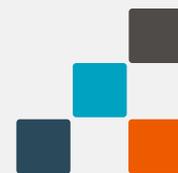




防范诈骗大讲堂

预防电信诈骗小知识





1

什么是电信诈骗？

2

电信诈骗的常见形式

3

如何识别防范电信诈骗？

4

上当后的补救措施

Part **1**

什么是电信诈骗

什么是电信诈骗？



手机
短信

电话

网络
电话

互联
网

电信诈骗是指以非法占有为目的，利用手机短信、电话、网络电话、互联网等传播媒介，以虚构事实或隐瞒事实真相的方法，骗取数额较大的公私财物的行为（又称非接触性诈骗或远程诈骗）。

电信诈骗识别公式



人物：不能准确确认其身份+沟通工具：电话、短信、网络等+要求：汇款、转账

如果遇到上述情况，请及时报警！

电信诈骗的特点

1

犯罪活动的蔓延性比较大，发展很迅速

犯罪分子利用人们趋利避害的心理通过编造虚假电话、短信地毯式地给群众发布虚假信息，在极短的时间内发布范围很广，侵害面很大，所以造成损失的面也很广。

2

诈骗手段翻新速度很快

从群发短信发展到互联网上的任意显号软件、显号电台等；从最原始的中奖诈骗、发展到绑架、勒索、电话欠费、汽车退税等。骗术花样翻新频率很高，令人防不胜防。

3

形式集团化，反侦查能力非常强。

远程的、非接触式的诈骗，犯罪团伙内部组织很严密，多采取企业化的运作，分工很细，给公安机关的打击带来很大的困难。

4

是跨国跨境犯罪比较突出。

不法分子在境内发布虚假信息骗境外的人，境内外勾结连锁作案，隐蔽性很强，打击难度也很大。



蔓延的原因

- 诈骗犯罪的增多是由经济社会发展和刑事犯罪规律所决定的。
- 电信诈骗是一种低成本、高回报的犯罪，诈骗的手法很简单，很容易传播、仿效。这是一种投入很低、回报很高的犯罪形式。
- 法律的支持力度还不够，处理上偏轻，抓到以后判的几年刑很快就给放出来了，不利于遏制这种犯罪的发生。



Part **2**

电信诈骗的常见
形式

骗术1：冒充国家机关工作人员调查唬人



案例写真

- 犯罪分子常用的手法：冒充公检法机关“怀疑你涉嫌洗黑钱”；冒充社保局“通知你社保账户有问题”，冒充电信公司“提醒又欠费了，请及时查询并将账户绑定以方便缴费”，以各种手段先将被害人震慑住，再通过成员间的分工、角色扮演，将被害人的电话层层转给一个“办案人员”，而办案人员会提供一个所谓安全账户，让被害人把钱打进去后以证清白。
- 有固定的“话术单”；语气强硬有杀气，如称“公安局是讲求证据的，并不是你说没有就要我们不对你调查。”

骗术2：交友投资类诈骗

“嗨，兄弟。

老弟最近手头有点紧，救济一下吧。”



