

电信诈骗



1. 什么是电信诈骗

电信诈骗指不法分子通过电话、短信和网络等方式，编造虚假信息，设置骗局，对受害人实施远程、非接触式诈骗，诱使受害人给不法分子转账的违法行为。

2. 电信诈骗的常见手段及防范措施

诈骗方式	内容描述	防范措施
------	------	------

电话诈骗

1. 虚构子女绑架，利用电话录音（如孩子的哭声）造成家人恐慌，要求家人汇款赎人。
2. 冒充亲友，以车祸、生病、违法需交纳款项等为由实施诈骗。
3. 冒充电信局人员，以电话欠费等名义实施诈骗。
4. 冒充公、检、法、司等国家机关人员，以事主涉嫌洗钱、诈骗等犯罪活动为由，实施诈骗。
5. 冒充税务局人员，以退税为由要求事主到银行 ATM 上操作，并诱骗事主使用英文模式操作，实施诈骗。
6. 谎称事主中奖，要求事主交纳个人所得税、服务费和手续费等实施诈骗。

思想上：沉着冷静，不慌不乱；不贪便宜，拒绝诱惑。

短信诈骗

1. 发送短信称事主的银行卡在异地刷卡消费，待事主回电时，不法分子假冒银行工作人员实施诈骗。
2. 通过短信发送银行账号及“速汇款”等信息，行骗碰巧要汇款的事主。

行动上：核实实情，辨别真伪；不乱转账，防范风险。

网络诈骗

1. 在互联网上发布帮助挑选或购买股票等信息，骗取事主汇款。
2. 发布虚假中奖信息，事主上网时会发现 QQ 中奖或网络游戏中奖，但必须先交纳手续费、个人所得税等，不法分子以此骗取事主汇款。

电子银行诈骗



1. 什么是电子银行诈骗

电子银行诈骗指不法分子通过网上银行、手机银行及电话银行等电子渠道，骗取受害人个人金融信息，并窃取受害人资金的违法行为。

2. 电子银行诈骗的常见手段及防范措施

诈骗方式	内容描述	防范措施
------	------	------

网络钓鱼

不法分子以银行网银系统升级、认证工具过期等为由，诱骗事主登录假冒银行网站和网银，实施诈骗。

正确网上网银，防止错登钓鱼网；网上购物要谨慎，正规平台才放心。

跨行授权支付类诈骗

不法分子通过网络与事主达成交易后，诱骗事主签订跨行授权支付协议，实施诈骗。

跨行授权审慎办，不然可能被掏空。

手机银行诈骗

不法分子编造事由，使用自己的手机号码为事主开通手机银行，窃取事主资金。

本人手机来办理，控制风险省麻烦；更换号码莫小看，通知银行莫迟延。

电话银行诈骗

不法分子诱骗事主进行电话银行操作，再设法将事主的资金转走。

电话免提不可靠，他人窃听风险高；钱款转出难追回，切勿盲目听人言。



自助设备诈骗



1. 什么是自助设备诈骗

自助设备诈骗指不法分子通过自助设备渠道，骗取受害人个人金融信息或者银行卡，并窃取受害人资金的违法行为。

2. 自助设备诈骗的常见手段及防范措施

诈骗方式	内容描述	防范措施
------	------	------

虚假通知（向指定账户转账）

不法分子在自助设备上张贴通知，要求事主把资金转移到指定账户，实施诈骗。

自助设备若损坏，电话咨询所属行；钱款不可盲目转，自己钱财看稳当。

盗取银行卡信息

利用盗取的银行卡资料，伪造银行卡，再利用伪造的银行卡盗取事主现金。

仔细观察插卡口，防范他人动手脚；遮挡密码需紧记，防范他人背后觑；交易凭条妥善处理，防范他人窃信息。

封堵出钞口

不法分子事先将出钞口用异物堵住，待事主取不出钱离开后，再将钱取出。

取款之前查余额，资金状况了于胸；认真查看出钞口，未见异常才动手；钞票不出莫心慌，守住现场找银行。

掉包银行卡

趁事主在 ATM 上取款时窥视密码，然后配合其同伙快速将事主 ATM 上的银行卡掉包。

遮挡密码需紧记，防范他人背后觑；管好卡片警惕高，避免干扰被抢盗。

“好心人”帮助

不法分子冒充“好心人”帮助事主办理取款等业务，借机偷看其交易密码，并实施诈骗。

事先学习如何用，尽量不找他人帮；若有问题不明了，求助银行最可靠。