

当前，电信网络诈骗、虚假金融广告等经济诈骗行为花样繁多，危害极大。为增强消费者识别、防范经济诈骗的能力，民生信用卡中心化身“打假小能手”，收集梳理了几类诈骗案例，为广大消费者揭露金融诈骗把戏、剖析犯罪套路，让“李鬼”们无处遁形！

1.冒充司法机关工作人员诈骗

黄某接到自称公安局工作人员打来的电话，称有人以黄某的名义办了一张银行卡，里面有58万元存款，涉嫌洗黑钱，要把情况上报法院。之后，一名自称法院工作人员的人致电黄某，称为保证资金安全，需要黄某把钱转到法院指定账户。黄某拨打114查询，发现刚刚的来电号码与某法院的总机号码一致，将90万元转入指定账户导致被骗。

案件启示：司法机关、公安机关办理案件有固定工作流程，不会仅通过电话通知案件当事人，也不会要求当事人进行转账汇款。如有疑问应立即报警。

2.虚构“退税”、“退改签”诈骗

刘女士购车后不久，接到当地来电，称其新车购置税应按5%缴纳，但误按10%缴纳了，故需将多缴的税款退还。因对方描述的购车情况属实，且车主姓名、购买车型、时间等详细信息完全正确，刘女士来到银行ATM，准备按照对方的指示输入所谓的“税单编号”和自己身份证后五位，进行所谓的“账户信息确认”。经银行工作人员的提示，才恍然大悟，避免被骗。

案件启示：对各种优惠、退税政策应向国家主管单位核实，如遇疑问应立即向公安机关报案。

3.编造虚假信息诈骗

喜爱音乐类节目的王某接到一条短信，称是国内一档正在盛行的音乐类节目组发来的，祝贺他获得了“场外抽奖活动”大奖，要求他支付保证金及税款。王某激动万分，按照对方指示给对方汇了款，等了几个月“奖品”也杳无踪迹，才发现被骗。

案件启示：接到中奖等信息时，应提高警惕，不要轻信中奖内容，相信“天上不会掉馅饼”，如遇疑问应立即向公安机关报案。

4.网络购物诈骗

李某在一次网络购物后，接到自称商家的电话，称所购商品下架，要为其退款。需要李某通过ATM进行银行卡验证，由商家操作退款。李某按照对方指示操作后发现自己卡里的现金被全数转走。

案件启示：网络购物时，应注意：尽量使用正规网购平台购买商品；如发现网站要求支付预付金、手续费、退款等情形时，应主动与网站客服人员联系，谨慎操作；如发现网站有不法行为应立即向公安机关报案。

5.以金融机构或银行工作人员名义诈骗

陈某接到某银行发送的短信，称陈某网银盾牌口令即将过期，要求陈某登陆网站升级。陈某信以为真，登陆了短信提供的网址并输入了个人信息，导致账户中的数十万元被转走。

案件启示：收到金融机构的短信号码发送网银或系统升级信息时，应通过金融机构官方网站、客服电话等方式核对相关信息，不轻易点击短信链接，防止登陆虚假网站被骗。