案例写真

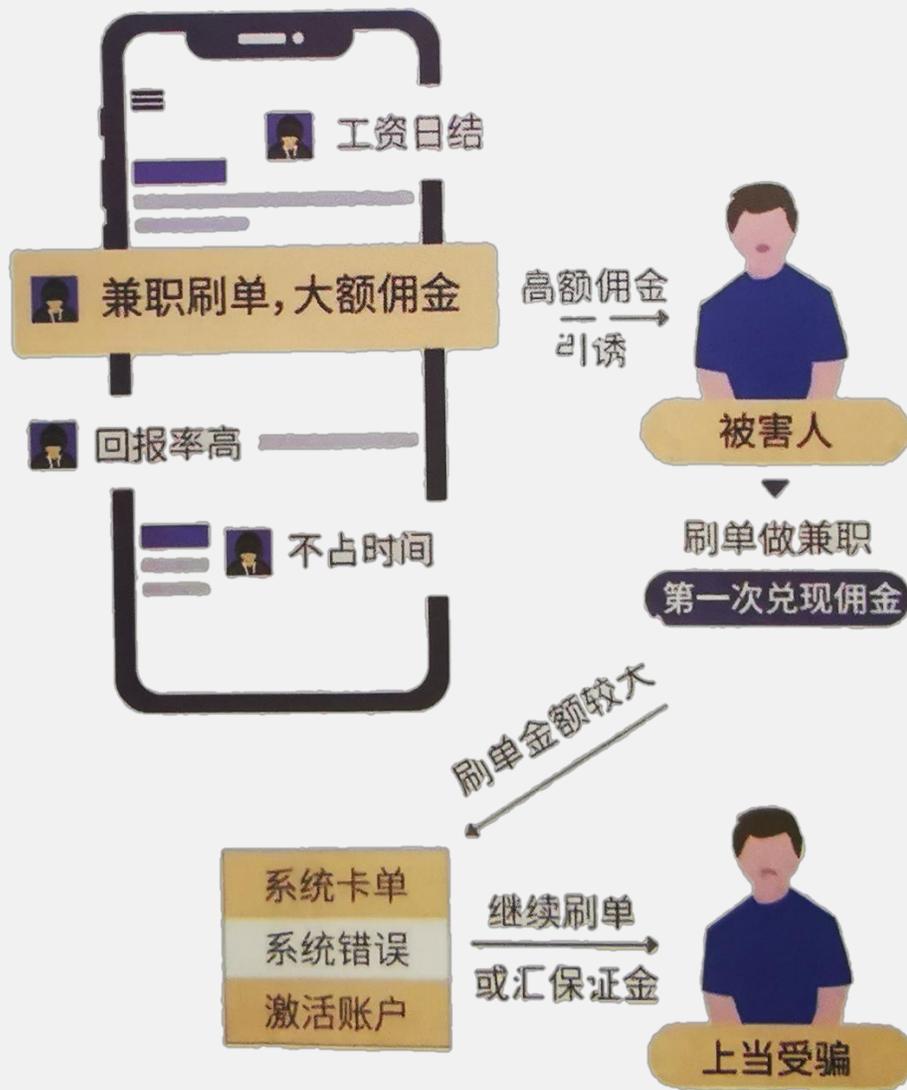
- 在相亲网站或者普通社交软件结识，加为好友后不断嘘寒问暖、关怀备至，一旦两人发展成为恋人关系，便以知晓某赌博网站漏洞，可以稳赚不赔等为借口，诱惑被害人参与网络赌博、购买彩票、网上投资等，骗取钱款。近期多发的“杀猪盘”就属于此类诈骗。
- 很多人都会接到这种电话，对方称自己是“老朋友”后行骗。去年，吴先生接到了一条飞信，“号码是我一个朋友，她说自己的钱包被偷，让我先给她钱救急”，最后发现是盗号被骗。

骗术3：兼职刷单类诈骗



案例写真

在各种群组或者短信息中发布兼职信息，吸引想要用零散时间或业余时间兼职补贴家用的人群，主要包括：打工族、学生、全职妈妈等，工作内容大多是招募网络兼职刷单，声称“回报率高”“工资日结”“不占时间”，以高额佣金为诱饵吸引受害人上钩，第一次往往会兑现佣金，待当事人刷单金额较大时，就会以系统卡单、系统错误、激活账户为由，要求事主继续刷单或缴纳保证金。



骗术4：代办信用卡、贷款类诈骗



案例写真

骗子通过社交软件或其他广告群发可以提升信用卡额度、信用卡套现、办理大额信用卡或办理大额低息贷款等信息，引诱一些急需资金周转的个人用户，骗取用户信息，并通过收取中介费、预付利息、保证金等方式实施诈骗；或发布信用卡套现广告，骗取信用卡密码后，透支卡内资金。

