的利息还是按照20万元收取的。

所以我们会发现，信用卡、贷款公司、银行等等告诉你的手续费只是名义利率，而你实际支付的利率是远

远高于这个数字的。

那么等额本息的真实利率应该怎么算呢？

涉及到年化利率的计算，有时可以很复杂，甚至连精算师都需要借助专门工具来处理。好在我们现在人人有电脑和手机，有Excel表格软件和计算器。只要借助于这些手边的工具，就可以轻松算出真实的历史预期年化收益率/借款成本来。

第一种方法很简单，在电脑上用Excel软件的一个IRR（内部收益率）公式就可以搞定。

如果你借款或投资一笔金额，对方告诉你每个月还款/回款的数额和分期次数，你就可以借用这个方法，快速算出真实历史预期年化利率。

比如，你跟银行贷款了12.8万元，以后每个月要还11200元，分12个月还清。

打开EXCEL，这样输入数字：

时间	借款	实际利率
		$\cdot fx \quad IRR \quad B2:B14 \quad \times 12$
1月	-11200	
2月	-11200	
3月	-11200	
4月	-11200	
5月	-11200	
6月	-11200	
7月	-11200	
8月	-11200	
9月	-11200	
10月	-11200	
11月	-11200	
12月	-11200	

在一列表格中，按期数纵向输入现金流，第一行输入借款/投资总额，比如 12.8 万，就写 128000。

在下面的单元格中，分别输入每期还款金额，用负数表示（一般情况下每期等额的话，那拉一下对应期数的格子就全出来了）。

最后在表格中其它任意单元格中，输入公式“=IRR (A1:A*)”（公式括号中代表你前面输入的全部现金流单元格），就可以得到每期的预期年化利率。

如果是按月付款，那就是月息率，在此基础上乘以 12，就得到真实的历史预期年化利率了。

当手边没有计算器或者电脑的时候，我们还可以用一种更简单的方法，求得近似的真实年利率。

真实历史预期年化利率约等于名义年预期年化利率 *1.8，或名义月息率 *22，这样你可以很快计算出真实贷款成本。

比如某银行信用卡的分期费率是月息 0.6%，那么预期的年化利率就不是 $0.6\% \times 12 = 7.2\%$ ，而应该乘以 22，约等于历史预期年化利率 13%。

除此以外，还有分 3 期、6 期、12 期的各种不同项目，也对应不同的实际年化利率，可以用这个公式计算出实际年化利率 = $24 \times \text{每期手续费率} \times \text{期数} \div (1 + \text{期数})$ 。

月费率	0.35%	0.6%	0.72%	0.8%
3 期	6.3%	10.8%	12.96%	14.4%
6 期	7.2%	12.34%	14.81%	16.46%
12 期	7.75%	13.29%	15.95%	17.72%

警惕网贷手续费与“砍头息”

除了贷款利息，如果在 P2P 等网络贷款平台借款，你还需要付给平台方一些额外的费用，费用包括平台管理费和综合服务费。这部分费用也不低。

费用说明

借款时间	12 个月	24 个月	36 个月
借款年利率	10%	11%	12%

平台管理费：借款金额的 0.3%，按月收取

综合服务费：按不同信用类型进行收取

收费示例：借款 100,000，分 12 期还款；月还款 10364，月均成本 2.03%

比如某平台借款利率如上，光看借款年利率数字，看起来并不高，比如 12 个月就是 10%，这其实就是付给投资人的部分。

但如果算上平台管理费、综合服务费等等，借款利率就可以称得上高利贷了。

根据我上面提供的 IRR 收益公式，或者月均成本 * 22 的估算方式，实际借款年利率超过 40%。

年利率超过 36%，就是我们所说的高利贷了。

对借款人来说，如今虽有司法解释对最高利率的保护，但很多放高利贷者也很清楚这点，所以也会变出其他应对招术。

在民间借贷中，就普遍采用“砍头息”，先把利息费扣一部分，再贷给你钱。

砍头息成为行业潜规则由来已久，不少平台为了规避监管，将砍头息巧变名目，包装成了咨询费、快速手续费、加速审核费等其他项目。在出借的本金里面预先扣除，导致到手的借款金额跟合同金额根本不符，变相突破法定民间借贷利息上限。

比如，贷款合同上写的是 100 万元，但实际只借出 80 万元。在给借款者放贷时先从本金内扣除部分资金作为利息。这样明面上借款利率远低于 36%，就没有证据向法院寻求保护了。

某平台宣传的口径是，从该平台借 10000 元，期限 9 个月，所需支付的利息共计 890 元，单从这个宣

传来，计算得出该笔借款的年利率为 12%，符合最高人民法院关于民间借贷利率的规定。

然而，小王从该平台借了 8000 块，到手却只有 5000 元。以“借款 8000 元，到手 5000 元，价款期限 9 个月”计算，加上砍头息 3000 元，他共需支付的利息达 3710 元，借款利率也变成了 79.2%，远远高于红线。

那么砍头息这种方法就可以规避高利贷的争议了吗？

根据我国《合同法》第二百条明确规定：“借款的利息不得预先在本金中扣除。利息预先在本金中扣除的，应当按照实际借款数额返还借款并计算利息。”

由此得知，砍头息并不受法律保护，收取的那部分钱不能算做借款金额，并且如果收取的各类收费金额达到法定的年利率 36% 的上限，也是可以不支付的。

所以，遇到这种先扣除费用再给你不足额本金的情况，你就一定要当心陷入隐形高利贷的陷阱。

贷款的实际利率和名义利率完全不是一个概念，大家在选择信用卡分期、网贷平台借款的时候需要擦亮眼睛，切勿轻信广告。

“扫雷行动”提醒小微企业主： 借钱给别人也需谨防三大隐患

日常生活中，大部分人都会遇到熟人借钱的问题。

在中国，熟人之间借钱不仅是常事，更可能是习惯。像过去农村，不论是遇上嫁娶、盖房、治病，手头钱不足的时候肯定会想到向亲戚朋友借。

除了亲友之间，自己做生意的小微企业主、个体工商户之间，更是经常会发生彼此拆借、互相周转资金的情况。当自己经营状况良好，有资金结余的时候，就通常会拆借给关系较好的生意伙伴。

但俗话说的好，“借钱的是孙子，还钱的是大爷”。中国青年报社社会调查中心曾做过一项 2000 人的调查。调查显示，55.8%的受访者即使不愿意借给别人钱，也会碍于情面借出。65.3%的受访者会担心借钱者不还或不按时还钱。

说到底，借钱有风险，钱一旦借出去了，就有回不来的风险。因此，遇到有人问你借钱的时候，需要注意风险。

12月10日，蚂蚁金服“扫雷行动”走进湖北武汉的徐东古玩城，针对在场的小微商家们举办了一场金融安全公益讲座，也专门提醒小商户们在借钱给朋友和生意伙伴周转的时候也要注意防范风险。

生意伙伴中，大部分人还是遵循了有来有往、有借有还的原则。但防人之心不可无，尤其在钱的问题上，大家还是有必要提前做好一些风险防范措施，注意下面三个重要问题，以防掉坑。

做好借款方审核和个人流动性管理

借贷风险中，最主要的风险来自

于借款人。熟人借钱，最重要的把关就是借钱的人。考察一下这个找你借钱的人是否值得借出。

现实生活中，如果遇到借款方是以下这两种情况的人，最好不要借钱给他。

第一种是那些不断借钱去改善生活的人。这类人本质上不是缺钱，而是物欲与自身收入不匹配。他们宁愿背上高负债去享受生活、去挥霍消费，因此本质上还钱的意愿和能力很难评估。

第二种是那些开口借钱的时候就没打算还的人。有些人仗着“我穷我有理”的态度，认为借的钱并不会影响你的生活，因此到了还钱的时候态度也不会太好。这钱就有可能“有去无回”。

其次，做好借款风控措施，最直接的手段就是了解钱的用途。这方面也包含对借款人个人人品的考察。虽然对方口头上的借钱理由不一定需要是准确真实的，但如果对方可能用你的钱去做非法的事，就需要谨慎了。一方面涉案可能把你拖下水，另一方面加大了借款本金回不来的风险。

再次，需要考量下自己的资金周转问题。无论是借给生意伙伴还是亲友，都首要考虑自身的用钱问题。比如经营上自然要预留现金，生活上可能也有未来的现金流支出……这几个方面的用钱需要，都不能寄望于别人准时还钱来解决。自身的周转问题应该在借钱给别人的时候就全面计划好。如果资金紧张就应该理性地拒绝他人的借钱请求。

办全借钱手续和债权证明

借款以现金支付时，要写借条和

收条。

借条上的必备信息包括：借款人名字、身份证号、借款金额、借款时间、还款时间，以及支付的方式。只要借条满足以上几点，如果真的遇到纠纷了，出借方的债权关系很容易得到确认。

此外，如果是以现金方式支付，需要让借款人为出借人打一个“收到了借款金额 XX 元”的收条。这样的话，出借人将来在催收欠款的时候就有一个对方收到了钱的证明。

除此之外，按照合同法的约定，在不是现金支付的情况中，银行转账记录、电子汇票等形式都可以作为出借人的债权凭证。

举个例子，如果出借人有转账凭证，但借款人不承认。那么出借人可以拿着转账凭证到法院起诉，要求借款人偿还借款。如果借款人提出说这个款项不是借款，或是属于其他款项的话，就需要由借款人进行举证。

不想还钱的人，他一般会在借条上“糊弄”，这也是需要出借人注意的。具体可能有以下这三种情况。

第一是签名模糊或用绰号。

借条各项信息之中，借款人的签名最重要。借条上需要写明借款人的真实姓名，姓名后面最好加上借款人的身份证号。

要防止借款人用昵称或假名。因为按手印与签字有同等的法律效力，因此签字时最好让借款人在姓名上按手印。另外需要注意的是，写借条时最好自带笔墨。因为现在市面上有一种“自动褪色魔术笔”，有这种签名过段时间字迹就会消失或者变得模糊。

第二是故意混淆“借”和“欠”的概念，且不写还款日期。

借条和欠条不是一回事，这是需要大家注意的。在法律证明力上，借条优于欠条。一般来说，在两者都没有注明还款日期的情况下，借条的法律时效性是20年，而欠条的法律时效性只有2年。因此借钱给别人要写借条而不是欠条。

第三是故意混淆“今借到”和“今收到”。

“今借到”的说法虽然描述了借贷关系，但没有在事实上描述钱款到账的细节。因此，让对方写收到条的时候，要明确表述用词。采用“现收到某某出借的多少元”这种表述，更强调了款项已经实际支付。

此外，尽量通过银行转账的方式给借款人，因为转账会有电子转账信

息可作证据。

注意借款利率，谨防涉入高利贷

一般来说，借条上会约定借款内利息。根据相关法律法规，如果借贷双方没有约定借款利息，之后再要索取利息法院是不支持的。

除此之外，在借款利率问题上，也需要注意一下。一般来说，民间借贷往往利息较高。但再高也要遵守基本法律规定。

根据《合同法》以及《最高人民法院关于审理民间借贷纠纷的司法解释》，民间借贷的利息不能超过24%。超过24%到36%的部分，是属于效力待定的。如果出借人要求这部分利息，法院会予以支持。但如果约定是利率超过36%的，那超过部分就属于无效了，不受法律保障。

即使出借人主张要求，法院也不予支持。

除此之外，“砍头息”其实也是不合法的。按照法律规定，如果在借款发放的同时，直接将利息扣除。那么借款人的本金应该以到手本金为准。

总而言之，在发生借贷关系的时候，一方面要保障自身利益，谨防借款不还的风险。另一方面，也要遵守我国法律，因为有些民间借贷里很多约定俗成的东西未必受到我国法律认可，也很容易陷入到非法集资事件当中。

因此，遇到不能借钱、不能参与的情况时，还是要“丑话说在前头”、“亲兄弟明算账”。这样才是人情关系的长久之道。



“扫雷行动”提醒商户重视个人征信，主动维护“信用档案”

最近几年互联网大数据时代的来临，让我们加速进入信用社会，个人征信的价值也就越来越大。小微商户如果能够保持良好的个人和企业征信，那能够在未来获得低息贷款，甚至能够获得各种金融机构和供应链上下游伙伴的更优惠的授信或者付款条件。

12月10日，蚂蚁金服“扫雷行动”走进湖北武汉的徐东古玩城，针对在场的小微商家们举办了一场金融安全公益讲座，提醒大家远离各种金融骗局，尤其是警惕各类“套路贷”。在扫雷行动的公益讲座上，蚂蚁金服的专业讲师也同小微企业主们分享了维护良好个人征信的诀窍。

