

# 防范电信网络诈骗

## 电信诈骗定义

**电信诈骗**是犯罪分子以非法占有为目的,利用移动电话、固定电话、互联网等通讯工具,采取**远程、非接触的方式**,通过虚构事实诱使受害人**往指定的账号打款或转账**,骗取他人财物的一种犯罪行为。

## 常见防骗攻略

现今电信网络诈骗猖獗,危害突出,内容形式紧跟社会热点,针对不同群体,量身定做,可谓诈骗套路层出不穷,手段花样翻新不断,现给您整理一套常见防骗攻略:

### 1 冒充公检法诈骗

**套路:**犯罪分子冒充公检法工作人员拨打受害人电话或发送短信,以事主身份信息被盗用涉嫌洗钱犯罪(或包裹藏毒等等)为由,要求将其资金转入所谓的“安全账户”配合调查。

**对策:**公检法办案会通知当事人到执法场所,出示证件、办理手续。凡是不见面、不履行相关手续而要求转帐、汇款的,请一律拒绝,并向公安机关报案。

### 2 冒充特定部门工作人员诈骗

**套路1:**犯罪分子冒充社保、医保中心工作人员,谎称受害人社保卡、医保卡资金出现异常,可能涉嫌犯罪,诱骗其将资金转入“安全账户”实施诈骗。

**对策:**接到此类电话、短信,请首先向医保、社保等机构咨询核实。

**套路2:**犯罪分子冒充民政、残联等单位工作人员,向残疾人员、困难群众、学生家长打电话、发短信,谎称可以领取补助金、救助金、助学金,要其提供银行卡号,然后以资金到帐查询为由,指令其在自动取款机上进入英文界面操作,将钱转走。

**对策:**补助、救助资金均由当地民政等部门和社区发放,请首先向民政、社区咨询。不听从陌生人的指令、不执行不熟悉的网上银行和自动取款机操作。

# 防范电信网络诈骗

## 3 冒充熟人诈骗

**套路1:冒充领导:**犯罪分子冒充上级领导打电话、发信息给基层单位负责人或工作人员,以提拔、借钱、推销书籍、纪念币等为由,要求将资金转入或存入指定帐户。

**套路2:猜猜我是谁:**犯罪分子获取受害人电话号码和姓名后,打电话给受害人,让其“猜猜我是谁”,随后根据受害者所述冒充熟人身份,并声称要来看望受害人。随后,编造“被治安拘留”、“交通事故”等理由,向受害者借钱。

**套路3:我换手机号了,敬请惠存:**骗子假冒是机主本人,给他手机里的联系人群发短信。短信内容:“我是xxx,我换号码了,请记一下新号码。”收到这样一个陌生号码的短信,你可能并不会在意,因为现在换个号码太正常不过啦,因此随手就会把号码留存下来。过几天,这个新号码又会发来短信,对你嘘寒问暖,编造购买车票、飞机票等借口,向受害人借钱。

