

BlackRock

反欺诈、网络和信息安 全宣传

警惕诈骗和欺诈

当今世界，欺诈和诈骗无处不在。随着技术发展日新月异，犯罪分子更容易从世界的任何角落对你实施诈骗。骗子会花时间研究受害者，他们所掌握的受害者信息往往比我们想象的还要多。他们会利用人们本能的信任倾向，并借此建立关系。这些骗子可能富有魅力、善解人意，看起来知识渊博、有说服力。毕竟，他们只有花时间研究受害者并与其建立信任，才有可能成功实施诈骗。骗子的招数也变得越来越复杂，他们经常假冒贝莱德等知名公司，使其看起来正规合法，获取受害者信任。

骗子使用的招数包括：

钓鱼网站

伪造网站获取个人信息，然后利用这些信息与受害者取得联系，向其提供号称有吸引力的投资机会。

虚假个人信息

假冒监管机构网站上的真实员工姓名。

虚假电子邮件地址

利用免费的网页邮箱服务伪造电子邮件地址，或创建与真实公司类似的域名和电子邮件地址。

虚假文件

在投资说明书、申请表和交易信息等虚假文件上面，使用公司徽标和高层管理人员的照片，使其看起来正规合法。

时间压力

利用限时优惠、投资或机会，给您带来时间上的紧迫感。例如：如果您在本周末之前不进行投资，就会错失良机。

社交工程技巧

利用社交工程技巧（例如远程操纵），骗取机密或个人信息。

电子欺骗

骗子通过更改发件人姓名或号码，使信息、电子邮件或通话看起来像是来自正规公司的。

因此，能够识别可能是骗局的预警征兆（或危险信号）至关重要。

什么是预警征兆？

能够识别潜在诈骗的警示信号非常重要，以下是一些示例：

- 敬请留意，骗子要求您向与贝莱德没有明显关联的个人、公司或第三方的银行账户，通过加密货币或支付钱包进行付款。贝莱德绝不会要求支付此类款项。
- 请警惕那些高得令人难以置信，且与市场行情不符的投资回报。
- 您要注意来自免费的网页邮箱或域名，且与正规邮件有细微差异的电子邮件，如增减字母、数字或特殊字符（例如，包含多余字母k的虚假电子邮件域名blackrockk.com.cn，而不是正规的电子邮件域名blackrock.com.cn）。请注意，贝莱德员工的个人电子邮件以@blackrock.com.cn结尾。
- 警惕在通讯过程中短时间内改变所使用的电子邮件域名（例如，先从@blackrockbonds.com.cn等虚假的域名发送电子邮件，然后再从@blackrockbonds.co.uk等不同的电子邮件地址发送）。在电子邮件会话中切换域名，可能表示旧的域名已被关闭且不再可用。
- 防范有人急切催促或威胁您做出紧急决定或付款，鼓励您投资，向您保证可以获得回报。
- 注意诈骗分子要求您支付新的或额外的款项，以获得已经进行的投资（假称出于税务、管理或其他目的）。贝莱德决不会要求您支付此类款项，来获得您的账户或投资。
- 骗子会提供限时优惠，逼迫您迅速做出决定或进行付款。

请注意，该列表并不能涵盖所有情形。

如果有人突然联系您，而您对此有任何疑问，请勿继续沟通。如果您觉得有压力，请在付款前先与您信任的人商量一下。

诈骗和欺诈的类型

骗子可以利用多种渠道联系您，例如电话、短信、社交媒体、电子邮件甚至帖子。

1. 投资诈骗

骗子试图说服您投资不存在或毫无价值的东西。他们可能会突然联系您，或者您在搜索特定投资时输入个人联系方式后联系您。他们可能会先向您发送真实公司网站的链接，以获取您的信任，并声称是该公司的代表。他们甚至可能冒充该公司的真实员工。

最新示例：

- 固定利率债券诈骗，声称提供有保证的回报。我们看到其中有许多诈骗针对不同的金融机构，包括贝莱德。
- 数字货币投资诈骗，声称提供极具吸引力且有保证的回报。
- 虚假投资机会，由个人在交友或其他社交媒体应用程序或渠道上提供。

投资诈骗的预警征兆可能包括：

- 承诺保证获取高回报，并且几乎没有风险。
- 某人自称是大型知名公司员工或关联公司代表，主动与您联系。
- 施加压力，催促您立即投资。
- 使用类似知名公司的域名发送电子邮件。
- 未在金融监管机构注册的个人或实体。
- 在金融监管网站上已发布与您联系的个人或实体有关的警告。

2. 预付费欺诈

骗子要求您预付款项，并承诺您将获得价值更高的金钱、商品或服务（例如奖品、贷款、就业），但该承诺从未兑现。他们可能将款项描述为费用、佣金、税款或管理费用。

最新示例：

- 招聘诈骗：声称来自正规公司的员工可能会面试您，给您提供一份工作机会，然后要求您支付培训、背景调查或在家办公的设备的费用。敬请留意，贝莱德绝不会以提前付款作为雇佣条件。

- 您可能会被要求下载移动应用程序，或点击门户网站的链接以登录和投资，还可能被要求支付管理费或税费以创建账户。
- 为您提供低息或无息贷款的贷款诈骗，您必须在收到贷款收益之前预付款项（如管理费或手续费）。