个人征信是什么？

在现代社会，征信已经是我国完善社会信用体系的一种形式。它包括个人征信和企业征信，是一个人社会信用的一份综合报告，已经成为了人们的第二张“身份证”。

其中个人征信报告广泛适用于个人贷款、信用卡申请，以及个人求职、报考公务员、租赁住房等之前的个人信用审查。

它是由专业化的、权威的第三方机构为你建立经济上的名誉档案，依法搜集、客观记录个人有关名誉行为的信息。

目前广泛使用的信用报告，是由人民银行征信中心根据相关单位提供的数据信息，由数据库整理出来的反映个人或企业信用状况的文件。

个人征信报告主要“征”以下几方面：

首先，你的个人基本信息，包括姓名、身份证号码、家庭住址、工作单位等等；

其次是“你的信用历史”，包括个人贷款信息，如房贷、车贷、助学贷款，甚至帮他人担保而他人未按时还贷的记录，信用卡信息（授信额度、还款记录等）；

另外是查询记录，哪些机构于何时查询过你的个人信用报告；

最后就是你是不是遵守了与经济相关的的执法判定，征信报告中会记载法院民事经济案件的判决信息、已通告的欠税信息等。

随着我国信用体系的建立和完善，广大居民的信用意识越来越强，维护个人信用记录显得尤为重要。

个人征信报告一旦失信，个人将会在商业社会中处处受限。比如无法在银行、小额贷款公司等金融机构申请贷款。

通常我们在向银行申请贷款时，银行就会调集各方资源，要评估贷款人的综合情况。假如，之前购房者有不良的信用记录的情况，很大可能会导致银行贷款无法获批。

不光是房贷，连车贷都会被拒之门外，甚至会影响到个人出行。如果恶意拖欠银行贷款不还，会导致借款人不能坐飞机、无法入住星级酒店等等。

影响个人征信的六类行为

人们在日常生活中的六大类行为，都会影响个人征信的评定。

第一类是信用卡逾期。

信用卡连续三次（或两年内累计六次）逾期还款，或是透支消费不还，就会形成不良信用记录。将会影响个人的征信评级，无法享受到银行的利率优惠，甚至无法贷款。

第二类是负债过高。

虽然申请人已有负债也是能申请贷款的，但若借贷人负债率过高，银行就会担心你的还款能力，也就不会轻易放款给你。

第三类是机构查询个人征信。

个人征信如果被其他机构多次查询，那么会给银行造成不良印象，因为在银行看来此行为很有可能是向多个机构借贷导致的征信记录查询，所以大家要注意网络上的一些贷款信息，额度查询等。

第四类，为第三方提供担保也可能形成不良记录。

如果为他人的贷款做了担保人，那么如果借款人没有按时还款的话，也可能出现在你的报告之中。贷款担保人责任重大，签字之前，一定要谨慎。

第五类是欠交税费。

个人是否有欠交税费的情况，如果有，那么就会在信用记录里面出现，导致评级的下降。

第六类是广义上的其他行为。

由于现在个人信贷记录越来越重要，影响信贷记录的范围也就越来越广，一些信贷以外的数据也会影响到信贷记录，比如欠缴物业费，水费，电费，燃气费用等等也会纳入信贷记录。

防止个人信贷记录受损

了解清楚影响个人征信的六大类因素之后，我们就可以对症下药，来防止个人信贷记录受损。

首先，在填写信贷业务申请表时，

应留意申请表中的授权查询条款或其他书面授权文件。

个人应定期查询自己的信用报告，发现未经授权的查询，请及时报告中国人民银行征信核查。

同时，保护好个人金融信息，切勿把自己的身份证件、银行卡转借给他人使用，尽量亲自办理金融业务。

另外，还款记录在信用评分体系中占据了 35% 的权重，即使你只有一次逾期还款，个人征信也会记录这个污点。所以，最佳的办法：在支付宝设置定时提醒或绑定借记卡进行自动还款。

最后，不轻易做担保人。

担保有两种，一种是在银行帮别人做贷款担保，另一种是民间借贷里的担保。

在银行给别人做了担保，你的个人征信报告里，就会出现相关担保信息。

如果朋友逾期还不了钱，你必须代替偿还。否则往后你再去银行贷款时，贷到的钱可能会因此少了，或者

利息比别人高一截，或者直接被拒贷。

在民间借贷里给别人作担保，这种情况更常见。

私下担保，是不会上个人征信报告的。但如果你不代还的话，债主有权找你追偿、以及告上法院。一旦闹上法庭，这个诉讼记录就会显示在你的个人征信报告里了。

如果出现了贷款逾期记录，该怎么办？

首先及时与贷款机构沟通，争取消除并保持良好还款能力。

但如果贷款逾期很严重，那就需要等待 5 年。新版《征信管理条例》规定，征信机构对采集的个人不良信息保存期限不得超过 5 年，自不良行为或者事件终止之日起计算。

也就是说，不良征信的记录时间点是逾期贷款已经还清之日期算，而不是从欠款之日起算。

假设你是 2011 年 11 月份造成的逾期，在 2016 年 9 月 5 日的时候才把所有逾期欠款和罚息还清，那你的不良征信记录保留起始日就是

2016 年 9 月 5 日，这个记录要保留 5 年，也就是到 2021 年 9 月 4 日之后才能从征信上消除。

网上会有机构宣称，可以“洗白”或者消除央行信用报告中的逾期记录，这些记录真的可以洗白吗？

请记住，如果是你自己的原因造成了逾期，比如自己忘记还款，变更联系方式没通知银行造成没有收到信息，出差在国外来不及还款，用第三方支付还款延时造成逾期等，这种情况产生的逾期记录，无法删除。

如果是金融机构的原因造成的，包括“被贷款”产生的逾期、没有尽到通知义务产生的逾期、银行系统没有及时扣款产生的逾期等，这种情况可以向金融机构或者人民银行征信中心发起异议处理申请。

总之，对于小商户而言，除了保持良好的按时付款的行为之外，也千万不要随便以企业的名义给其他公司做信用担保，以免被殃及池鱼。



“扫雷行动”拆穿“高科技加盟”骗局， 建议小微企业主理性创业

每一个小微商户，其实都是一位企业家，会比普通人有更多创业的激情与执行力。但这也导致小微企业主们，也成为一些“高科技连锁加盟”骗局的首选目标。

2018年12月18日早上9点，蚂蚁金服“扫雷行动”的公益讲座在杭州市北山街道弥陀寺公园举行，蚂蚁金服的讲师也特别提醒小商户们警惕此类骗局。

这类骗局通常借用时下最时髦的技术创新拉大旗作虎皮，夸大甚至虚构出各种“一本万利”的创业项目，忽悠小微企业主高价加盟连锁项目。为了骗取加盟费，一些骗子甚至会忽悠小微企业主去找网贷机构借高利贷来加盟创业。然而这类项目烂尾概率极大，常常会导致投资人血本无归。

来自广东陆丰市的小陈就在网络社区里发帖分享了自己的受骗经历。他原来和妻子开着一间小超市，虽然挣不了大钱，但也略有节余。在中央台看见了“欣天衣”的品牌加盟广告后，为其自主研发的“高分子自补密封材料”所折服，感叹“真是科技改变生活”，因此动了加盟的心思。

小陈还算理智，打算先到“欣天衣”的上海总部考察一下。结果到了对方公司，就被一步步地“套路”了。

首先，当小陈提出要回家考虑一下时，对方业务员说：“每天都能接到几百个咨询电话，如果有另一个陆丰市的人决定加盟了，那你们就想做也做不了了。”这是为了营造一种“加盟资质在疯抢，错过就没有了”的紧张氛围，诱使普通人冲动做出决定。

接着，小陈禁不住劝说，决定先从小做起，学技术做经销商。业务员

继续劝到：“为什么不做代理，代理有进货价格优势，又能垄断区域市场，还能发展下游经销商，让别人也帮你赚钱。”

代理的优势确实很让人心动，但是一看那好几万的代理费，小陈就犹豫了，出来也没带这么多钱啊。于是业务员开始第三步攻心计：可以先交一部分定金签订代理合同，到家之后把余额打过来。

小陈就这样抱着赚大钱的热血，交了加盟费。可是回去开业后，才发现提供的轮胎根本不是广告和上海总部演示时看到的那种。而且公司承诺的上门指导和售后服务也都是空话，一样都没有。

这个时候才发现自己是上当了。加盟公司一环套一环，从广告上的夸大其辞，再到总部业务员的“诱导话术”，以及加盟后的敷衍以至最终消

失。这就是一个事先设计好的加盟骗局，目的只是为了骗取加盟费及其他各类虚名费用。

事实上，加盟连锁领域早已鱼龙混杂，骗局和陷阱无处不在。街头上随处可见五花八门各行各业的大小骗局，多如牛毛且手段高明，让人防不胜防。

网上有人汇总的常见“加盟骗局”，数量有300多个。其中包括一些专门诓骗农民的养殖、种植新技术、农活新设备，比如蜘蛛取毒、白玉蜗牛、塑料提炼柴油、人造鸡蛋等等；第二类是服装、食品类加盟，比如童装店、烧饼店、奶茶店等等；第三类也是最容易唬住人的，就是各类高科技技术，比如太阳能手机充电器、智能家居、人工智能机器人、区块链挖矿等等。

纵观这些加盟骗局的特点，尽管



表面看来种类繁多，包装成各种有噱头的产品，但本质上还是针对一些想创业、但没有什么经验的年轻人，抓住的还是年轻人想“轻松暴富”的心理弱点。总结起来看，这类骗局一般都具备以下三大共性。

第一，广告夸大事实。比如在广告中使用“轻松赚钱”、“1天赚2万”、“高科技”、“进口”等词汇，用诱人的利润和动人的承诺来吸引你的关注。这些骗局还经常自称为国际知名品牌，以专业名词术语来营造高知名度、高科技的形象。

第二，精心包装粉饰公司实力。加盟店会频繁邀请你实地考察，给你提供星级酒店入住，专人接送，让你以为公司“财大气粗”。他们的公司多半在高档写字楼，样板店则装修高档、生意火爆。但这些都是花大钱包装出来的假象。

第三，巧妙利用合同掩盖诈骗事

实。这一点也是让受害人最头疼的地方。这些骗子公司，通常都有正规的工商税务登记，与受害人签的也是没有漏洞的加盟合同。如果打官司，性质上也会被认定是合同纠纷，而不是诈骗案。这样整个法律流程都会很长，受害人的机会成本很高，很难维护自身权益。

综上可知，连锁加盟的“局”都做得十分巧妙，大部分受害者都只能在维权无望的情况下，默默吞下苦果。

所以，蚂蚁金服的讲师在交流中也提醒广大有创业想法的年轻人，要理性创业，谨防各类高科技加盟骗局，并且分享了三种识别骗局的常用方法。

第一，利用网络搜索。可以在网上搜索“公司名称+骗子”，看看是否有相关的讨论和报道。如果有投诉，那么其可信度就不高了。

第二，调查公司背景。可以在国家企业信用信息公示系统内查看公司

法定代表人和广告中是否一致，有没有违法、行政纠纷记录。如果它宣传有独家专利、商标等，可上国家专利网、商标网看看其是否有注册记录。

第三，不要冲动做出决定。在对方精心准备的话术和广告套路中，普通人容易迷失心智，变得不够理智。这个时候，可以缓一缓。不要当场做决定。回家和亲朋好友讨论一下，或许就会冷静下来明白其中的虚假套路。

说到底，这些骗局还是抓住了一些创业者急功近利，想要一夜暴富的心理弱点。因此，在创业过程中，最重要的还是保持理性，脚踏实地一步步走，不去幻想“天下掉馅饼”的捷径。这些骗局虽然套路深，但并非无孔不入，大家只要在参与前谨慎调查，还是能提前识别，规避远离此类骗局的。



湖北武汉古玩城

公安给你打电话通知你补交罚款，你会害怕么？ 这场活动 @ 所有人

当明星被骗事例纷纷登上微博热搜，不少吃瓜群众都表示一脸蒙，骗子猖獗到连明星都敢骗，作为普通老百姓，又该如何防范？

今天上午，武汉市徐东古玩城内就刮起一场面向商户的“扫雷风”。这场由支付宝 & 网商银行发起的金融消费者保护计划公益课堂，吸引了百余名商户围观听讲。

俗话说得好：天上不会掉馅饼，砸下来的只会是陷阱

随着我们的生活越来越好，恩格尔系数越来越小，每个人的闲钱越来越多，越来越多人想要上网作投资。然而，网络信息泥沙俱下，很多人根本不知道他做的投资是不是真实的，是否碰到了诈骗。

网上抽奖活动来源不明，应不应该点？

公检法司给你打电话，你会害怕吗？

金融诈骗看似很远，但它却时时刻刻发生在你我的身边。

今天的活动现场，一位机智商户就深有感触地说起了自己遇到假冒警察的金融诈骗：“突然接到警察打来的电话说要我配合调查，真的很害怕，当时心里很慌，也不知道该怎么办，差点掉入陷阱。可当我提出要让我所在辖区的警察上门通知我时，对方就慌了。”

“世界上最难的两件事让骗子‘攻克’了。”支付宝防骗讲师周晨晨说道，“前者是把自己的思想装进别人的脑子里，后者是把别人的钱装到自己的

口袋里。”而很多受骗的民众损失的往往是他们的救命钱、老婆本，诈骗犯们无疑是在谋财害命。

“很多老年人受到‘养老院免费住’的诱惑，不愿成为儿女的负担，结果被‘理财+养老’骗走了养老金。”在现场，周晨晨分享了一个典型的投资诈骗案例。

一个名叫“爱福家”的诈骗平台，忽悠老年人用养老金理财，很多人在被成功“洗脑”后，纷纷将手头养老金投入平台准备颐养天年。谁知，这不过是“庞氏骗局”的一个分身，投资公司拿到钱后跑路。还有的骗子拿“以房养老”当噱头，让甄别能力有限的老年人签房屋抵押合同，最后连钱带房子一并骗走。

