

风险提示——公民应该如何防范金融诈骗

一、什么是金融诈骗

指以非法占有为目的，采用虚构事实或者隐瞒事实真相的方法，骗取公私财物或者金融机构信用，破坏金融管理秩序的行为。可以由单位构成犯罪主体的有集资诈骗罪、票据诈骗罪，金融凭证诈骗罪，信用证诈骗罪以及保险诈骗罪等5个罪名。

二、法律依据

根据《刑法》第一百九十二条的描述：以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产。

三、公民应该如何防范金融诈骗

1. 不要轻信来路不明的电话号码的短信或者非正常渠道的电话银行服务；
2. 不要轻信各类中奖、费用返还的短信内容，拒绝利益诱惑；
3. 不要向任何人透露银行卡或网上银行用户名、密码，在任何情况下，银行及公安、司法等单位都不会向客户索要银行卡或网上银行密码。

4. 要提高安全意识，比如在设置密码时避免选用生日、电话号码等容易猜测的数字或字母组合，不在公共场所使用网上银行等；

5. 要登录正确的网站或通过银行的专用电话或到银行的营业网点进行查询咨询；

6. 遇到诈骗，要积极地向公安机关举报。