

以案说险 | 警惕冒充客服诈骗陷阱！

案例介绍

近日，客户刘某向某金融机构客服致电反映，其收到抬头为该金融机构的一条提示短信，短信内容为：刘先生，您好！您目前使用的尾号为 XXXX 的保单逾期未交费，现已中止，后续您需办理复效，并重新计算等待期。如有异议请咨询您的专属续期专员，电话 180XXXXXXXX。

刘某因事务繁忙，确实忘记在宽限期内存入保费。惊慌之下，拨通了对方电话。电话接通后，对方准确说出刘某的身份证号、保单信息及账单金额，于是刘某更加确信对方“金融机构员工”的身份。

期间，对方以帮刘某处理保单逾期复效业务为由，多次骗取刘某的短信验证码，并将其个人银行卡内资金全部转走，刘某收到刷卡提示短信后才得知被骗。

案例分析

不法分子通过各种渠道获取消费者的个人信息，分析消费者的财务状况及交易习惯，并冒充金融机构工作人员，来获取消费者的信任。同时，不法分子会利用消费者对征信的重视度，指导消费者按其要求进行操作，部分消费者遇事慌乱，在半威胁的情况下做出错误决定，从而造成资金损失。

案例启示

金融机构客服电话均会对外公示，如收到诈骗短信，可第一时间比对电话号码，或拨打网点电话进行核实。

金融机构工作人员不会以任何理由要求直接转账、汇款。收到陌生电话、链接、二维码请主动屏蔽，短信验证码务必自觉保管，切勿发送他人。