此外，套近乎“微笑拍个照，送米送油送体检”“代客理财天天涨停，养老从此不用愁”“高科技保健品讲座，多买多健康还能做投资”等作案手法层出不穷，还有冒充中奖或熟人骗钱的电信诈骗、以养老为噱头的非法集资等诸多诈骗手段。被诈骗分子“套路”的市民，轻则泄露个人信息埋下安全隐患，重则被骗走积攒了一辈子的血汗钱与房产，损失惨重。

据悉，国家金融与发展实验室近日发布的《金融消费者教育现状与展望》报告指出，我国有近65%的消费者意识到自身金融知识不够，大学生和大专生、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。

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，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。

今起，支付宝 & 网商银行在武汉还将举办四场“扫雷行动”。若您有任何关于网络金融诈骗的问题，欢迎您到活动现场与安全专家面对面交流。

同时，支付宝防骗讲师周晨晨还提醒说，生活中，您一旦遇到拿不准的金融活动，可以直接拨打110转“反诈中心”。或者，您还可以选择打开支付宝搜索“简单金融说”“扫雷行动”，在这里，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。

专题二

扫雷行动联合各地公安及反诈中心 金融安全知识进万家



12月份，扫雷行动走进山东、湖北、浙江等地，联合当地公安机反诈中心，给大学生、工人、社区居民等等带来金融消费安全知识。在山东，扫雷行动走进了5所高校；在湖北，扫雷行动走进7所高校以及古玩城、社区、老年大学、中铁建设项目部等地；在浙江，扫雷行动走进弥陀寺公园、西牌楼社区等地。

山东潍坊医学院

管好“钱袋子”，借钱乱投资使不得

来源：中青在线 日期：12月1日

中青在线潍坊12月1日电(中国青年报·中青在线记者 范雪)“山东一所高校毕业的小王(化名),通过办理信用卡、校园贷和向亲友借钱等方式,在某互联网体育O2O公司的App平台投入大量资金。如今,该公司被认定为‘集资诈骗’,公司法定代表人被捕。和小王一样,一些‘投资人’背负上巨额债务。”今天上午,在“扫雷行动”潍坊医学院站上,互联网金融安全媒体讲师团成员、中国青年报社体育部记者梁璇,为现场同学们讲述互联网诈骗案例。

“扫雷行动”全称“扫雷行动——金融消费者保护计划”,由中国青年报社、支付宝和网商银行共同发起。

过去的一个多月里,“扫雷行动”已经走进郑州科技学院、洛阳理工学院、河南工程学院、山东英才学院、山东协和学院等学校,互联网金融安全媒体讲师团与“支付宝专业讲师”通过案例分析和提供建议,希望帮助同学们远离互联网金融“雷区”。

活动当天,“支付宝专业讲师”周晨晨为同学们讲述了创业开微店被骗的案例。“创业本是件好事,但当对方告诉你先打一笔数额不小的货款,再教你开微店时,对方就很可能在收到你的钱后,退单不退钱并跑路。”周晨晨提醒同学们,千万不要借钱开店,盲目创业。

梁璇总结:“在遇到涉及投入资

金的事情面前,要学会‘剥洋葱’,要有‘刨根问底’的精神。别人口中的‘好项目’很可能是‘糖衣炮弹’,不要贪图小便宜。”

潍坊医学院保卫处处长姜忠华表示,今天这一堂“扫雷”课对同学们很有必要,“这些案例非常贴近同学们的生活,“希望同学们把今天所听,总结成生活之道,保护好自己的人身安全、财产安全。”他说。

这是“扫雷行动”在潍坊的最后一场活动,接下来“扫雷行动”将继续把金融知识送到更多学校,为同学们提供金融安全教育,降低其遭遇互联网金融诈骗的风险。



山东日照职业技术学院

“扫雷行动”为日职 700 余名学生“扫清”互联网诈骗“雷区”

来源：中青在线 日期：12月4日

“凭身份证可以免费领奖品，听起来多么诱人。也许，这就是你烦恼的开始。”在“扫雷行动”日照职业技术学院站上，“支付宝专业讲师”周晨晨说起随便使用身份证可能带来的“烦恼”。

“扫雷行动”即“扫雷行动——金融消费者保护计划”，由中国青年报社、支付宝和网商银行共同发起。12月3日下午，互联网金融安全媒体讲师团成员、中国青年报社体育部记者梁璇和“支付宝专业讲师”周晨晨，为日照职业技术学院 700 余名学生“扫清”互联网诈骗“雷区”。

周晨晨谈到，互联网时代，诈骗分子越来越聪明，有时候拿到身份证，就可以以身份证上的人名“为所欲

为”。他举例一位阿姨用身份证领完免费鸡蛋后，接到了有人说她欠有高额贷款的电话，让她去还款。后来她才想起来，是自己领鸡蛋出示身份证时透露了个人信息。周晨晨说：“随便使用身份证或随意身份证借人，风险很大。在办理业务需要给对方留存身份证复印件时，也要标注‘此身份证复印件仅用于……’等字样。”他说。

“互联网诈骗‘套路’多，稳赚不赔别相信。”梁璇举例，有大学生“贷款投资”，结果陷入还款危机。“现在一些‘校园贷’表面看起来操作简单，到款极快。但其实你一旦陷入其中，放贷人就会推荐新的贷款人。每个放贷人都要扣掉利息，只能借新贷还旧贷，身上的贷款越来越多。”她告诉

同学们“不要贪图小便宜，也不能看到别人投资的项目看起来‘靠谱’就盲目跟进。”

日照职业技术学院学工处副处长王峰表示：“扫雷行动”对引导大学生学习金融知识、提高风险意识有非常重要的作用。”现场的一位同学说：“我们要记住老师们分享的这些案例，在生活中多留心，争取不被骗。”



山东青岛职业技术学院

你是如何“被贷款”的

来源：中青在线 日期：12月4日

今年2月，四川自贡富顺县一位少年，因为艺考没有通过，进入一培训机构学计算机，在学校推荐下办了21800元的学费贷款。当时学校说，4个月后可以有工作，工作后不仅能维持生活，还能还贷。4个月后，他没能找到工作，还要交学校统一安排的宿舍租金、学费贷款。10月10日晚，这位少年自杀。

今天下午，由中国青年报社、支付宝和网商银行共同发起的“扫雷行动——金融消费者保护计划”（以下简称“扫雷行动”），走进青岛职业技术学院。互联网金融安全媒体讲师团成员、中国青年报社深度调查部主任刘万永，为现场学生进行了一场名为《步步惊心，看你怎样“被贷款”》的

讲座。他举例四川一位少年陷入“培训贷”后自杀的案例，触目惊心。

刘万永讲起，遭遇“培训贷”的一些学生签署了自己没认真读的合同，提供了自己的身份证信息，过于听信培训机构描述的“美好愿景”，甚至自己连合同都不保存一份。他还举例，前不久《中国青年报》发表的《天津数百名大学生落入变相培训贷连环坑》中，则是一些大学生听了一个励志讲座后，被推销培训课程，大学生交不起培训费，培训机构便让同学们签署合同、贷款交课程费。现在这些学生自己背负高额贷款，苦苦还债。

“诈骗套路多，同学们一定要擦亮双眼，签署合同时，要反复阅读，一旦签署，则要保存证据。”刘万永说。

“支付宝专业讲师”周晨晨为同学们分享了“金融消费8不要”：不要拿养老钱去投资；不要投自己不懂的项目；不要外借证件，不要乱签合同；不要轻信他人身份；不要借钱去投资和理财；不要看别人赚钱就盲目跟进；不要“拆东墙补西墙”，债滚债更还不起；不要透露密码、验证码，不乱点链接。

青岛职业技术学院近400人参加聆听讲座，团委教师刘茂松也出席了活动。接下来“扫雷行动”将继续把金融知识送到更多学校，为同学们提供金融安全教育，降低其遭遇互联网金融诈骗的风险。



山东淄博职业学院

“励志讲座”背后可能是“校园贷雷区”

来源：中青在线 日期：12月6日

“大街上，有人跟你要手机号码，你会给吗？听一堂课，你就要背上几千元的贷款，还会听吗？上三堂课，学费和贷款利息超过1.5万，你会上吗？”“扫雷行动——金融消费者保护计划”淄博职业学院站上，互联网金融安全媒体讲师团成员、中国青年报社深度调查部主任刘万永向现场500余名学生发问。

12月5日下午，在“扫雷行动——金融消费者保护计划”淄博职业学院站上，刘万永讲述了福建一些学生听“励志讲座”时，被推荐办理“校园贷”的案例。

这些大学生中，有的是在熟悉的朋友推荐下去聆听了“励志讲座”，讲座内容表达了“培训改变命运”的

主题，随后会让学生们签署一份“陷阱密布”的合同，讲座的老师还会推荐学生通过“校园贷”平台贷款缴纳学费。有学生上了不到一个月的课想退款，相关工作人员则告诉他，既要还给贷款机构一部分钱，又要补交给培训机构学费和材料费。刘万永认为，这些“雷”之所以“埋得深”，正是诈骗分子抓住了学生听信熟人、戒备心不强的特点。

除了通过讲座、培训等“套路”，让学生陷入“校园贷”，近年还出现了“裸贷”。“裸贷”步骤简单，但一旦深入其中，后果不堪设想。“同学们一定要管住欲望，加强自我保护的意识和能力。”刘万永说。“支付宝专业讲师”周晨晨也列举了互联网诈骗

案例，帮助同学们远离“雷区”。

淄博职业学院党委委员、工会主席高霞表示，这次“扫雷行动”进校园，有利于在学生中传播金融安全理念，筑牢防范金融风险意识，提高学生金融和法律知识水平。

据悉，“扫雷行动”由中国青年报社、支付宝和网商银行共同发起，活动将走进全国各地100所学校，旨在让金融安全教育覆盖更广泛的人群。



山东齐鲁师范学院

“双十二”临近， “扫雷行动”帮你规避金融诈骗“雷区”

来源：中青在线 日期：12月7日

“如果你刚在网上购物没过多久，就接到自称是商家打来的电话，说你网购的货物有问题，让你按照电话里说的操作即可退款，你会按照对方所言操作吗？”12月6日下午，在“扫雷行动”齐鲁师范学院站上，“支付宝专业讲师”周晨晨向同学们发问。

“双十二”临近，一些大学生开始准备抢购心仪的货品，诈骗“雷区”很可能就藏在暗处。周晨晨举例：“一位同学曾接到自称是某快递公司的电话，说他的快递不小心被弄丢了，按照规定要赔付他2000元钱。听说是赔款，同学们一定‘动心’了吧？”周晨晨说：“该同学听信了电话对面的人所说的话，先加了他为好友，又按照对方发的二维码填写了账户名、

密码等信息。填完没过多久，这位同学银行卡里所有的资金都被转走了。”这显然是一个网络诈骗的骗局，周晨晨表示：“如果接到陌生电话，即使对方可以准确叫出你的姓名、手机号及所购商品类别、时间等，依然不要轻易相信对方的身份，以免掉入‘雷区’，遭遇损失。”

周晨晨还列举了类似的骗局案例，诈骗分子会一步步“引人入钩”，套出银行卡账号、密码、手机验证码等关键信息。“网络诈骗就在我们身边，同学们一定不要随便相信陌生人，不要随便透露个人信息，希望你们能够保持警惕，并把这种骗术告诉更多亲友，让大家远离‘雷区’。”

当天下午，互联网金融安全媒体

讲师团成员、中国青年报社深度调查部主任刘万永也为同学们带来了讲座，他列举了最近网上提到的“套路贷”“裸贷”“培训贷”等案例，告诫同学们“诈骗套路深，警惕性很重要”。

“扫雷行动”全称“扫雷行动——金融消费者保护计划”，由中国青年报社、支付宝和网商银行共同发起。这是“扫雷行动”走进山东高校的最后一站，此前山东英才学院、山东协和学院、潍坊医学院、青岛职业技术学院、淄博职业学院等9所省内学校的学生也聆听了讲座。接下来“扫雷行动”将继续把金融知识送到更多学校，希望帮助同学们远离金融诈骗“雷区”。



湖北武汉理工大学华夏学院

“借钱”消费需谨慎，“套路”贷款陷阱深

来源：中青在线 日期：12月11日

“在网上‘借’1000块钱，一年下来要还多少？”在12月10日下午举办的“扫雷行动——金融消费者保护计划”（以下简称“扫雷行动”）武汉华夏理工学院站，互联网金融安全媒体讲师团成员、中国青年报社河南记者站站长潘志贤向在场的200余位学生发问。“你想都不敢想，一年不到的时间，这1000块钱变成了100多万，翻了一千多倍。”

潘志贤分享的这起案例是今年在郑州破获的一起“套路贷”案件。作为移动互联网时代的产物，“套路贷”表面上是普通的高利贷，实则是一种新型诈骗方式。他讲到，“套路贷”陷阱往往利用许多年轻人“超前消费”

的心理，但因为手头紧张，还不上款，就一步步逼进“新贷还旧贷”的恶性循环。潘志贤提醒在场大学生，不要“没有享乐主义的命，却得了消费主义的病”。

支付宝金融安全专业讲师周晨晨也表示，“不要‘拆东墙补西墙’，债‘滚’债更还不起”。他指出，在目前市面上，有上千个贷款APP，其中“猫腻”不少。他提醒同学们一定要控制消费欲望，适度消费。

