

# 电诈发案连续8个月下降 这些新手法要注意

**新华社消息** 6月12日,公安部举行新闻发布会,介绍当前电信网络诈骗犯罪的最新形势和特点。发布会上,一个消息令人欣慰:2025年10月以来,我国电诈案件发案已连续8个月同比下降。

同时,电诈犯罪仍有很强的顽固性、反复性。刷单返利、虚假购物服务、虚假网络投资理财、冒充电

商物流客服等10类最高发的诈骗类型,占了全部电诈案件的85%。电诈套路深、陷阱多,还需要加强防范。

电诈犯罪有哪些新特点、新手法?

公安部刑事侦查局副局长朱磊介绍,犯罪分子大量使用用户数量少、关注度低的小众通联软件对

被害人进行深度洗脑,使被害人一步步失去理智。

犯罪分子还会利用现金或者黄金等贵重物品获取并转移涉诈资金。

近年来,未成年人及学生群体被电诈分子“重点瞄准”。针对中小学生的常见诈骗类型,主要有虚假游戏交易、追星以及直播间诱导打

赏类诈骗。针对大学生群体,主要有虚假游戏交易、购买演唱会门票、刷单返利类以及网恋交友类诈骗。涉及留学生的常见诈骗手法,有冒充公检法类、虚拟绑架以及换汇诈骗等。

此外,涉老诈骗主要有养老投资、推销保健品、冒充身份等三种高发类型。

## 热了20℃!南极出现异常高温

**新华社消息** 阿根廷观测数据显示,南极半岛6月初已出现15.4摄氏度的异常气温,比正常水平高出20多摄氏度,创下历史同期新高,冰层也出现异常融化。

阿根廷埃斯佩兰萨南极科考站的6日观测数据显示,南极半岛当日气温达到15.4摄氏度,超过历

史上6月的单日最高气温纪录,即1998年录得的13.3摄氏度。

阿根廷国家气象局专家何塞·路易斯·斯特拉11日在接受媒体采访时表示,虽然今年6月初距南极半岛较近的阿根廷各地气温普遍偏高,但南极半岛的气温“比正常水平高出20多摄氏度,这是不

寻常的现象”。

据阿根廷媒体《第12页报》报道,历史记录中埃斯佩兰萨南极科考站6月的平均最高气温为零下6.2摄氏度。此外,6月5日至6日,阿根廷马兰比奥南极科考站和圣马丁南极科考站最高气温分别达到11.8摄氏度和9.4摄氏度,而

这两个科考站6月的平均最高气温分别为零下10.7摄氏度和零下5.6摄氏度。

科研人员说,由于过去三周每日最高气温都在零摄氏度以上,埃斯佩兰萨南极科考站所在区域至今没有积雪,这会对极地生态系统产生不利影响。(张铎 王钟毅)

## 数智时代的权益防线： 金融知识问答特别策划

### (一)金融消费者的八项权利有哪些?

金融消费者财产安全权、金融消费者知情权、金融消费者自主选择权、金融消费者公平交易权、金融消费者依法求偿权、金融消费者受教育权、金融消费者受尊重权、金融消费者信息安全权。

### (二)遇到陌生链接、高额返利金融活动,可信吗?

不可信,此类活动大多为金融诈骗陷阱。

不法分子常以“低风险、高回报、保本返利、内部理财”为噱头,通过微信群、短视频、陌生短信推送虚假投资、理财项目,初期小额返利骗取信任后,诱导受害者大额投入,最终卷款跑路。

正规金融机构不存在“保本保息”“稳赚不赔”的投资产品。凡是承诺远超银行常规收益、无资质私下募资、要求私下转账的金融项目,均需提高警惕,坚决远离。

### (三)闲置银行卡可以随意买卖、出借、出租吗?

绝对不可以。

银行卡、手机银行账户属于个人重要金融凭证,仅限本人合法使用,严禁出借、出租、出售、借给他人使用。当前电信网络诈骗、洗钱等违法犯罪活动,大量利用收购的闲置银行卡转移非法资金。

个人一旦售卖、出借银行卡,极易沦为犯罪分子的“帮凶”,不仅会被银行冻结账户、列入惩戒名单,影响个人征信及后续所有金融业务办理,情节严重的还将触犯法律,承担刑事责任。建议金融消费者及时注销长期闲置、不用的银行卡,妥善保管个人金融账户。

### (四)发现金融消费纠纷、违规收费等问题,如何维权?

金融消费者在办理存款、贷款、理财、支付等银行业务时,若遭遇不合理收费、误导消费、服务违规、权益受损等问题,可通过正规渠道合理维权。

近年来,社会上滋生大量“代理金融维权”等黑灰产业,黑中介利用金融消费者不懂金融规则、心存侥幸的心理,诱导客户捏造事实、夸大损失、恶意投诉、以施压银行牟利,扰乱金融秩序,中介获利后即刻失联,消费者维权不成,反惹纠纷,更易造成个人信息泄露风险。

金融消费者要树立正确维权观念,理性看待金融业务风险,自觉远离“代理退费、代理维权”黑灰产业,守护个人征信与金融安全。

### (五)【金融消费者权益保护宣传重点小贴士】

1. 身份证、银行卡、网银/手机银行账号、短信验证码属于核心隐私,绝不透露给陌生人。
2. 办理贷款、理财、保险、信用卡等业务,仔细阅读合同、产品说明书、风险提示,不盲目签字。
3. 金融维权、退保、减免利息等事项无需找第三方付费代办,有偿代理维权多为黑产陷阱。
4. 拒绝配合他人捏造事实、恶意投诉、重复举报,依法依规表达合理诉求。
5. 老年朋友:不轻信上门推销、免费礼品、养老理财,遇事多和家人商量,不独自办理大额转账。
6. 青少年:不随意开通借贷、分期、直播打赏,树立正确消费观,远离校园贷、套路贷。
7. 两司两员新市民朋友:警惕“低息贷款、快速借钱”套路,日常周转资金,通过银行等正规渠道办理,远离弹窗广告、陌生私信的“无息秒批、黑户可贷、不用征信”网贷;守护好个人信息,理性消费、稳妥储蓄,守好钱袋子。