预付费欺诈的预警征兆可能包括：

- 以进行下一步或合同条件为借口要求必要的付款。
- 要求您支付费用，以获得已经进行的“投资”。

3. 社交媒体诈骗

骗子以贝莱德等正规公司的名义，或冒充该公司的员工或关联公司代表，建立虚假的社交媒体账户（如LinkedIn、微信等）。他们可能会利用这些渠道与您建立联系，并对您实施诈骗。为了看起来更正规，他们可能有庞大的社交网，其中或许包括他们假冒身份的所在公司的真实员工。警惕未知联系人通过这些渠道向您提供的机会！

最新示例：

- 伪造的LinkedIn个人资料，声称是贝莱德的员工（首席执行官，部门负责人）。
- 通过社交媒体平台提供的数字货币投资诈骗。

社交媒体诈骗的预警征兆可能包括：

- 在社交媒体上，收到陌生人来路不明的信息，声称可以提供高回报。
- 在社交媒体个人资料页面，声称担任大公司高级管理职位，可以直接接触投资机会。

4. 身份盗窃和欺诈

身份盗窃是指骗子获得很多关于您的个人信息（如出生日期、全名、历史地址记录、税务号），并利用这些信息实施欺诈。他们可能会拦截您发布的帖子、电子邮件，以获取这些信息，或从互联网或暗网上收集有关您的数据。身份欺诈是指骗子利用您被盗的身份欺骗他人，以获取商品或服务。这方面的例子包括开立银行账户、接管现有账户（银行/投资）、以您的名义订购商品/服务。

最新示例：

- 虚假的投资账户、贷款或信用卡申请

身份盗窃和欺诈的预警征兆可能包括：

- 有人突然给您打电话，要求您通过电话提供个人信息。

- 向您发送网站链接，尤其是在您收到意料之外的链接的情况下要求提供个人信息。

5. 账户盗用欺诈

账户盗用欺诈是指骗子在未经授权的情形下，利用您的个人信息访问您的投资或银行账户，并将款项转移到他们控制的欺诈账户。他们可能会通过拦截您发布的帖子、电子邮件、收集互联网和暗网上关于您的可用数据，或您可能无意中提供的数据，以充分获取您的账户信息。

最新示例：

- 骗子冒充金融机构客服，要求赎回和更改银行账户。

账户盗用欺诈的预警征兆可能包括：

- 您收到有关更改账户的电子邮件或通知，但您之前没有进行任何更改。
- 您注意到账户中有未经授权的付款。

6. 商业邮件欺诈或付款转移欺诈

商业邮件欺诈（也称为付款转移欺诈或授权欺诈）是指骗子冒充企业熟悉的公司或个人向该企业发送电子邮件。然后，骗子会要求付款或通知企业银行账户详细信息发生了变化，以将企业付款转移到骗子控制的银行账户。为了看起来更正规合法，骗子可能会创建虚假电子邮件地址，该地址与他们试图冒充的电子邮件地址非常相似，比如通过增减或替换字母（例如，@blackrock.com.cn 对比@blackkrock.com.cn），并且可能会伪造发票或发送虚假发票。

最新示例：

- 骗子访问供应商的电子邮件账户，并通过该账户发送一封电子邮件，表示他们已经更新了发票付款的银行详细信息，希望该企业更新该虚假信息。骗子更改“回复”地址，以确保他们收到企业的任何回复。
- 冒充公司首席执行官向员工发送电子邮件，要求向骗子控制的账户紧急付款。

商业邮件欺诈的预警征兆可能包括：

- 电子邮件地址和域名的细微更改。
- “回复”地址与发件人地址不一致。
- 紧急要求付款。
- 出于保密原因，要求不与任何其他人进行交流。

保护自己免受诈骗和欺诈

请始终保持谨慎，警惕欺诈或诈骗风险，尤其是在付款之前。以下是一些关于如何保护您的钱财和个人信息的提示：

(一) 应该做 (DOs)

- 保持警惕，切勿轻信别人告诉您的信息。对于不确定的事情，切勿继续。注意潜在的预警征兆。
- 在做出决定之前，请与您信任的人商量，或拨打可信来源的电话号码（切勿使用发送给您的文档上的电话号码）。
- 在您的设备上安装杀毒软件，并确保您的手机和平板电脑已更新到最新的操作系统版本。
- 及时销毁和您金融投资有关的信息，不要随意丢弃。

(二) 不应该做 (DON'Ts)

- 切勿将您的个人信息（例如银行详细信息、PIN 码和密码）透露给突然与您联系的任何人。
- 不要因为感到压力而进行支付。
- 切勿点击意料之外收到的电子邮件或消息中的链接。犯罪分子可能会利用此招数来访问您的电脑系统。
- 对于突然与您通话的人，切勿允许其远程访问您的电脑或任何其他设备。

如果我被骗了，该怎么办？

如果您感觉自己被骗了，并且受到了金钱损失，我们建议您采取以下步骤：

1. 联系银行

立即联系您的银行。他们或许可以停止或收回付款。

2. 向公安部门报案

向你所在地公安部门报案，提供尽可能详细的信息，以便警方展开调查。

3. 向金融监管机构报告

请向您所在司法管辖区的金融监管机构报告（如适用）。

更多信息:

- 公司名称: 贝莱德基金管理有限公司
- 公司官方电子邮件域名: blackrock.com.cn
- 官方网站: <https://www.blackrock.com.cn/>
- 官方微信公众号: 贝莱德 BlackRock (认证主体为贝莱德基金管理有限公司, ID 为 BlackRockCN)

贝莱德基金管理有限公司目前未运营任何面向投资者的手机应用程序。