据悉，由中国青年报社、支付宝和网商银行共同发起的“扫雷行动”昨日起正式走进湖北省，在武汉华夏理工学院开启首站宣讲。武汉华夏理工学院校长助理、党政办主任胡水兵，

宣传中心主任张慧，团委书记姚卓夫出席活动。

胡水兵肯定了金融安全教育的重要性。他表示，在当下这个方便快捷的金融市场，由于消费者安全意识薄弱、金融知识匮乏而导致的互联网诈骗行为层出不穷。尤其对于大学生而言，树立正确的消费观、提高风险意识是适应未来发展的需要。

目前，“扫雷行动”已先后走进河南、山东两省。在接下来的几天，活动将继续在湖北省内6所学校开展，为更多学生带来金融安全知识。



湖北武汉职业技术学院

“双十二”要警惕—— “网购”背后的新型诈骗手法

来源：中青在线 日期：12月12日

“您好，我是**商城的售后客服，您前些日子在我店购买过一款家用投影仪，对吗？”就是这样一通电话，让郑州一名90后小伙子一下损失了8万元。

这样的“话术”并不陌生。在12月11日下午举办的“扫雷行动——金融消费者保护计划”（以下简称“扫雷行动”）武汉职业技术学院站，互联网金融安全媒体讲师团成员、中国青年报社河南记者站站长潘志贤及支付宝金融安全专业讲师周晨晨向在场近300名学生分享了数起类似的“网购诈骗”案例，并普及了相关金融安全知识。

“‘双十二’你们是不是都准备好抢购了？”听到这样的问题，在场的同学们都笑了。但潘志贤话锋一转，“每到年底，‘双十一、双十二’电商节接连而至，冒充网商客服的人员也更加猖獗，发生网购诈骗的案例越来越多。”他提醒同学们，正值“双十二”之际，更要注意提防骗局。

“现在网购方便且实惠，每个人都可能是网购主力军，尤其是年轻人、大学生群体。”潘志贤说。他向同学们分析了这种新型诈骗手法的“圈套”：骗子首先会通过各种途径提前获取到用户的个人信息，并且能够准确说出其购买商品的具体情况，以此骗取信任。那么面对花样百出的“诱导”，如何防止自己上当受骗？

周晨晨结合案例向同学们传授经验，不要轻信他人身份，不要透露密码、验证码，链接内容要看清。他指出，现在网上信息的安全性难以保障。

“收到短信、链接、验证码都要注意辨别，发现自己被骗，一定要及时报警，而不是和骗子理论，因为报警才有可能追回钱财；如果无法辨别他人所发信息真伪，同样可以报警，或是向平台咨询、维权。”

听完讲座，该校大二学生侯羽（化名）说，自己也曾几次在网购后收到莫名其妙的短信，但幸好她从未点开。现在想想，她庆幸之余还有点“后怕”。她表示，以后收到快递后都会先把个人信息页撕掉，再扔快递盒。“一定要保护好个人信息，谁知道别人看到了之后会做什么呢？”

“扫雷行动”是由中国青年报社、支付宝和网商银行共同发起的金融安全宣讲活动，旨在让金融安全教育覆

盖全国100所学校。武汉职业技术学院宣传部部长刘合强在讲座中也表示，“在当下这个信息发达的时代，人人都要学习金融知识、防范金融风险，目的是在今后的工作、学习和生活中能够给自己一个安全保障。”接下来，“扫雷行动”将继续向更多学生普及金融安全知识。



湖北工业大学工程技术学院

寒假即将来临，大学生求职要避“坑”

来源：中青在线 日期：12月13日

“免付费参加入职培训，即可高薪就业。”在部分人才市场或就业中介公司，这样的“招聘广告”并不少见。在12月12日下午举办的“扫雷行动——金融消费者保护计划”（以下简称“扫雷行动”）湖北工业大学工程技术学院站，互联网金融安全媒体讲师团成员、中国青年报社河南记者站站长潘志贤，为现场同学们讲述了大学生在求职过程中的诈骗案例。

“每个大学生都会在毕业季面临找工作的境况，有时候打寒、暑假工，或是找兼职，都有可能面临‘骗局’。”潘志贤说，由于部分学生对现实复杂性认识不足，遭遇求职“陷阱”的案例在近两年较为常见。

“我以前打暑假工就遇到过黑中介‘坑’钱。”湖北工业大学工程技术学院的大一学生林希（化名）说。才刚成年的她，通过自己最信任的闺蜜介绍的一家中介公司，寻求了一份在武汉本市的“暑期工”。她本以为这份工作的来源靠谱，一切都会如她所期。可谁知，原本承诺好的1500元工资，到手只有1200元。被中介公司扣除的那300元“中间费用”，林希事先并没有被告知。后来，她再也没有通过中介公司找过兼职，每次都是自己亲手将简历投到公司邮箱。

其实，在求职过程中，更加让人触目惊心的是“求职贷”。“未入职、先培训，欠下万元求职贷款。”潘志贤在讲座中讲到，由于部分市场需求饱和，大量毕业生求职心切。于是，一些别有用心企业或个人，就利用这种心态，以高薪诱惑学生，让其参加岗前培训，而培训费则是通过信贷公司放款。

潘志贤梳理了此类“就业陷阱”的惯用“套路”：培训企业与信贷机构合作，宣称毕业生无需付钱就可参加入职培训。但这笔培训费，实则是由毕业生以个人名义向信贷机构借款，再直接打入企业账户。

“信贷机构将培训费打给企业，其实就是一次贷款过程的生产。”潘志贤还向同学们揭露了“求职培训贷款协议”中的“猫腻”：协议虽然标明了利息，但需要偿还的金额还包含信贷机构高额的咨询费、服务费等，均由毕业生自己来承担。一旦学生接受了培训、信贷机构放了款，就意味着参加培训的学生已经背上了贷款。

“总之就是借着各种名目，让你先交费再入职，很多同学在入职前就亏了一大笔钱。”眼看寒假快到了，同时也是毕业前的招聘季，支付宝金融安全专业讲师周晨晨提醒同学们，这种关键时候更容易陷入“圈套”。“遇

到类似协议，一定要仔细看清楚各项条款，不要随便签名，以免误入‘套路’。”

周晨晨还提到，在求职过程中，更可怕的是有的不法分子借着招聘的名义，实施传销、人身控制、洗脑等。他告诫同学们一定不要轻信他人身份，在求职过程中查清楚公司资质，随时多个心眼，以规避风险。

活动当天，湖北工业大学工程技术学院近300人聆听讲座，学院党委副书记邢廷卫也出席了活动。接下来，“扫雷行动”将继续把金融安全知识送到更多学校，为同学们提供金融安全教育，降低其遭遇互联网金融诈骗的风险。



湖北武汉交通职业学院

电信诈骗不简单，信息泄露途径多

来源：中青在线 日期：12月15日

“90后小伙网购后接一电话损失8万、山东准大学生接一电话被骗光学费、河南女大学生接一电话全家11万积蓄被骗……”一个电话竟然会损失这么多钱？这并不是危言耸听。

在昨天下午举办的“扫雷行动——金融消费者保护计划”（以下简称“扫雷行动”）武汉交通职业学院站，互联网金融安全媒体讲师团成员、中国青年报社河南记者站站长潘志贤讲述了几起大学生被电信诈骗的事件。

“2016年，山东准大学生徐王玉被一诈骗电话骗光学费而猝死，正是这一极端案例，人们再次聚焦电信诈骗，也促进了国家有关部门加大对电信诈骗的治理打击力度。”潘志贤向同学们强调了防电信诈骗也需长鸣警钟。

支付宝金融安全专业讲师周晨晨也讲到，现在的电信诈骗与以前不同，更需要提防。他说，以前的电信诈骗基本都是广撒网，比如群发短信、随机拨号。而现在，群众的防骗意识普遍增强，但因为网上个人信息泄露严重，电信诈骗的方式更有针对性了。“比如你刚在网上买完东西，就会有电话打过来，告诉你中奖了或者是因为特殊原因需要赔款退货等，以此骗取账号密码或是要求直接转账。”

活动现场，潘志贤揭秘了电信诈骗的四大“套路”，即冒充相关人员、假借网购退款、伪基站群发消息和发送“钓鱼网站”链接。同时，他还向同学们介绍了警方总结的8种常见电信诈骗术和应对方法，并且告诉同学们，“别抱侥幸心理、擦亮大眼睛、控制个人欲望、护好私人信息、保存

相关证据”。

周晨晨说，电信诈骗主要就是因个人信息泄露而导致的。因此，他告诉同学们最容易造成信息泄露的几个途径，以防电信诈骗。一是各类单据，比如火车票机票、在银行取完钱的单据、网购后的快递单据等。二是公共WIFI，如果不谨慎辨别安全网络，不法分子仅通过WIFI就可以将手机里的数据信息全部盗取。三是社交媒体，年轻人都常发布与个人信息相关的动态，比如去哪里旅游、买了什么东西等，这些其实都是不注意保护隐私而给诈骗分子留下的“漏洞”。

不仅如此，“大学生人人都有的电子简历，其实是最常被泄露的。一旦将其上传网络招聘平台，很容易遭泄露。”在周晨晨看来，这一点是极其重要、但又最容易被忽视的一种信息泄露方式。

周晨晨提醒在场大学生，不仅不要轻信他人身份，更要保护好个人隐私。比如，网购时不要填写真名，地址也不要具体到门户。同时，各类票据、个人简历都要及时销毁。如果已经落入骗局，则一定要第一时间报警。

武汉交通职业学院的数名同学都表示，曾收到或接到过来路不明的陌生短信、电话，但都没有当回事。在他们看来，“不理睬”就是规避电信诈骗风险的举措。听完讲座，他们才意识到，电信诈骗并不简单。正如周晨晨对记者所言：“这就是金融安全教育的意义所在，让更多人提高警惕。”



湖北武汉生物工程学院

金融风险处处暗藏，“免费午餐”吃不得

来源：中青在线 日期：12月15日

“恭喜中奖、稳赚不赔、高薪诚聘……大家是不是或多或少都听过这些词？”在12月14日下午举办的“扫雷行动——金融消费者保护计划”（以下简称“扫雷行动”）武汉生物工程学院站，支付宝金融安全专业讲师周晨晨展示了一系列“诈骗热词”。

从这些词语延伸开来，互联网金融安全媒体讲师团成员、中国青年报深度调查部记者卢义杰和支付宝金融安全专业讲师周晨晨，共同为在场近500名学生带来了一堂与他们息息相关的金融安全教育课。

为了让学生们意识到金融风险其实离自己不远，90后的卢义杰以自己被骗的经历为案例，向同学们解密身边的金融风险。他认为，几乎所有的风险，都来自信息不对称和让人改变原有思考方式的诱饵，比如“免费、便宜、利润”等让人放下戒心的“理由”。

“金融风险随时都存在。”卢义杰说，“对于还在学校的学生，可能参加培训就是一次金融风险；而对于毕业生来说，风险更是处处暗藏，比如租房、存款、买房、消费、创业……”

提到“免费”，一个在骗局中常见的词，卢义杰讲述了2016年百余名大学生为参加“免费培训”而陷贷款的风波。“为期六天的所谓‘免费培训’，到了最后一天突然让学生签署一份贷款协议，声称款项不必学生自己偿还，公司将每月替其偿还。谁知，到了最后，公司却称资金链断裂或是申请破产，让学生自行解决问题。”

卢义杰在向同学们分析这个案例

时，指出了其中的4个风险节点：首先通过朋友圈的“免费午餐”吸引学生参加，接着诱导学生以个人名义签署贷款协议，而后突然停止代还款，最后导致学生背负巨额债务。

与这个“套路”类似，租房贷也是一种诈骗常用手段。卢义杰讲到，本来一次性需付半年或一年的房租，有的租房中介公司对租客称可分月付，这其中的“猫腻”其实也是通过借贷公司来运转的。一旦公司出现特殊情况，就可能导致难以设想的后果。

“所以不要轻易相信送上门的钱，那些都不是白给你的，你用了多少，都是要还的。”周晨晨一针见血。面对生活中防不胜防的骗子手段，他总结了一份“扫雷”经验，并告诉同学们要建立防骗意识、风险意识，同时牢记“金融消费8不要”。

对于生活消费中的建议，他提醒

同学们：不要外借证件，不要乱签合同；不要轻信他人身份；不要透露密码、验证码，不乱点链接；不要“拆东墙补西墙”，债滚债更还不起。

据悉，“扫雷行动”由中国青年报社、支付宝和网商银行共同发起，活动将走进全国各地100所学校，旨在让更多人树立起防诈骗意识。



湖北汉江师范学院

借一双慧眼，看清生活中的消费“套路”

来源：中青在线 日期：12月16日

“借我一双慧眼吧，让我把这纷扰看个清清楚楚明明白白真真切切……”这首歌是1993年3·15打假晚会的主题曲。在12月15日下午举办的“扫雷行动——金融消费者保护计划”（以下简称“扫雷行动”）汉江师范学院站，330余名学生现场聆听了一堂金融安全公益课。

