

以案说险 | 警惕 AI 金融诈骗新套路 守住您的“钱袋子”

案例介绍

某日，消费者小北接到某公司电话，称在高薪聘请业内人才，小北动心去参与面试，期间，为了保证面试的礼仪，小北将自己的手机关机。经过了家庭信息填写，以及两小时的笔试和面试流程，小北疲惫地回家了，但后面也未被告知录取，小北以为是自己面试未能通过，也没有将事情放在心上。

但在小北月底给父母打电话时，父母问小北孩子好了没有，小北心中一紧，与父母详细询问后发现他们被犯罪分子冒充自己的名义诈骗了 30 万元。

经调查，犯罪团伙正是那家“高薪挖人”的公司，他们谎称挖人，在小北到场后让小北填写了含有家庭信息的应聘者信息采集表，并在面试环节采集了小北的人脸信息和声音信息，经过 AI 合成后利用小北面试的时间，通过电话和微信视频的方式联系上小北父母并获得信任，然后谎称其送孩子上学时出了车祸，手机损坏了且孩子现在急需交手术费抢救，借别人手机联系上小北父母，要求父母转账垫付手术费，最终诈骗成功。

案例分析

本案例中，犯罪分子为小北设下了三大陷阱，环环相扣，最终让小北的家人遭受了诈骗

陷阱一：打着高薪聘请的旗号吸引小北提供信息

因正常工作应聘需要提供部分个人信息及工作记录，同时在现场面试过程中可能非法采集个人的人脸信息和声音信息。本案件中小北未产生警惕性，在不知不觉间将个人信息泄露给了骗子。

陷阱二：打着笔试及面试的旗号让小北与外界断联

在正常工作入职面试时，应聘者通常为了保证礼仪，关闭或静音自己的手机，且在笔试时为了防止作弊，可能严格禁止应聘者使用手机，这就充分为犯罪分子提供了实施诈骗的时间。

陷阱三：精准定位诈骗对象

本案中，最不正常的就是在入职面试时收集面试者的家庭成员信息，但由于高薪诱惑，使应聘者忽视相关风险，直接取得了被面试者的家庭成员信息及联系方式，从而精准实施诈骗。

案例启示

【AI 反诈三注意】

1. 注意不要提供超过必要的个人信息

不在任何场合为他人提供超出寻常的个人信息，避免因信息泄露产生的麻烦和诈骗。

2. 注意不要轻易与家人断开联系

避免长时间让家人无法与自己取得联系，必要时提前和家人报平安，以免家人遭遇诈骗时因紧张轻易上当。

3. 注意提供家人信息后及时告知

必要情况下在特殊场合填写了家人的相关信息，应该及时告知，一方面让家人放心，知晓自身情况，另一方面能够避免真正紧急情况时家人质疑，无法及时施救。