骗术5：钓鱼网站



案例写真

- 一是诈骗分子开设虚假购物网站或淘宝店铺，一旦你下单，便称系统故障，需要重新激活。随后，通过QQ发送虚假激活网址，等你填好淘宝账号、银行卡号、密码及验证码后，卡上的金额就会不翼而飞了！
- 二是诈骗分子以网银升级为由，要求你登录假冒银行的钓鱼网站，进而获取你的银行账户、网银密码及手机交易码等信息实施犯罪。



骗术6：代购骗局

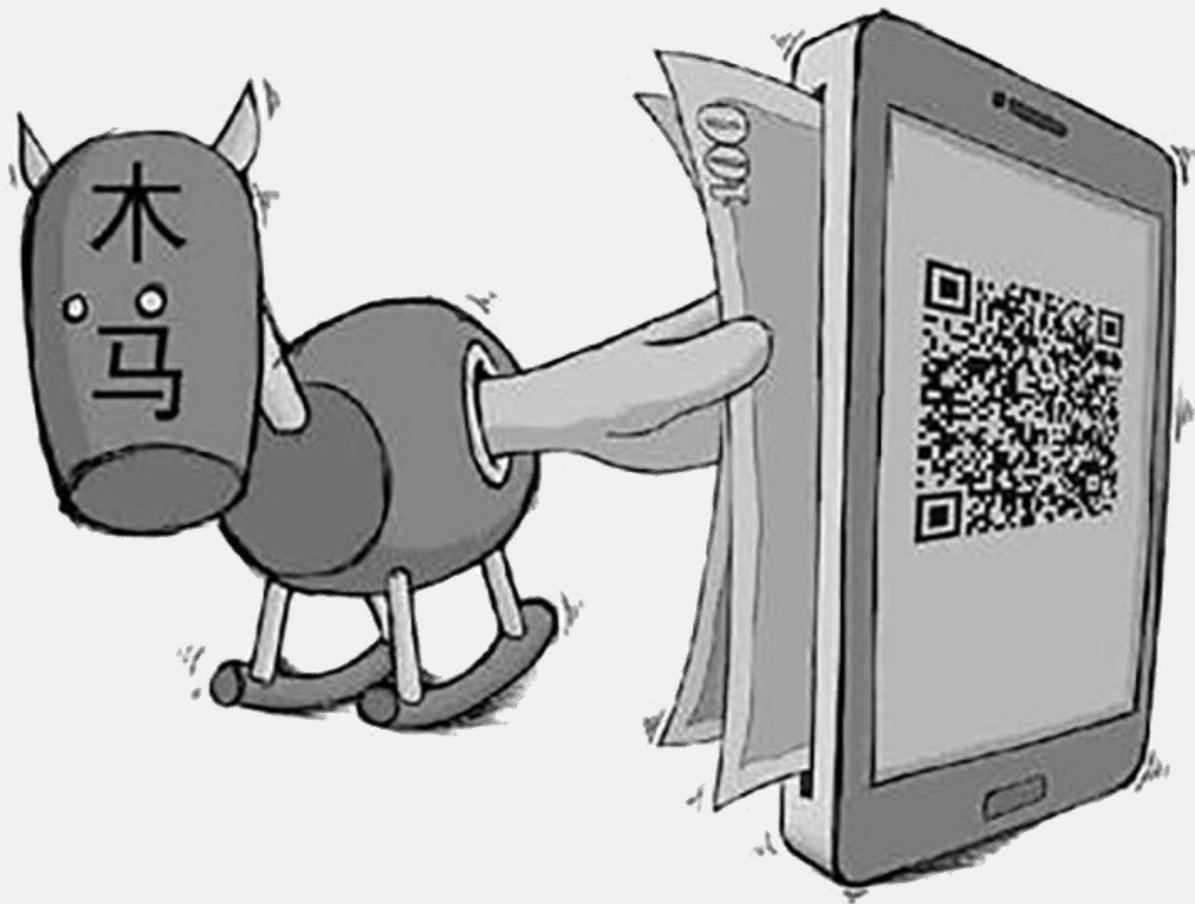


案例写真

诈骗分子通过假网站，以价格非常优惠为诱饵，低价“海外代购”，等你付了代购款之后，之后以“商品被海关扣下，要加缴关税”等类似理由要求加付“关税”，当然，货物是永远也收不到的；伪装购物网站客服，称店铺缺货要退款为由，骗取银行卡号及动态密码等信息。