汉江师范学院党委副书记付永昌在致辞中表示，在校园开展“扫雷行动”的目的是提升同学们防范金融风险的意识，看清“套路”、避免伤害。来自汉江师范学院的“全国最美卧底80后女辅导员”毛晶玥，因卧底、揭露非法校园贷，成为“网红教师”。正因如此，这堂金融安全公益课更加意义非凡。

“不要忽视生活中的消费骗局，因为这些骗局在刚出现时一定是骗了許多人。”支付宝金融安全专业讲师周晨晨向同学们强调要注意生活中的

消费骗局。他举出数个生活中的小例子，提醒同学们要注意“陷阱”，尤其是在消费中提高警惕。

互联网金融安全媒体讲师团成员、中国青年报深度调查部记者卢义杰在讲座中说到自己也曾在生活中因消费而被骗，比如为了购买游戏中的虚拟金币、添置笔记本电脑，均将钱通过非官方渠道转入第三方个人账户而落入骗局。

“就算你不去踩免费的‘坑’，避开高开回报的诱惑，也要注意各种不正规的贷款。”卢义杰举出今年发生的一起全家三口因陷“多头贷”而两次自杀的案例。所谓“多头贷”，也就是“以贷养贷”。案例中的一家三口都在借贷，每次借的并不多，少达三五万，多的时候也不过七八万。可就是这样一笔一笔的小额贷累积起来，不知不觉中就欠下了几百万。因难以负担，最终酿成悲剧。

卢义杰提到，自2017年以来，国家反复强调防控消费金融类风险。据业内人士发现，当借贷人同时向多家机构贷款，很可能意味着此人现金告急、此后也难以偿还。但疯狂揽客带来的利润诱惑，以及各机构信息割据的征信平台，依然滋长了“过度多头放贷”的行为。

汉江师范学院的大一学生李璐瑶在讲座后谈了自己的感想：“如果没有这次的讲座，我也意识不到其实生活中有许多‘陷阱’。”她认为自己本来比较谨慎，但也曾为一些小诱惑而动摇。她曾在一个网站上为30元零食券而心动，但需要输入支付密码才能获得；她连续两次到了输入密码的页面，都选择了放弃。经过这次的讲座，她更加认识到，需要在生活消费中提高警惕。



湖北荆州职业学院

金融诈骗有多可怕？防范从自己做起

来源：中青在线 日期：12月19日

“12月18日，正值中国改革开放40周年之际。”荆州职业技术学院副院长肖云林在当天下午举办的“扫雷行动——金融消费者保护计划”（以下简称“扫雷行动”）荆州职业技术学院站中致辞，“40年来，互联网逐渐渗透到经济生活中的多个领域，在享受便捷金融服务的同时，同学们要进一步增强金融安全意识，以最大程度地规避风险。”

活动现场，互联网金融安全媒体讲师团成员、中国青年报深度调查部记者卢义杰和支付宝金融安全专业讲师周晨晨分别为在场200余位学生讲述了金融诈骗的案例，并普及了相关金融安全知识。

谈到金融风险，卢义杰告诉同学们金融风险导致的两种最直接的后果就是暴力和软暴力。“手机定位监视、舆论战、跟踪、非法拘禁等，均是直接威胁人身安全的暴力行为。”至于软暴力，他现场展示出几张触目惊心的图片，记录了4000余人的个人详细信息，均是因网贷逾期而被“网上示众”。他说，“这样的软暴力手段，实则是对公民隐私权的一种威胁。”

“陷入金融骗局往往会让人付出金钱甚至生命的代价。”周晨晨结合当下新型骗局的案例，即一种利用金融新名词，比如虚拟货币、区块链技术等为手段进行“忽悠”的诈骗方式，向同学们介绍了不慎踏入“陷阱”的可怕之处。

周晨晨解释说，这种“套路”就是用前沿的高科技技术，把很老的骗局包装得云里雾里，看似很高级，实

则就是要让人听不懂。“这种骗局的本质和核心要么是传销，要么是庞氏骗局。还不起钱是一个后果，更严重的是，还会拖累你的父母，乃至整个家庭，你的生活都或许会遭到灭顶之灾。”

那么面对这些风险，该怎么办？卢义杰说，“我们能做的，就是预防。”他提醒同学们，当遇到本意不是贷款却看到了贷款合同时，就要警惕起来，同时也需要认真考虑自己的经济能力。

周晨晨也说，防范只能从自己开始，不要轻易相信别人宣传的新概念、新技术、新方法。

他提醒大家牢记：“眼见也不一定是真的，不要投自己都搞不懂的项目。”

讲座一结束，荆州职业技术学院

大一学生徐文凯就拉着身边同学交流心得。“通过这次讲座，我发现这些骗局的本质都是一样的，只不过换上不同的‘马甲’去骗人。”他更加认识到了金融骗局的手段花样百出，需要提高警惕。

“扫雷行动”由中国青年报社、支付宝和网商银行共同发起。据悉，这是“扫雷行动”在湖北省的最后一场活动，同时也是今年开展的最后一场“扫雷行动”。此前，“扫雷行动”已在河南、山东两省展开宣讲。接下来，“扫雷行动”将继续走进更多学校，为同学们普及金融安全知识，降低其遭遇互联网金融诈骗的风险。



湖北武汉四美塘社区

网络金融诈骗再升级， 武汉受害者竟被外地受害者“诓骗”

来源：武汉晚报 日期：12月19日

购物全返，数字货币，稳赚不赔，天价保健品……这些常见金融消费骗局，你了解吗？要如何防骗？

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，可一旦遇到网络欺诈该怎么办呢？

11日早上，由长江日报报业集团携手支付宝、网商银行发起的金融消费者保护计划公益课堂走进武昌四美塘社区服务中心。来自支付宝、网商银行及湖北省反电信网络诈骗中心法制专家，通过详实的案例，现场为大家解析常见的金融骗局，更是送上防骗秘招！

不要透露密码验证码，不要乱点链接

案例一：退款变转账

公安部反电信诈骗中心已经多次发布关于不要乱点不明链接的安全提醒。可年关将到，这种老骗局会依旧编出各种借口卷土重来。

支付宝防骗讲师周晨晨在11日早上的分享中就讲到了这么一个案例：因为雨雪天气的到来，市民小吴近日就收到了一则订票网站发来的短信。这则短信说因为雨雪天气影响，小吴预定的机票将无法按时出票需要及时办理退票手续，依照短信里的链接点一下即可办理退款。小吴点了链接没有细看，填写了信息之后，小吴的退款变转账，卡里的余额都被转走了。

不要拆东墙补西墙，债滚债更是还不起

案例二：利滚利，债滚债，再也还不起

11日早上来到活动现场的社区居民大多年纪较大，可他们遇到的骗局却一点不比年轻人少。现场一位石婆婆（化名）在活动结束之后拉着安全专家说儿子被金融理财产品骗了。“现在儿子每个月要还四五万贷款，一家人都被拖累得苦不堪言。”

据了解，随着网络信贷兴起，不少人拿着这些借来的钱，买东西不用算计，有的人还会盲目进行投资理财，等到还款日到了，才发现几张卡分期加起来需要一大笔钱。怎么办？有人选择贷款还卡，再借钱还贷。结果，利滚利，债滚债，再也还不起。

上述骗局看似很简单，但真的遇到时你会上当吗？

武汉市反电信网络诈骗中心警官鲁昊在现场说的一番话发人深省。“骗局一旦被侦破，骗子们又会整出另外一个新骗局。同一个骗局，从普通版，到升级版，再到加强版，都有武汉居民上当受骗。”

据鲁昊介绍，从去年到今年，冒充配合公检法司人员要求受害人进行涉案调查的骗局就出现了以下普通版、升级版和加强版等三个版本。

普通版：

去年8月，武汉李先生就接到一个电话，对方自称武汉社保局工作

人员。骗子告诉李先生说他去广州办了一张社保卡，且通过这个卡套现了一万多元，涉嫌诈骗社保金。现在公安机关要起诉李先生，需要李先生配合调查。李先生一听，根本没有这回事啊。于是，按骗子提供的广州社保局人员的工作电话打过去询问。接下来，扮演广州社保局工作人员的骗子对李先生说需要打款到一个安全账户进行冻结，这样才能配合调查。接下来，李先生打过去的钱就没有了。

升级版：

今年7月，武汉徐女士接到武汉市公安局的电话说她涉嫌拐卖人口。徐女士当即否认说“没有这回事”。冒充公安的骗子接着说“你本人没有，那有看你的身份信息被盗用了。一旦罪名成立，有可能判刑五到十年。这里有个北京市的警察的电话，你赶紧核实一下。”接下来，冒充北京公安的骗子要求李女士做一个资金清查，骗子让李女士在附近银行开户，并将所有钱打入该账户等待清查。李女士心想自己的钱打入自己的账户，这钱还是自己的，就赶紧去办了。可办理好这个新开银行账号之后，骗子就告诉李女士要到附近酒店去开一个有电脑的房间，由于涉及调查保密，这个事情只能一个人去做，武汉警方来问都不能透露任何信息。等李女士打开酒店电脑进行所谓的上网资金清查时，李女士的资金就被骗子转走了。

加强版：

如果说上述两个骗局都是骗子通过电话遥控当事人来完成的话，今年9月发生在武汉的一个骗局就可谓是

线上线下加强版了。今年9月，武汉陈老太遇到一个来自广州的骗子，这个人骗法与上述升级版差不多，就是以配合犯罪调查为由让陈老太带着银行卡、身份证去银行。可骗子与上述骗子不同之处在于她自己也是被骗子安排过来的受害者。这名受害者在骗子的指挥下化妆成公安人员跑到武汉来诓骗陈老太，可骗子自己以为自

己是在配合公安调查，全程还必须保密。最终，这起案件中陈老太的六万养老金全部被骗。

今起，支付宝 & 网商银行在武汉还将举办两场“扫雷行动”。若您有任何关于网络金融诈骗的问题，欢迎您到活动现场与安全专家面对面交流。

同时，支付宝防骗讲师周晨晨还提醒说，生活中，您一旦遇到拿不准的金融活动，可以直接拨打110转“反诈中心”。或者，您还可以选择打开支付宝搜索“简单金融说”“扫雷行动”，在这里，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。



湖北武汉洪山老年大学

按剧本冒充美女卖“爷爷自酿茅台”， 武汉诈骗团伙30人被抓

来源：武汉晚报 日期：12月19日

“爷爷家自酿的原浆白酒，可以帮忙买一点吗？”被陌生美女加好友一个月后，李旦（化名）收到了对方请他买白酒的信息。

雇用模特拍照、编造身份背景、依照“剧本”聊天，继而推销白酒，近日，湖北省武汉市新洲区检察院办理一起利用微信假扮女性引诱他人高价购买白酒的团伙诈骗案，并将该团伙骨干裴苏洋、陈思琴、刘凯等30名犯罪嫌疑人依法批准逮捕。

生活中，我们该如何防范金融诈骗？

13日上午，由长江日报报业集团携手支付宝、网商银行发起的金融消费者保护计划公益课堂走进洪山区老年大学。来自支付宝、网商银行及湖北省反电信网络诈骗中心法制专家，通过翔实的案例，现场为大家解析常见的金融骗局，更是送上防骗秘招！

我这里有一种数字币，你买了可以赚20倍、100倍？面对这样的“投资诱惑”，你会心动吗？截至目前，我国公安部查处的涉嫌虚拟货币诈骗案件中提到的虚拟货币高达100多种。

不要拿救命钱老婆本去投资

案例一：为了1万块利息丢了20万养老钱

赵大爷听说钱宝网利息高，又承诺不会损失，拿出积蓄来投资，结果钱宝网老板跑路了，钱全部没了。为了1万块利息丢了20万养老钱，赵大爷一病不起。

支付宝防骗讲师周晨晨在今天早上的分享中特别提醒现场的老年朋友们要守好自己的养老金。据周晨晨介绍，现在针对老年人的骗局层出不穷，杭州最近就出现了一种全新的养老金骗局。骗局中，骗子告诉受害人说只要把养老金存进来投资理财，老人住养老院不仅可以免费入住、免费吃喝，还可以每个月都有一定收益。

住养老院不要钱，不给儿女添负担，还可以投资理财有收益？听完了所有的“好处”，骗子会告诉你：这样的好事情当然是有条件的，办理入住的前提是需要先交付一笔定金，同时你还不能一个人来住。想要免费住、免费吃喝，你要发展“下线”，你必须耍喊你的老人朋友们一起来住。

周晨晨特别提醒说：其实，很多骗局刚出来时看上去都很简单，好像

大家都不会上当受骗一样，但各地方上当受骗的受害者都不少。一旦遭遇金融诈骗，不是一个人，一个家庭都会拖垮。

不要外借各种证本卡，不要乱签空白合同

案例二：10个鸡蛋换了一身债

钱大妈遇到小区门口发鸡蛋，只要拿着身份证拍个照片就能领取谁知没多久，钱大妈就接到小贷公司催债电话，原来身份证照片被拿去以她的名义贷了款，10个鸡蛋换了一身债。

据武汉市反电信网络诈骗中心警官鲁昊现场介绍，目前，我市公安局侦破的电信诈骗案例呈现手法隐秘、团伙作案、转账迅速、精准诈骗等特点。大家在遇到陌生人提出的中奖、



用钱、用卡、用身份证等需求时一定要多多留心。由于个人信息泄露随时有可能发生，除了冒充公检法司人员，骗子还有可能以航空公司客服、网店卖家、电视台工作人员等多种身份来对你进行诈骗。一旦遇到来历不明的二维码或链接或免费公共 Wi-Fi，请注意个人信息及财务安全。