## 守住钱袋子·护好幸福家 ——防范非法集资专题宣传

近年来,养老领域非法集资、非法金融中介违规揽储等案件频发,不少群众血汗钱、养老钱落入不法分子圈套。为提升全社会风险识别能力,守护群众财产安全,下面带大家认清非法集资真面目,学会避坑维权。

### 一、认清非法集资定义与法律代价

非法集资,是未经国家金融监管部门许可,承诺还本付息、高额回报,面向社会不特定人群吸收资金的违法行为。

从刑事层面,主要触犯两项罪名:《刑法》第176条非法吸收公众存款罪、第192条集资诈骗罪,轻则拘役罚金,重则可判处有期徒刑并没收财产,单位、个人参与均要追责,主动退赃退赔可依法从轻处罚。

从行政层面,依据《防范和处置非法集资条例》,非法集资人最高可被处以集资金额1倍罚款,相关责任人最高罚500万元;资金无法同时退还集资款与缴纳罚款时,优先退还受害群众本金。非法集资协助人同样要被处罚,情节严重将追究刑事责任。

### 二、非法集资常见五种套路

1. 假借投资公司、合作社、互联网平台等各类组织名义违规吸纳资金;
2. 以股权转让、基金、保险、虚拟货币、境外资产投资等金融幌子募资;
3. 依托商品销售、项目投资,许诺现金、实物、股权等回报吸收资金;
4. 通过微信群、短视频、线下传单、公开讲座等大肆发布理财吸金信息;
5. 以各类新兴业态包装,实施隐蔽化非法集资行为。

### 三、两大高发领域重点风险警示

#### (一)警惕养老领域非法集资陷阱

不法分子常以免费旅游、健康讲座、赠送礼品拉拢老年人,打着高额回报养老投资、以房养老、床位预存、互助养老等旗号,诱导老年群体投入养老积蓄。一旦平台资金链断裂,老人往往血本无归,还会引发家庭矛盾、精神创伤。提醒老年朋友,切勿轻信“保本高息”养老项目,大额投资务必和子女商量。

#### (二)擦亮双眼远离非法金融中介

不少无资质理财中介,在商超、社区派发理财传单,包装境外贵金属、外汇、区块链、私募合伙、消费返利等项目,刻意夸大收益、隐瞒风险,部分平台服务器设置在境外,一旦跑路,投资者维权举步维艰。请务必通过银行、保险、券商等持牌机构理财,拒绝私下签订投资协议,遭遇违规金融侵害要通过正规渠道依法维权。

### 四、防非安全小贴士

1. 牢记高收益伴随高风险,不存在保本稳赚的理财,远离高息保险、高回报理财陷阱;
  2. 不被米面粮油、先返利息等小诱饵迷惑,谨记天上不会掉馅饼;
  3. 只通过正规持牌机构购买金融产品,不与从业人员私下签署理财合同;
  4. 保护个人隐私,主动关注官方金融风险提示,发现非法集资及时举报。
- 凡是遇到消费返利、境外投资、养老高回报、无登记私募、虚拟货币理财、慈善募资、街头揽客理财、境外平台投资等情形,请一定提高警惕,守好自己和家人的钱袋子。

## 筑牢金融合规防线 护航平稳金融生态 ——央行三项反洗钱监管新规落地解读

华夏银行呼和浩特分行 宣

为持续防范洗钱、恐怖融资等金融风险,规范金融行业经营秩序,保障群众和市场主体财产安全,中国人民银行最新出台三项客户管理、受益所有人监管新规,进一步完善反洗钱制度体系。我市金融机构全面对标新规要求,严格落实合规管理职责,全力营造安全、透明、规范的地方金融环境。

《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》是反洗钱基础性核心制度。新规坚持风险为本原则,优化差异化尽职调查机制,对低风险客户简化核查流程、提升服务效率,对高风险客户从严开展身份核验、资金溯源、业务审查。同时明确客户身份资料、交易记录的保存标准与留存时限,实现金融交易全程可追溯、风险责任可核查,从源头筑牢金融风险防控根基。

《金融机构客户受益所有人识别管理办法》聚焦穿透式监管,重点破解企业实际控制人隐匿风险。文件清晰界定受

益所有人认定标准,要求金融机构在办理对公业务、开户审核等场景中,精准核查企业实际持股、控股、支配收益的自然人,严查“壳公司”洗钱、隐蔽交易等违规行为,补齐对公客户风险管控短板。

《受益所有人信息管理办法》打通政企数据共享壁垒,构建标准化、规范化的信息备案与核验体系。新规明确市场主体受益所有人信息备案范围、简化小微企业备案流程,兼顾监管合规与营商服务效能。通过部门信息互通共享,大幅提升金融机构客户核验精准度,实现受益所有人信息动态更新、精准监管。

三项新规相辅相成、闭环联动,是金融行业提质合规、防范风险的重要举措。在此提醒广大市民及企业,办理金融业务时,请积极配合金融机构开展身份核实、信息更新、受益所有人资料填报等工作,如实提供有效信息。

坚守合规初心,守护百姓财富安全。