

北京大兴反诈中心近日发布关于“P2P退款诈骗”的警示。民警提醒，诈骗分子往往潜伏在投资者群体中

，他们广泛收集信息，

遇到涉及P2P的事件、案件有重要进展时，就会冒出来蹭热度，进行一次快速诈骗。

这些骗局持续时间短，手法老道纯熟，其诈骗话术和套路多为复合型，具有诈骗成功率高且个案损失大的特点。

这类骗局的步骤之一是伪造国家机关的文件、公告，让投资者以为可以拿回钱

。

骗子以公检法或金融监管等政府部门的名义，通过网络、邮件、短信等方式，发布伪造的红头文件或蓝底白字的公告，谎称某公司正在组织办理清退回款手续，让大家加清退QQ群，这类文件和公告极具迷惑性。

还有骗子在投资者的微信群内单独加好友，再组小群，几个骗子扮演不同部门的客服对投资者实施诈骗。

诈骗步骤之二是提供几种回款方案选择，但投资者都需要先注资，最后甚至变成刷单、赌博的骗局。

当投资者加群、加好友想拿到理赔款，无论选择哪个回款方案，都需要先注资，也就是给代办的公司交钱。“面对这样一个不靠谱的说辞，投资者往往被能拿到理赔款的喜悦冲昏头脑，通通选择无视，哪怕对方发来的文件漏洞百出，甚至名字都不是自己，还毅然决然地转账。”民警说。

Q 在线咨询 - 清退客服

在线办理客服

您好，我是此次清退小组的客服，很高兴为您服务!

20:50
您好! 在吗?

20:51
我想问一下，提现失败是怎么回事呢

20:51
亲，在的呢。

20:51
亲，请稍等，正在为您查询。

20:52
亲，交易所和金融局这边查询到您账号有分析师带你超出盈利行为，请问您是否有行贿行为，交易所和金融局已经把带您操作的分析师停职调查了，如您没有行贿行为请您对冲超出盈利部分（83040元）否则这边即将冻结你的账号

民警说，

“不要盲目地进行任何投资，不要试图去赚你认知以外的钱财。被回款诈骗的受害者有高知、高管，也有退休的老头老太太，为了拿回投资损失，他们都选择了听从指挥，而不去核实。”

民警提示：下载全民反诈APP提前防御

- 1、不要轻信不法分子的回款谎言，不要点击链接下载不明APP，理赔却要先交保证金，还要跨平台投资虚拟货币的都是骗局。
- 2、部分P2P平台确实有退款情况，但都是在法院判决生效后由法院执行，不会委托三方平台私自退款，更不会跨银行、券商等多行业进行理赔。
- 3、加入投资者微信、QQ群时要注意个人信息的保密，通过主动添加QQ、微信理赔的绝对不是官方，司法途径是唯一的选择。
- 4、如遇电信网络诈骗等可疑情况，请立即拨打96110咨询。下载全民反诈APP是提前防御的最有效手段。

照片来自大兴反诈中心

来源 北京日报客户端 | 记者 张宇

编辑 王琼

流程编辑 刘伟利