



谨防电信网络诈骗

金融知识普及宣传月系列

华宝信托

LOREM IPSUM DOLOR

2017年3月5日在十二届全国人大五次会议上，国务院总理李克强作政府工作报告提到:要依法惩治电信网络诈骗等多发性犯罪，深化平安中国建设，健全立体化信息化社会治安防控体系，严厉打击暴力恐怖活动，依法惩治黑恶势力犯罪和盗窃、抢劫、电信网络诈骗等多发性犯罪，维护国家安全和社会稳定。严格规范公正文明执法，大力整治社会治安突出问题，全方位提高人民群众安全感。



电信网络诈骗是犯罪分子通过电话、网络或短信的方式，编造虚假信息、设置骗局，对金融消费者实施远程、非接触式诈骗，诱使事主给犯罪分子汇款、转账或充值的犯罪行为。常见的电信网络诈骗的作案手段可分为四类：

- **冒充类诈骗。**冒充银行通过张贴虚假服务热线告示、发送含虚假客服电话的短信，引导金融消费者转账、骗取密码或快捷支付短信、引诱进入钓鱼网站实施诈骗；冒充公司老总通过QQ、微信向财务人员发送转账汇款指令；冒充房东、供货商、通信运营企业工作人员称因银行卡更换，要求将租金、货款、欠费资金打入其他指定账户；冒充淘宝、航空公司、网店客服拨打电话或者发送短信谎称所购商品缺货需退款，要求消费者提供银行卡号、密码等信息实施诈骗。
- **利诱类诈骗。**以中奖、购物退税、发放补助、高薪招聘、重金求子、低价购物、办理高额信用卡、提供考题、微信点赞、有偿刷信誉等为诱饵，通过网络、电话或短信等广泛发布信息，当有人员联系后，以需先交纳“个人所得税”、“手续费”、“体检费”等费用为由从而骗取资金。
- **威胁类诈骗。**通过虚构亲人遭遇车祸、绑架、手术、行政拘留等急需用钱理由，诱导人员将钱款打入诈骗账户；冒充黑社会或纪检人员，以受仇家委托对其打击报复或掌握违规违纪证据为由，威胁“拿钱消灾”；冒充公检法等执法机关，以种种借口将其诱骗至银行网点或ATM机上实施转账操作，将钱款转入所谓的“安全”账户。
- **技术手段诈骗。**利用木马程序盗用他人QQ号并录制视频，让好友误将犯罪分子当成事主，达到诈骗客户朋友资金的目的；利用伪基站发送带有木马病毒的短信，一旦事主点击后便可获取银行账号、密码和手机号，从而实施犯罪；设置免费wifi吸引事主链接上网，通过替换非法网站，轻松截获网络数据并破解密码，转移事主钱财；建立银行、大型网购平台、航空公司等机构钓鱼网站，如果没有仔细鉴别而购物，就会造成钱财两失；伪造银行卡POS机具，事主持银行卡在机具上操作后，机具后台自动截取银行卡信息及密码，随后犯罪分子复制银行卡进行盗刷。

2016年12月20日，最高人民法院、最高人民检察院、公安部联合发布《关于办理电信网络诈骗等刑事案件适用法律若干问题的意见》，在2011年“两高”《关于办理诈骗刑事案件具体应用法律若干问题的解释》的基础上，进一步明确法律标准，统一执法尺度。其中广西宾阳县人民法院于2016年12月26日和2017年1月24日，率先按该《意见》从重从快宣判了黄泽山、陈洪军、古崇龙案件，以及全链条新型电信网络诈骗案——陈海鹏、罗儒庆、罗鑫等人信用卡诈骗、侵犯公民个人信息案等，分别判处八年至一年半不等的有期徒刑，并处七十万元至二万元不等罚金。该类案件的依法公开审理和集中宣判，进一步打击犯罪分子嚣张气焰，深刻揭露了电信网络诈骗的危害性及法律后果，取得了良好的社会效果



对于如何有效防范网络诈骗犯罪，广大民众要摆正心态，切实增强预防诈骗的意识。不法分子多是利用民众轻信、贪婪等人性弱点来实施诈骗。

- **不轻信：**不轻信来历不明的电话和短信。不管诈骗分子使用什么花言巧语，都不要轻易相信。要及时挂掉电话，不回复短信，不给诈骗分子进一步设圈套的机会。
- **不透露：**筑牢自己的心理防线，不因贪小利而受不法分子或违法信息的诱惑。对冒充各类工作人员直接打电话进行诈骗的，一定要注意来电显示的电话类型。
- **不转账：**要学习了解银行卡常识、保证自己银行卡内资金安全，绝不向陌生人汇款、转账。您在汇款、转账前，要再三核实对方的账户，不要让不法分子得逞。





预防电信诈骗“四不原则”

- 不汇款
- 不轻信
- 不泄露
- 不链接

“八个凡事”都是诈骗

- 凡是自称公检法要求回款的
- 凡是叫你汇款到“安全账户”的
- 凡是通知中奖、领取补贴要你先交钱的
- 凡是通知“家属”出事要求先汇款的
- 凡是索要个人和银行卡信息及短信验证码的
- 凡是让你开通网银接受检查的
- 凡是自称领导（老板）要求打款的
- 凡是陌生网站（链接）要登记银行卡信息的

感谢关注