**对策:**请通过电话、朋友等向其所称的熟人本人进一步核实。如果不能核实,请见到本人后再决定。

## 4 虚构车祸、手术、绑架诈骗

**套路:**犯罪分子虚构受害人亲戚朋友遭遇车祸、突发疾病需要紧急手术为由,要求对方立即转账。当事人因情况紧急便按照嫌疑人指令将钱转入指定账户。或者虚构受害人亲友被绑架,如要解救人质需立即打款到指定账户,并且不能报警,否则撕票。

**对策:**接到此类电话、短信,请不要着急,立即通过电话向本人核实,或者通过亲戚朋友、公安机关等可靠途径咨询,查证无误后才能办理。

## 5 票务诈骗

**套路1:订票:**犯罪分子制作虚假的网上订票公司网页,发布订购机票、火车票等虚假信息,以较低票价引诱受害人上当。随后,再以“身份信息不全”、“账号被冻”、“订票不成功”等理由要求事主再次汇款,从而实施诈骗。

**套路2:机票改签:**犯罪分子冒充航空公司客服人员以“航班取消、提供退票、改签服务”为由,诱骗购票人员多次进行汇款操作,实施连环诈骗。

**对策:**网上订票尽量上官方网站、大型知名网站、熟悉的订票公司办理,接到电话、短信后,请通过航空公司公布的服务电话核实,最好到正规服务网点查询办理,以免造成损失。

## 6 电话欠费诈骗

**套路:**犯罪分子冒充通信运营企业员工,向事主拨打电话或直接播放语音,以电话欠费为由,要求将欠费资金转到指定账户。

**对策:**到当地通信企业服务网点查询,以免造成损失。



## 7 金融交易诈骗

**套路:**犯罪分子以某某证券公司名义通过互联网、电话、短信等散布虚假个股内幕信息及走势,获取事主信任后,又引导其在自己搭建的虚假交易平台上购买期货、现货,骗取股民资金。

**对策:**不要相信不切实际的投资回报,更不能轻易将资金交由他人代理操作投资,防止上当受骗。如有投资需求,应当选择正规、合法的投资渠道。

## 8 刷卡消费诈骗

**套路:**犯罪分子通过群发刷卡消费欺骗短信,引诱机主回拨短信上指定的号码查询,然后冒充银联中心或公安民警连环设套,要求将银行卡中的钱款转入所谓的“安全账户”或套取银行账号、密码从而实施犯罪。

**对策:**遇到类似事件,请通过银行公布的客服电话或到银行网点查询,千万不能向对方透露卡号和密码。

## 9 办理信用卡诈骗

**套路:**犯罪分子通过短信、邮件等发送可办理高额信用卡的虚假广告,一旦事主与其联系,犯罪分子以“手续费”、“中介费”、“保证金”等形式要求事主连续转账。

**对策:**办理信用卡需要提供本人身份证件等资料到银行网点办理。即使通过银行官方网站申请,也要本人到银行网点提交身份证件等资料或银行工作人员上门核对身份无误后才能开通。所以,此类信息均为虚假,请不要相信。

## 10 贷款诈骗

**套路:**犯罪分子通过群发信息,称其可为资金短缺者提供贷款,月息低,无需担保。一旦事主信以为真,对方即以预付利息、保证金等为由实施诈骗。

**对策:**任何不需签订合同的贷款是不可能的。如需贷款,请选择正规融资渠道。

## 11 ATM机告示诈骗

**套路:**犯罪分子预先堵塞ATM机出卡口,并在ATM机上粘贴虚假服务热线告示,诱使银行卡用户在卡“被吞”后与其联系,套取密码,待用户离开后到ATM机取出银行卡,盗取用户卡内现金。

**对策:**使用ATM机之前先注意观察ATM机出卡口,如被吞卡,请拨打银行正规客户服务电话解决。

## 12 购物退税诈骗

**套路:**犯罪分子获取事主购买房产、汽车等信息后,以税收政策调整,可办理退税为由,诱骗事主到自动取款机上实施转账操作,将卡内存款转入指定账户。

**对策:**请不要轻易相信,首先向当地的税务部门核实。



## 13 网购诈骗

**套路1:**退款:犯罪分子冒充淘宝等公司客服拨打电话或者发送短信谎称受害人拍下的货品缺货,需要退款,要求购买者提供银行卡号、密码等信息,实施诈骗。

**对策:**淘宝等公司退款会退到支付宝内,不需要知道银行卡号等信息。遇到此类事情,请不要相信,直接向卖货商家咨询就知道真假。

**套路2:**虚假购物网站:犯罪分子开设虚假购物网站或网店,一旦事主下单购买商品,便称系统故障,订单出现问题,需要重新激活。随后,通过QQ发送虚假激活网址,受害人填写好账号、银行卡号、密码及验证码后,卡上金额不翼而飞。

**对策:**尽量上有知名度、信用度和安全保障的网站购物,并认真核对网站网址,防止上虚假网站;在购物过程中不要点击通过网站专用聊天工具以外的方式(包括QQ、微信)发过来的链接。

**套路3:**低价购物:犯罪分子通过互联网、手机短信发布二手车、二手电脑、海关没收物品等转让信息,一旦事主与其联系,即以“缴纳定金”、“交易税手续费”等方式骗取钱财。

**对策:**请保持警惕,不要被低价诱惑,事先要交钱的一般为虚假信息。