骗术7：利用二维码诈骗



案例写真

- 骗子利用淘宝网、钓鱼网站骗取受害人进入下订单后，以将订单制作成手机二维码为由，要求受害人扫描二维码进行支付。当受害人扫描二维码下载某不知名软件后，手机将收不到支付宝定发送的验证信息，骗子以此将受害人支付宝内现金悄无声息地转走。
- 熟知“二维码”相关知识，不要轻易通过扫描二维码访问网站提交的自己的个人信息，如果扫描出来的是一个下载软件。一定要弄清楚软件用途，否则不要安装。

骗术8：微信诈骗



案例写真

利用微信附近的人，伪装成“白富美”、“高富帅”，骗取对方感情和信任后，以资金紧张，家人有难为由骗取钱财；在朋友圈发布“爱心传递”救助等信息，要求通过微信等方式转账，所留联系电话均为吸费和诈骗电话；冒充商家发布“点赞有奖”，套取参与者个人信息，以“手续费”方式进行诈骗。

其他常见手法

01

一、短信中暗藏木马链接

目前常见的手段有：冒充相册链接的、冒充孩子班主任的、冒充航空公司通知航班取消的、冒充交管局发车辆违章通知的、冒充代办信用卡，甚至还有冒充小三的！

02

二、冒充10086等运营商客服电话

诈骗分子冒充电信运营商短信通知积分兑换，并通过“伪基站”伪装成10086等号码群发诈骗短信，诱惑用户下载安装一个带有木马病毒的App，再通过这个安装在用户手机上的假移动掌上客户端，盗刷用户银行卡。

02

三、冒充银行客服骗取卡号信息

诈骗分子模拟“9XXXX”银行官方客服来电，称帮助用户提高信用卡消费额度。如果用户上当，则会被通过电话骗走信用卡卡号、有效期、卡片背面三位数卡片安全码等信息，犯罪分子不用转走现金，只要完成一笔信用消费就可骗走钱财。

Part

3

如何识别防范电
信诈骗？

电话诈骗的共同规律



公安机关破获的诈骗案件中都有一个共同的规律，诈骗分子无论花言巧语，手法如何翻新，最后都要落到一个点上，就是要钱。所以在此要提醒广大群众，千万不要轻信那种来历不明的电话、短信，不要轻易透露自己的身份和银行卡的信息，如果有疑问的话，要及时打电话给公安机关，哪怕向你的亲友、记者以及比较有见识的人询问一下、核实一下。

预防电信诈骗五不要



- 1 不要轻信不明对象及可疑信息；
- 2 不要因贪小利而受违法短信息的诱惑；
- 3 不要拨打短信息中的陌生电话；
- 4 不要向陌生人汇款、转账；
- 5 不要泄露个人信息，特别是银行卡信息。

Part **4**

上当后的补救
措施

补救措施五招

补救措施

五项保障措施

- 1 一旦汇款后发现自己被骗了，可在第一时间拨打中国银联专线95516请求帮助。
- 2 及时拨打110报警或向派出所报案。
- 3 看对方的账户是哪家银行的，然后用电话拨打该银行的客服电话，输入你汇款的目标账号(骗子的账号)，在提示输入密码时连续5次输入错误，这时该账号会自动锁定，时间是24小时，这宝贵的24小时将使对方无法将钱转移，避免损失扩大，也为警方破案提供时间。
- 4 为防止骗子用网上银行转账，可及时登录该银行的网上银行，登录时输入目标账号(骗子的账号)，密码连续输错5次，该账号网银将被锁定24小时。
- 5 及时和要汇款的银行柜台联系，将被骗的情况向银行工作人员反映，请求帮助。或直接打报警电话110。



不明来电别轻信
汇款诈骗别大意
提高防范意识
远离电信诈骗