今天洪山区老年大学活动现场，社区居民周阿姨（化名）也给大家分享了一个关于保护个人信息的烦恼：周阿姨住的老旧社区楼房一直没有电梯。最近，周阿姨邻居的一个学生找

上门说可以给大家安装电梯。可安装这电梯需要提供房产证、身份证、签署授权书等各种文书。

周阿姨说，这位找上门给大家安装电梯的年轻人要求全楼的住户提供房产证并签署授权书，她一直不敢提供签字授权，也因此“得罪”了不少邻居。“这家安装电梯公司是在我们门栋商议安装电梯之前一个月刚刚成立的，注册资金也只有 10 万元。如果他拿着我们的房产证、授权书去干点什么，我们怎么办？”

因为担心被骗，周阿姨始终没有

同意提供自己的房产证给电梯安装公司。对此，支付宝防骗讲师周晨晨还提醒说，生活中，您一旦遇到拿不准的金融活动，您可以直接拨打 110 转“反诈骗中心”。或者，您还可以选择打开支付宝搜索“简单金融说”“扫雷行动”，在这里，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。



湖北武汉洪山老年大学

课堂直击——老年大学里“最有价值”的一课

“假如有人跟你说：我这里有一种数字货币，你买了可以一个月赚20倍、100倍，你会买吗？”蚂蚁金服金融安全讲师周晨晨向台下的100多位老年大学的学生提问。

“天上不会掉馅饼！”台下几个大爷大妈异口同声地响应道。

12月13日，蚂蚁金服“扫雷行动”进入武汉洪山区老年大学，举行了一场金融安全公益讲座。来自蚂蚁金服的金融安全讲师周晨晨和湖北省反电信网络诈骗中心法制专家鲁昊警官，通过丰富翔实的案例，给大家上了一堂生动的金融安全防骗课。

拆穿两大最新养老骗局

活动刚开始，蚂蚁金服“扫雷行动”专业讲师周晨晨就赢得了老年朋友们的掌声。

在分享案例的时候，周晨晨特别提醒老人们要守好自己的养老金、救命钱。

据周晨晨介绍，现在针对老年人的骗局不胜枚举，除了常见的天价保健品骗局，今年杭州又出现了一种新型养老骗局。

这类养老骗局诱导老人把养老金存入该项目投资理财，获得收益的同时还承诺老人可以免费入住养老院。

一开始的时候，不少老人担心有猫腻，特意跑到现场去看，当他们看到确实有一座设施齐全的养老院时，都不由心动：住养老院不要钱，不给儿女添负担，还可以投资理财有收益，一举两得。

当老人“上钩”时，骗子要求老人在办理入住前先交付一笔定金，同

时为了在养老院免费住、免费吃喝，老人需要不断发展“下线”，呼吁身边朋友一起来住。

最终这个养老项目资金链断裂，老板卷款潜逃，老人们不但没有享受到养老院的入住福利，更是损失了一生的积蓄。

类似的还有“以房养老骗局”。这类“以房养老”项目声称：只要把房子抵押出去，贷款投资该项目，每月可获得3%或更高的高额回报，即所谓“白拿钱，无风险”。

很多老人被高收益吸引，签订抵押合同，但其实贷款都落到了骗子的手里，最后结果往往是骗子携款潜逃或者干脆一把挥霍掉，老人落得老无所住、哭诉无门。

“其实这些都是庞氏骗局，拿后面人的钱补前面人的钱，迟早资金链会断裂。”周晨晨解释道。

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。

台下一位老人马上热情地回应

道：“反正我们就不要信他们，不理他们就好了！”

警官以案说法 分享防骗窍门

而武汉市反电信网络诈骗中心鲁昊警官从一线办案的工作经历切入，讲述当前电信诈骗案呈现的特点，结合具体案例，为大家送上保护个人信息的妙招。

据鲁昊介绍，目前，武汉公安局侦破的电信诈骗案例呈现手法隐秘、团伙作案、转账迅速、精准诈骗等特点。

电信诈骗的主要表现形式有两种：冒充公检法部门人员实施诈骗，在QQ、微信上冒充熟人诈骗。

鲁昊现场分享了一起近日被武汉警方侦破的骗局。

骗子团伙雇用模特拍照、编造身份背景、在微信里大量添加陌生人好友，普通男性在看到对方是“美女”后一般都不会拒绝，然后“美女”依照“剧本”聊天，取得受害人的信任，继而推销高价白酒：“爷爷家自酿的原浆白酒，可以帮忙买一点吗？”

很多受害人出于情面难以拒绝，就这样落入骗子的圈套，付款后直接被拉黑。

此外，鲁昊警官提醒大家，在遇到陌生人提出的中奖、用钱、用卡、用身份证等需求时一定要多留心。

个人信息泄漏随时有可能发生，除了冒充公检法司人员，骗子还有可能以航空公司客服、网店卖家、电视台工作人员等多种身份来对你进行诈骗。一旦遇到来历不明的二维码、网络链接或免费公共Wi-Fi，请注意个

人信息及财务安全。

最后，鲁警官送上防止泄露个人信息的小窍门。“以后大家再填写快递单据上的信息时，可以使用自己的花名，或者干脆就写‘王女士’、‘李先生’模糊处理，这样会在一定程度上保护自己的个人信息。”

老人专注学习积极互动

本场讲座取得了非常理想的效果，现场 100 多位老人有近一半都掏出随身携带的笔记本做笔记，频频举起手机拍下 PPT 的内容，生怕错过任何一个知识点。

在互动环节，周晨晨给现场的观众出了几道“考题”，从现场反馈来看，老年朋友们颇有收获。

“公安给你打电话通知你补交罚款，你该怎么做？”周晨晨提问。

“提高警惕，核实对方信息，尽可能多的问明来意……”现场的一位老大爷回答。

接着进入自由分享环节。现场老人十分踊跃，其中来自湖北广播电视大学的退休教师刘阿姨向大家分享了

自己险些被骗取房产证作抵押贷的经历。

刘阿姨住的小区楼房一直没有电梯。最近，刘阿姨邻居的一个学生找上门说可以给大家安装电梯，并且需要提供房产证、身份证、签署授权书等各种文书。

刘阿姨说，这位找上门给大家安装电梯的年轻人要求全楼的住户提供房产证并签署授权书，她一直不敢提供签字授权，也因此“得罪”了不少邻居。

“这家安装电梯公司是在我们楼栋商议安装电梯之前一个月刚刚成立的，注册资金也只有 10 万元。如果他拿着我们的房产证去干点什么，比如做个抵押贷，那我们怎么办？”

因为担心被骗，刘阿姨始终没有同意提供自己的房产证给电梯安装公司，因为她一人的坚持，加上她不断向全楼的住户解释，最后没有人上交房产证。

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 转“反诈骗中心”，或者选择打开支付宝搜索“简单金融说”、“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。

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。

12 月，蚂蚁金服“扫雷行动”在武汉已经进行了多场公益讲座，此前讲座已经横跨浙江、河南、山东、广东四省，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。（为保护个人隐私，文中老年听众名字为化名）



湖北武汉西马社区

冒充公检法司的电信诈骗出现“升级版”，武汉受害者竟被外地受害者诓骗

来源：武汉晚报 日期：12月17日

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，可一旦遇到网络欺诈该怎么办呢？

12月10日到14日，由本报携手支付宝、网商银行发起的金融消费者保护计划公益课堂分别走进徐东古玩城、武昌四美塘社区服务中心、洪山区老年大学、江岸区西马街道模范社区、青山长江大桥项目部。来自支付宝、网商银行及反通信网络诈骗中心法制专家，通过详实的案例，现场为大家解析常见的金融骗局，更是送上防骗秘招。

支付宝防骗讲师周晨晨在分享中就讲到这么一个案例：因雨雪天气到来，市民小吴收到一则订票网站发来的短信。短信说因雨雪天气影响，小吴预定的机票将无法按时出票需及时办理退票手续，依照短信里的链接点一下即可办理退款。小吴点了链接没有细看，填写了信息之后，小吴的退款变转账，卡里的余额都被转走了。

上述骗局看似很简单但真的遇到时你会上当吗？武汉市反电信网络诈骗中心警官鲁昊在现场说的一番话发人深省。“骗局一旦被侦破，骗子们又会整出另外一个新骗局。同一个骗局，从普通版，到升级版，再到加强版，都有武汉居民上当受骗。”

据鲁昊介绍，如果说以前那些冒充公检法司人员进行电信诈骗都是骗子通过电话遥控当事人来完成的话，今年9月发生在武汉的一个骗局就可谓是线上线下加强版了。

08 关注 责编 刘明 美编 肖琴 校对 洪海

2018年12月17日 星期一 武汉晚报

冒充公检法司的电信诈骗出现“升级版” 武汉受害者竟被外地受害者诓骗

武汉晚报讯(记者张璐)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，可一旦遇到网络欺诈该怎么办呢？

12月10日到14日，由本报携手支付宝、网商银行发起的金融消费者保护计划公益课堂分别走进徐东古玩城、武昌四美塘社区服务中心、洪山区老年大学、江岸区西马街道模范社区、青山长江大桥项目部。来自支付宝、网商银行及反通信网络诈骗中心法制专家，通过详实的案例，现场为大家解析常见的金融骗局，更是送上防骗秘招。

支付宝防骗讲师周晨晨在分享中就讲到这么一个案例：因雨雪天气到来，市民小吴收到一则订票网站发来的短信。短信说因雨雪天气影响，小吴预定的机票将无法按时出票需及时办理退票手续，依照短信里的链接点一下即可办理退款。小吴点了链接没有细看，填写了信息之后，小吴的退款变转账，卡里的余额都被转走了。

上述骗局看似很简单但真的遇到时你会上当吗？武汉市反电信网络诈骗中心警官鲁昊在现场说的一番话发人深省。“骗局一旦被侦破，骗子们又会整出另外一个新骗局。同一个骗局，从普通版，到升级版，再到加强版，都有武汉居民上当受骗。”

据鲁昊介绍，如果说以前那些冒充公检法司人员进行电信诈骗都是骗子通过电话遥控当事人来完成的话，今年9月发生在武汉的一个骗局就可谓是线上线下加强版了。

今年9月，武汉陈老太遇到一个来自



反通信网络诈骗中心法制专家送上防骗秘招

记者柯志刚 摄

广州的骗子，这个人骗法与以前那些冒充公检法司人员进行诈骗的骗局差不多，就是以配合犯罪调查为由让陈老太带着银行卡、身份证去银行。可这次骗子与那些电话那头的骗子不同之处在于她自己也是被骗子安排过来的受害者。这名受害者是专程从广州买了机票飞来武汉对陈老太进行诈骗。

这名“骗子(同时又是受害者)”在骗子的指挥下化妆成公安人员跑到武汉来诓骗陈老太，可“骗子”自己以为自己是配合公安调查，全程还必须保密。最终，这起案件中陈老太的6万养老金全部被骗。

目前，我市公安局侦破的通信诈骗案例呈现手法隐秘、团伙作案、转账

迅速、精准诈骗等特点。大家在遇到陌生人提出的中奖、用钱、用卡、用身份证等需求时一定要多多留心。由于个人信息泄露随时有可能发生，除了冒充公检法司人员，骗子还有可能以航空公司客服、网店卖家、电视台工作人员等多种身份来对你进行诈骗。一旦遇到来历不明的二维码或链接或免费公共Wi-Fi，请注意个人信息及财务安全。

对此，支付宝防骗讲师周晨晨也提醒说，生活中，一旦遇到拿不准的金融活动，可以直接拨打110转“反诈中心”。或者，还可以选择打开支付宝搜索“简单金融说”“扫雷行动”，在这里，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。

隆平高科五千万
买断“袁隆平”使用权
同行涉嫌侵权
索赔1元胜诉

武汉晚报讯(记者董磊)袁隆平农业科技股份有限公司(简称“隆平高科”)花5151万元买断袁隆平三个字的商业使用权，湖北农华农业科技集团有限公司(以下简称“农华科技”)将袁隆平的题字印在产品包装袋涉嫌侵权。

2016年4月，隆平高科将华农科技告上法院，要求停止侵权行为，并索赔1元。

2017年5月，武汉中级人民法院开庭审理认定，农华科技主观上存在攀附袁隆平院士业界权威和良好形象的目的，但对隆平高科要求确认该行为是不正当竞争行为的主张不予支持。隆平高科不服判决，上诉至湖北省高级人民法院。

近日，湖北省高级人民法院对此案作出终审判决，认定农华科技侵害了隆平高科的合法权益，属于不正当竞争行为，要求农华科技立即停止制造、销售包装带有“袁隆平”姓名的涉案产品，赔偿隆平高科经济损失1元。

