

随着数字人民币推出使用，一些不法分子打起了利用数字人民币进行诈骗的主意，造成民众信息泄露和财产损失。警方揭露了几种数字人民币诈骗套路，有的犯罪分子冒充警察以调查洗钱为由，诱导受害者通过数字人民币转账，金额高达上百万元。通过案例，石家庄市处非办提醒大家，看清数字人民币的诈骗套路，切莫掉入新型陷阱。

### 冒充警察设数字人民币陷阱

“您好，您因为涉嫌参与洗钱，现在需要配合我们进行调查。”山东荷泽的受害者李丽（化名）接到了自称“赵警官”的所谓警方电话，对方称为了证明清白，李丽必须提供自己有20万元存款的证明。“赵警官”说，“只需要把20万元存到同一张卡上，就可以完成自证”。为了配合“警察”工作，李丽筹集了20多万元，按指示转到自己的一张银行卡上。紧接着，又接受了“赵警官”的屏幕共享邀请。“赵警官”一步步操作，让李丽注册了数字人民币账户。再然后，20万元就没了……

毫无疑问，这是一种新型的数字人民币诈骗，虽然骗术很传统，但技术很新颖。骗子通过屏幕共享，获取了受害者个人信息，然后通过数字人民币账户进行转账，最后卷钱跑路。

警方表示，此类骗术主要利用少数用户个人信息安全的警惕性不够高，诈骗分子骗术不断翻新、“技术升级”，导致不少人掉入陷阱。

### 看清数字人民币四种骗术

打着数字人民币幌子的诈骗主要有四种形式，一定注意识别：

#### 1.假活动，真套路：“存1万元体验数字人民币”

李某手机收到一条数字人民币预约登记的短信，并附带了一个网址链接。由于前天李某在朋友圈看到“数字人民币试点发行预约登记”活动推文，便放松警惕点开了网址。随后，系统提示需要存入1万元方可体验数字人民币，李某根据页面提示转入资金，片刻后资金即被转走，李某方知受骗。

#### 防骗提醒：

大家在参与数字人民币试点活动时需留意，不要进入来源不明的“活动链接”或“活动页面”，不要在来源不明的页面中填写任何个人信息或转账。

#### 2.假流调，真行骗：用数字人民币“核查”资金

张某接到自称是某市防疫人员来电，对方称“疫情流调发现张某违反防疫规定，涉嫌故意隐瞒风险区行程，已被通缉”，要求张某通过“资金核查”的方式核验身份信息。张某惊慌失措，与对方加了微信好友，安装了对方发来的木马软件，并在对方引导下开通数字人民币钱包，先将银行账户中8万元兑换为数字人民币，后将数字人民币转账至不法分子掌握的其他钱包中。之后张某意识到不对劲，与当地疾控中心联系方知受骗。

#### 防骗提醒：

真正的防疫人员绝对不会询问财产等与疾病传播不相关的问题；不会索要银行卡号、密码或验证码；不会以任何理由让您转账或进行所谓的“资金核查”。

### 3.假公安，真陷阱：以开通“数字钱包”为由共享屏幕

陈某接到自称是市某管理局的来电，声称张某名下的手机号码曾发布违规信息，需要配合调查。对方报出张某的身份证号码、家庭住址和银行卡号等信息，让陈某深信不疑。随后对方转接“某市公安局”，声称陈某涉嫌诈骗活动，需要其提供财力证明，并要求进行手机屏幕共享。陈某在对方指示下开通数字人民币钱包，并将10万元银行存款充入数字人民币钱包，对方在屏幕共享过程中窃取陈某的交易密码等信息，随后立即通过数字人民币钱包将10万元资金分3笔转走，陈某才惊觉受骗。

#### 防骗提醒

：真正的公检法机关绝对不会使用电话或视频连线方式办理案件，也不会要求提供资金证明。凡是自称公检法并要求转账的都是陷阱。

### 4.假网站，真上当：称可以投资获利，有炒作空间

朋友向王某推荐“央行数字币”交易网站，称“央行数字币”价格实时波动，用户可以线上交易“央行数字币”获利。王某登录网站后点击充值，显示“通道正在维护，请联系在线客服进行充值”，咨询客服被告知要将资金转入一个银行账户。王某就有点怀疑，于是给银行打电话询问，确认这就是一个诈骗网站。

#### 防骗提醒：

数字人民币是中国人民银行发行的数字形式的法定货币，由指定运营机构参与运营。数字人民币与纸钞和硬币等价，不存在交易炒作空间，不法分子利用数字人民币热点和部分民众贪利心态，设计虚假交易网站并伪造“利好行情”以骗取资金，被骗人充值后则永远无法提现。

(来源：石家庄金融界)