杭银消保风险提示（一）：请警惕新型 AI 骗局



近期，根据监管部门及相关反诈部门提示，AI 技术正被不法分子滥用实施诈骗。以下为近期高发的 5 种典型手法及防范要点：

一、AI 换脸“冒充亲友”借钱

骗子用 AI 合成亲友视频和声音，以“出车祸”“急用钱”为由要求转账。

防范：涉及转账务必电话或当面二次确认；可设置专属“暗号”验证身份。

二、AI 语音“冒充领导”要求转账

骗子用几秒录音合成领导声音，以"紧急项目""保密"为由让下属转账。

防范：财务转账必须线下或多渠道核实；听到语音指令先反向联系本人确认。

三、AI 伪造“虚假理财平台”

骗子用 AI 生成高收益理财 APP，前期小额返利诱导投入，后期无法提现。

防范：投资认准银行、券商等持牌机构；凡承诺“保本高收益”的都是诈骗。

四、AI 冒充“客服”退款诈骗

骗子获取购物信息后，用 AI 合成客服语音，以“双倍赔偿”诱导进入虚假平台操作。

防范：退款只在原购买平台操作，不扫陌生二维码、不点不明链接。

五、AI 伪造“征信修复”骗局

骗子用 AI 生成虚假案例和资质，声称能“花钱洗白征信”。

防范：征信无“花钱修复”一说；异议直接向央行征信中心提出书面申请。

温馨提示：



牢记“三不一多”：不轻信陌生来电和视频、不透露个人敏感信息、未经核实不转账、遇可疑多通过官方渠道核实。

涉嫌诈骗请拨打 110 或 96110。

依据/参考：监管部门相关风险提示

供稿：杭州银行深圳分行