目前，农华科技已被判决停止侵权行为，主动履行赔偿义务。

今年9月，武汉陈老太遇到一个来自广州的骗子，这个人骗法与以前那些冒充公检法司人员进行诈骗的骗局差不多，就是以配合犯罪调查为由让陈老太带着银行卡、身份证去银行。可这次骗子与那些电话那头的骗子不同之处在于她自己也是被骗子安排过来的受害者。这名受害者是专程从广州买了机票飞来武汉对陈老太进行诈骗。

这名“骗子(同时又是受害者)”在骗子的指挥下化妆成公安人员跑到武汉来诓骗陈老太，可“骗子”自己以为自己是配合公安调查，全程还必须保密。最终，这起案件中陈老太的6万养老金全部被骗。

目前，我市公安局侦破的通信诈骗案例呈现手法隐秘、团伙作案、转

账迅速、精准诈骗等特点。大家在遇到陌生人提出的中奖、用钱、用卡、用身份证等需求时一定要多多留心。由于个人信息泄露随时有可能发生，除了冒充公检法司人员，骗子还有可能以航空公司客服、网店卖家、电视台工作人员等多种身份来对你进行诈骗。一旦遇到来历不明的二维码或链接或免费公共Wi-Fi，请注意个人信息及财务安全。

对此，支付宝防骗讲师周晨晨也提醒说，生活中，一旦遇到拿不准的金融活动，可以直接拨打110转“反诈中心”。或者，还可以选择打开支付宝搜索“简单金融说”“扫雷行动”，在这里，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。

湖北武汉中铁项目部

“扫雷行动”走进武汉工地， 为工友补上金融安全课

“购物全返、稳赚不赔、恭喜中奖……这些骗局你们都碰到过吗？”蚂蚁金服金融安全课讲师周晨晨向台下近 200 位工友提问。

现场几十个人纷纷举起了手。

12 月 14 日，蚂蚁金服“扫雷行动”走进湖北省武汉市的青山长江大桥项目部，为工友们举行了一场金融安全公益讲座。尽管已经是晚上 7 点半，气温骤降，但这并未阻挡工友们听讲座的热情，他们早就坐满会场，齐齐整整地等待讲师开讲。

来自蚂蚁金服的金融安全讲师周晨晨通过丰富翔实的案例，给工友们上了一堂生动的金融安全防骗课。

讲师提醒工友警惕“美女”与“高科技”骗局

“现在有一类骗局呢，大家可能遇到过，就是冒充各种身份，通知你中奖啦，冒充公安法院、老师、领导、美女，编造一些和你有关的故事或者是紧急的情况，来骗你上当。”周晨晨说。

在分享案例的时候，周晨晨特别提醒工友们要注意骗子冒充陌生美女加微信的骗局，随后讲述了一起近日刚被武汉警方侦破的案子。

这个骗子团伙雇用模特拍照、编造身份背景、在微信里大量添加陌生人好友，普通男性在看到对方是“美女”后一般都不会拒绝，然后“美女”依照“剧本”聊天，取得受害人的信任，继而推销高价白酒：“爷爷家自酿的原浆白酒，可以帮忙买一点吗？”

受害人通常无法拒绝，就这样落

入骗子的圈套，把款打过去后直接被拉黑。

据周晨晨介绍，现在还有一类骗局也要特别警醒，它们往往被包装得噱头十足，骗子会跟你讲创新金融、结合最前沿的高科技技术，让你觉得项目特别“高大上”。但其实这些骗局就是“换汤不换药”，用一些最前沿的高科技技术，把很老的传销骗局、资金盘骗局包装一下，让人“不明觉厉”，再利用普通人想一夜暴富的心理，实施诈骗。

“比如前阵子特别火的数字货币维卡币，号称是下一代的比特币，声称这种币也会像比特币一样暴涨。现在只要投几百块就能让你在几年内身价上百万。”周晨晨向工友娓娓道来，“其实很多人连比特币到底是什么都不懂，反正听说能迅速暴富，就迫不及待去参与。有个陈某某，本来蒙冤

在监狱里待了 23 年，好不容易重获自由，拿到两百多万的国家赔偿，结果被忽悠跑去投资了这个维卡币，把一百多万买了这个假的数字货币，全被骗走了。”

“普通人做到‘不懂不投’，看不懂的千万不要涉足，一般就可以避开此类骗局了。”周晨晨说。

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。

工友自述：买“期权股”被骗40万

“虽然有个别地方没太听懂，但我觉得收获很大，防骗技巧很实在。”现场一名工友听完讲座后表示。

会后，现场的周师傅（化名）分享了自己的妻子落入期权股圈套的经历。

家住汉口的周师傅，去年年末拿到一笔300万的拆迁款，随后就被妻子的朋友盯上了。妻子的朋友之前做过直销，有丰富的项目推销经验，今年初以来这位友人不断向妻子推荐一个叫“合发全球”的项目。

妻子的朋友介绍，合发全球是个颇具前景的项目，同时也在出售期权股，这部分期权股之后可以转成原始股，等合发全球在美国纳斯达克上市之后，就变成交易股票，他们的投资就能成百上千倍的增长，实现一夜暴

富。

妻子经不住朋友的推销，有些心动，但周师傅觉得那么好的机会不会轮到他们头上，但无奈拦不住妻子，妻子还是背着他投了40多万元进去。

事实上，早在今年8月份“合发全球”就被上海媒体曝光，被定性为网络传销组织，只是骗子团伙后又转移到武汉等二三线城市，依靠所谓的“新概念”赢得市场，仍旧如火如荼。周师傅身边的朋友拿着上百万的全部身家投入其中，就为了拿到所谓的期权股。

对此，周晨晨提醒大家，碰到骗局，投资者可以直接拨打110转“反诈骗中心”，或者选择打开支付宝搜索“简单金融说”、“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。

据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。

12月，蚂蚁金服“扫雷行动”在武汉已经进行到第6场，此前讲座已经横跨河南、山东、广东、浙江四省，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。



的沈杰在启动仪式上提到，权威报告显示 65% 的消费者意识到自身金融知识不够，而这次扫雷行动正是起始于消费者的强烈需求。他说，支付宝希望通过金融安全宣传，降低大家遭遇金融犯罪的风险，这是一项长期的系统的工程，希望大家可以一起携手聚力，将学到的、知道的金融安全知识，告诉给身边的人，一起弘扬金融正能量，共创消费好环境。

2、“8 不要” 远离金融消费“雷区”，“五不一打” 防范电信网络诈骗

昨天，阳光正好，北山街道各社区的叔叔阿姨们早早就来到现场，会场内座无虚席。其中一位阿姨说，她上个星期就在社区公告栏上看到了扫雷行动的活动信息，立马告诉了身边的小姐妹，和她们约好一起来听课。

金融课堂一开始，正气满满的支付宝讲师沈杰就得到了叔叔阿姨们的好感。他在课堂中提到，许多老年人为了避免给子女添加负担，选择去养老机构，但往往就是在选择养老机构的时候，不少人掉进了“陷阱”。他分享了一个案例，讲的是杭州一个养老机构，让大家交费购买高收益的理财产品，短短数月就聚集了 60 亿资金。但是收了费用之后，这家养老机构就直接跑路了，不见踪影，消费者投进去的钱想拿回来就非常困难。

从发生过的一些案例中，沈杰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所吸引。要时刻记住：不轻信、不透露、不转账。”

而来自杭州市公安局反欺诈中心的王海燕警官，首先分享了一些真实

案例，其中有因电信诈骗损失 1996 元而失去生命的男士，也有因为网络诈骗而轻生的女大学生。听到这些活生生的案例，不少现场观众倒吸一口凉气，一位阿姨惋惜地止不住叹气。

为了避免更多令人惋惜的案件发生，王警官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。

她总结了常见的几种诈骗手法，包括“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，还在现场教给观众“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。王警官还提醒，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。

3、老伴非要买 16900 元的理财产品 街坊中招求救，讲师警官认真答疑

支付宝讲师和王警官的金融课堂刚一结束，现场观众意犹未尽，踊跃举手提问请教专家，还分享了自己遭

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，阻止了老伴。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，利息率很高，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。”

活动结束后，一位阿姨握着讲师的手，激动地说：“这个活动真的好！是实实在在地为我们老年人着想，让我们少上当，少受骗。公安警官和讲师今天讲的非常实在，教我们有用的金融安全教育，回去我也要跟家人朋友都普及一下！”



多人就是因为开了一个小口子，然后被理财产品推销者的话术和身边的环境所影响，就越投越多。结果理财产品公司集到足够的钱就跑路了。所以千万不能有试一试的想法。”

老年人还有一个容易上当受骗的情况，就是买保健品。蒋志辰提醒现场的各位老人，一定要相信正规医院，听从医生的指导建议，保健品是不可能治好病的。他还总结了防诈骗的几个基本点：不要拿学费、养老钱投资，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给吸引。要时刻记住：不轻信、不透露、不转账。

金融安全教育会像种子一样在我们身边生根发芽

在金融诈骗中，电信网络诈骗占

了很大的比重，比如冒充熟人诈骗、短信中奖诈骗、网上炒黄金、炒股、炒原油、博彩诈骗等。那要怎么防范呢？穿着一身警服，正气满满的杭州市公安局反欺诈中心邱宏露警官说，要牢记“十个凡是”：凡是自称公检法要求汇款的；凡是教你汇款到“安全账户”的；凡是通知中奖要你先交钱的；凡是通知“子女、亲戚”出事要先汇款的；凡是在电话中索要个人身份和银行卡信息的；凡是教你开通网银、U盾接受检查的；凡是教你开宾馆开房登录网站查看公检法网址的；凡是教你登录网站查看通缉令的；凡是自称领导联系你汇款的；凡是陌生“链接”要你点击查看的，这些都是电信网络诈骗，大家一定要牢记，不要上当受骗！

那万一上当受骗了怎么办呢？林阿姨（化名）向邱警官咨询，“我有个姐妹听她邻居说，在网上买一个炒股产品能每天收益30%，于是就投了3000元钱，后来才发现是假的，钱也拿不回来，这种情况该怎么办啊？”邱警官告诉林阿姨，在发现自

己可能是上当受骗后一定要第一时间打110，然后到当地派出所报案。在诈骗发生后2小时之内，可以通过冻结资金减少损失。

现场的一位叔叔听说了林阿姨的案例后，直接展示起了自己在支付宝理财收益的记录，“我从来不买那种高收益产品的，肯定有诈。我就把钱放支付宝里，虽然收益不高，但安全。这几年下来，我余额宝收益和里面的理财收益现在加起来也有毛估估（杭州话大约的意思）6万嘞。”

值得一提的是，昨天的活动还安排了移动大篷车，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，看完后还不忘记拿一份支付宝的扫雷宣传单和杭州市公安局反诈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，像一颗种子一样，生根发芽。



广西兴安县

“扫雷行动”走进乡村， 乡民踊跃参与学习防骗知识

12月份，扫雷行动进农村活动继续在广西展开。本月，扫雷行动联合兴安县政府和乡镇宣传委员，将金融安全知识带到了兴安镇、严关镇、界首镇、高尚镇、溶江镇、湘漓镇、漠川乡、白石乡、崔家乡、华江瑶族乡等10个乡镇。

此次扫雷行动进农村活动，深入到乡镇的街道、社区，乃至村庄庄户

身边，除了现场讲师专人解说，还用大屏幕滚动播放“金融8不要”的生动科普视频，吸引过往的村民驻足观看，覆盖了较广人群。在互动提问环节中，许多乡民踊跃提问，分享自己和身边朋友人的经验教训，赢得现场听众的笑声和掌声。

互联网的高速发展，带来越来越多难以轻易识别的网络骗局。基层乡

镇的村民们由于最新资讯获取不及时，金融消费知识匮乏，很容易成为骗子瞄准的行骗对象。扫雷行动走进基层，致力于将金融知识送给最需要他们的人，和全社会共同努力达成“天下无贼”的美好愿景。





扫雷行动走进广西省兴安县
活动照片集锦图示

1. 扫雷行动走进兴安县华江瑶族乡
2. 扫雷行动走进兴安县高尚镇
3. 扫雷行动走进兴安县界首镇
4. 扫雷行动走进兴安县溶江镇
5. 扫雷行动走进兴安县湘漓镇
6. 扫雷行动走进兴安县兴安镇
7. 扫雷行动走进兴安县严关镇
8. 扫雷行动走进兴安县崔家乡
9. 扫雷行动走进兴安县漠川乡
10. 扫雷行动走进兴安县白石乡

1	4	8
	5	9
2	6	10
3	7	

「 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。

李阿姨的理财心得：老年人最好“傻”一点

2018年12月18号早上八点，李阿姨按照往日习惯，来到距离小区门口几百米远的弥陀寺公园晨练。公园里有一处开阔的露台，她们十几个姐妹一起组建了一个跳舞队，在这里练习民族舞。

公园最大的一个厅叫念佛堂，就在她们练舞的草地旁边。今天的念佛堂不像往日那么安静，大清早的就有几个年轻小伙子搬进搬出，摆放宣传海报。她跑上去问了问，才知道，等会9点钟，有一个蚂蚁金服联合公安部门主办的“扫雷行动”金融消费安全知识公益讲座要在这里展开。

李阿姨连连点头，说到：“好事、好事！我们太需要这样的理财知识课堂了！”说完，连舞蹈都不练了，告知姐妹们一声后，就跑到念佛堂的椅子上坐好，等着活动开始。

李阿姨对理财知识的学习热情并非头脑发热，事实上，她有着多年的投资理财经验。虽然今年已经满了60岁，却不像一般的老年人一样，退休后只满足于晒太阳，接送孙子孙女放学的生活。对于互联网的发展、金融理财工具，她在退休后，都投入了不少时间、精力来学习。

“工作的时候没时间去学这些知识，退休后，有了大把时间，也就有力气有劲头了。再说了，年纪大了可不是理由，养老钱照样也要自己打理的呀！”李阿姨笑着解释，她还热情地介绍了自己的过往投资经历。

早在五六年前，她通过老伴家人那边的朋友，了解到一个上海的投资平台。她也不清楚平台是做什么的，连名字都没怎么搞清楚。只知道有一个自家亲戚的小辈在里面工作，拍了胸脯说能赚钱。她就试着投了两万，半年之后，本金回来了，还赚了一万

块。她就放了心，加大了资金，投了十万块。

过了一年，这笔钱也回来了，十万块本金，赚了八万块。李阿姨尝到了甜头，从此一发不可收拾，再也没有间断过投资。

从线下理财平台，到暴雷的P2P，以及最近火热的区块链。李阿姨一路上看着市场风云变化，而自己也从误打误撞进入市场开始，赚过钱，踩过坑，积累了一肚子话想说。

投资多年，曾经亏损十万块

李阿姨说，“早几年投资，那都是靠着运气好。投过好几个平台，都是因为进去早，所以钱都拿出来了。这两年再做的那些朋友，有好些都栽在里面了。”

她自己也不是没踩过坑，最近这一两年，政府加强金融监管，好多问题平台出事。她也损失了不少钱。她印象最深的，也是亏损最多的一个平台，是一家名叫众链的高科技公司，做区块链相关的业务。

“我看央视新闻也说了，这个区块链前景很广阔的。公司老总也承诺，将来要上市的。”李阿姨跟我解释说，这家公司非常有钱，老总到杭州开会，还带着她们几十个人去贵州参观了总部。虽说机票要李阿姨她们自己出，但是在贵州的伙食费、住宿费，这家公司却全都包了。李阿姨和一群朋友们，在贵州玩了一个星期，认识到了这家公司的实力，也就放下了心地纷纷投资。

李阿姨也投资了十万块。可惜好景不长，没过多久，就传来了公司的负面消息，连利息都发不出来了。她们一群人跑去杭州分部要见老总，也

没见着，只有公司员工带来老总的一句话：“耐心等着，公司上市钱就能拿回来了。”

李阿姨说，那也没办法，只能等着了。李阿姨摇摇头，“其实自己也知道，这笔钱，八成也就是打水飘了。”

另外一个教训，又比这个还要惊险一点。

杭州本地一家叫做“十六铺”的公司，是做线下贷款的。李阿姨的一个侄子在那公司工作，介绍说，“这家公司做借贷，都是要房子、车子抵押才可以的，完全靠谱，可以放心投资。”

李阿姨去公司也看了一下，看上去正规气派，加上又有亲戚在里面工作，于是一口气就投资了十万块。

李阿姨安心的投资了大半年，一直相安无事。10万块的本金放里面，已经拿回来快一万块的利息。结果太平日子还没能持续多久，出事了。先是利息逾期，后来本钱也拿不回来，一起投资的朋友们都在传闻老板跑路了。

李阿姨几天睡不着觉，不知道这事要怎么收场。侄子的电话一天十几通的打过去，要么不接，要么也是说几句含混话。正愁不知道怎么办才好，得到侄子消息说，“放心，政府出面处理了，有了解决方案。”

李阿姨还遇到一些完全不靠谱的公司。

舞蹈队的姐妹给她介绍过一个公司叫做爱福家。第一次去公司看的时候，每个人都拿到一份小礼物，三十个鸡蛋。第二次再去公司拜访，就给你介绍投资产品了。李阿姨说，“利息也挺高的，20%多呢！”身边的朋友都动了心，在场有一个人就一下

子投了八十多万，把养老钱全都拿出来。

李阿姨留了个心眼，只投了两万块跟着试试看。结果就是，没过多久，这个平台也出事了，还上了央视的新闻。

李阿姨说，“也不知道那个投了80多万的人，是不是我们小区的。”说完摇摇头，又叹了口气，“都是命啊。”

反思经验：老年人最好“傻一点”

经历了这么多风波，自己和身边朋友的亏损经历都不少，李阿姨现在心态已经放得很平。

她总结说，“我现在想想，还是那些看上去精明的人最后亏得多。”

李阿姨分析说，“这精明的人也有两种。一种人，是已经足够聪明，知道那是骗局，但是相信自己能在平台出事之前安全的把钱赚回来；还有一种，就是会算计小便宜。用脑子一算，知道这个平台利息高，哎，就把

钱都投进去了。”

李阿姨说，“就是这两种人，都贪心，最后也就亏得多。”

她又举了一个例子说：“你可能不知道哦。很多投资平台，你介绍朋友去投资的话也是能赚钱的。像某个平台，你拉过去的朋友投资十万块，你也能拿到八千块收入的。那些精明的人，都很会算的呀，就一个个把亲戚都拉过去了。”李阿姨说到这里，停了停，“那你说后来怎么办嘛，这亲戚都还怎么相处，全被他坑里面了呀！”

李阿姨说，“所以老年人最好还是活得糊涂一点。我举个例子，像一般的那种发小礼品的讲座我就从来参加的，小礼品我也从来不拿。因为你知道，别人不会无缘无故给你好东西的，这背后肯定有故事的。”

接着李阿姨又补充道，“所以说你们这个扫雷行动，办得好。就是让大家变得‘傻一点’，不要想着去贪小便宜。”

近年来，中老年人参与理财的人数在逐渐增加，但确实存在不少问题。金融理财知识的学习门槛相对较高，中老年人普遍一知半解，不了解真实业务，在听信亲人朋友介绍后就参与投资，因此十分容易踩雷。

总结李阿姨的投资经验我们可以发现，拿高科技、上市等等做噱头，但是没有真实资产的公司需要警惕，另外拿小礼品、高息做诱饵的公司，也需要留心背后的陷阱。

李阿姨在公园参与的“扫雷行动”金融消费安全讲座，深入小区，把基本的理财消费知识带到中老年朋友身边，具有极大的社会意义。这里也再次提醒中老年人，可以像李阿姨一样，最好“傻”一点。不要贪小便宜，不要贪图高息。在投资之前，一定要谨慎，养老金、救命钱不要拿出去冲动投资。



刷抖音玩微信，他们被骗了三千万

近日，一个叫“早起挑战团”的微信公众号涉嫌以“早起打卡”的名义诈骗被封号，公众号57名运营者全部被捕，整个团队几个月居然骗了3000多万元。

事实上，类似的“早起打卡，轻松赚钱”的骗局还在大行其道，来自武汉生物工程学院的小雷就被“套路”过。蚂蚁金服“扫雷行动”近日走进武汉生物工程学院举办了金融安全知识公益讲座，随后小雷也与我们分享了他“踩雷”的经历。

一箭三雕的好项目

今年9月份初，小雷开始准备考研，有一天，他订阅的公众号推出一篇文章《最近抖音很火的早起打卡挑战，竟然很多人还不知道》，点击进去一看，通篇大致是这个意思：

10元投入即可参与挑战，早上9点在平台成功打卡，连续5天即可瓜分打卡失败用户的挑战金。存入的挑战金越多，能够瓜分的份额也就越大。

“自律不仅能带来自由，还能带来金钱。”这句话打动了小雷，小雷觉得这是一箭三雕的好机会：薅一把羊毛，还能投资，顺便还能帮助自己养成早睡早起的好习惯。

于是他决定先投入了50元试水。坚持了一个月早起打卡，他分到了3元。

“收到钱的时候蛮惊喜的，算了下收益比余额宝高多了。”正如小雷意识到的那样，很多参与其中的人实际上把打卡平台当成一个投资项目。

高收益是互联网金融骗局吸纳用户的主要方式。这些用户真的不知道自己的高收益从何而来吗？显然他们

不少人是知道的，只不过心存侥幸，觉得自己能够在崩盘暴雷之前找到接盘的人。

当然，最终结果是，投入越多损失也就越大。

多亏懒惰救了我

10月25日，小雷所在的打卡平台突然终止运营，无法提现，小雷联系不上平台人员，客服通道也持续关闭。

“还好我只充了这50块，现在想想真是后怕啊，感谢后来懒惰的我，没有坚持天天早起，真的困……”小雷说。

后来通过搜索新闻报道，他才意识到这是一场彻头彻尾的骗局：这类打卡赚钱平台表面上积极向上还带着投资属性，但难掩其网络赌博的本质。

一群人，将金额不等的资金放入资金池，由平台按照准入资格进行资金的重新分配。

在一个封闭的系统内，用户无法与其他人联系，也就是说，用户不得不无条件相信平台提供的一切信息，

包括今日可瓜分的现金金额，目前平台用户数目等等。

以小雷所在的平台为例：页面显示平台当前有8026人参与打卡挑战，7629人成功，397人失败。至于是否确实是397人失败，用户无法获得确切信息。

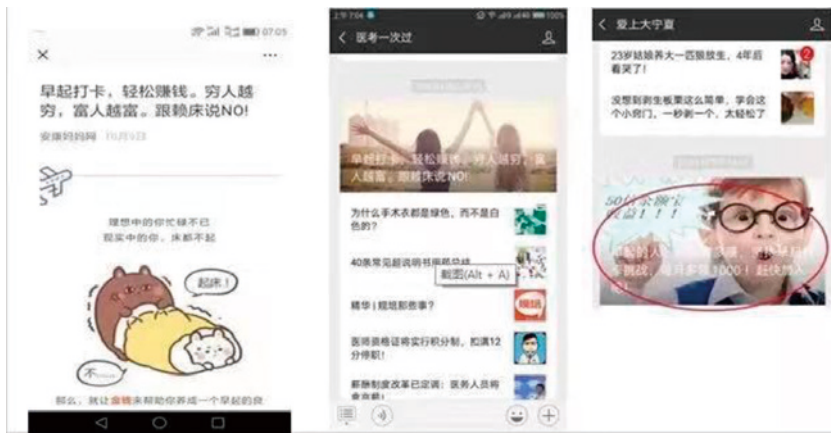
而真实数据与平台显示数据之间的差额就是平台盈利。平台数据显示有397人打卡失败，真实数字则可能是600、700，甚至更多，这之间的差额就被平台私吞了。

“你没法揭露他，因为系统是封闭的，你根本找不到其他人，也就没法证明它在骗人。”小雷解释道。

但这还不是最糟糕的。小雷想到一种可能：这个局大部分是一群骗子陪着你一人玩，这1000个人里，可能有800多个人都是虚拟的。

“随着你一天天赚到钱，就会对他们深信不疑，投入到系统的钱也会越来越多，骗子哪天一看钱赚得差不多了，就直接卷款跑路了……”

小雷表示，这跟所谓的网络博彩是差不多的套路：做个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，这一把就输光。

小雷听说有人用信用卡借了23万元投到平台里血本无归。在这种有充值限额的平台上（最多一次充值1万元），居然投入这么多，很难说他的损失跟自己的贪婪无关。

直到今天，一些更换过无数次名字的骗子平台仍在运营，仍有无数新用户加入。太阳底下没有新鲜事，即便知道所有骗子的套路，还是会有人陷入骗局。

做好这两点，防范骗局并不难

据蚂蚁金服“扫雷行动”金融安

全讲师周晨晨介绍，类似的网赚项目今年有个新变化：从微信、淘宝转移到了抖音、快手。

比如近日，西安一个男青年通过抖音添加了一女子微信，发现她自称向其转账可进行返现，而且是转小钱返大钱。其朋友圈贴满了显示“转账520元返1万”、“转账1314元返3万”的截图。于是该男子动了贪念，想空手套白狼拿15万；最终，在被该女子骗了6738元后，他终于清醒过来……

还有一类“抖音”兼职群宣称，只要加入该群一天能挣几十到上百块。加入该群后，按群主通知每天截屏、点赞、发朋友圈，可以得到相应工资，但需要事先交一笔入职费。

由于刷单本来就属于网络灰色产业，交易方式不透明，骗子很容易利用这一点忽悠你。一旦交了入职费成为“抖音点赞员”，没几天就接不到任务了。群主宣称系统升级等借口，甚至直接拉黑了事。

对此周晨晨表示，今后遇到类似的项目，投资者应该多问问自己：“薅羊毛”只是赚钱方法，但“薅羊毛”自带资金就明显有猫腻。

其实，天下之大、骗局之多，已经超过了我们能够穷举的范围，但防范骗子并不难，做到以下两点就可以：

首先，看到“高息”要警惕，千万不要贪恋高收益。周晨晨引用银保监会主席郭树清的话提醒大家：“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。”

其次“不懂不投”，投资之前，对照4个条件：

第一，高收益且收益来源不明的平台，不投。

第二，资金流向不明的平台，不投。

第三，去百度搜，负面消息不断的平台，不投。

第四，去“启信宝”“天眼查”这类企业信用平台查，高管、法人频繁变化的平台，不投。

“满足其中任何一个条件，最好不要去碰。”周晨晨说。（为保护个人隐私，本文中女生“小雷”为化名）



