

电信网络诈骗手段不断翻新,防不胜防?

牢记4大特点,识别10种手段,守住钱包!

在当下,电信网络诈骗越来越频繁,尽管人们已经提高了防范意识,但犯罪分子不断更新作案手法。他们根据不同人群的特点,寻找突破口,在网络的另一头,真实地还原各种社会角色的工作生活场景,精心设计、“步步为营”,来提高诈骗活动成功率,电信网络诈骗,可谓是防不胜防。以下是为广大读者整理的有关电信网络诈骗的相关知识。
□ 潘翔宇/整理

电信网络诈骗的四大特点

- 1. 作案手法变化快** 犯罪分子编造各种虚假信息进行诈骗,从最初的“中奖”“消费”虚假信息,发展到“绑架勒索”“电话欠费”等虚构事实诈骗,甚至冒充电信工作人员、公安民警诈骗,欺骗性非常大,识别很困难。
- 2. 社会危害相对较大** 一些群众多年的积蓄一夜之间被犯罪分子骗取,思想包袱很大,个别群众因被骗厌世轻生自杀,给社会治安管理工作带来了很大压力。
- 3. 受害群体不特定** 通过梳理分析,受害群体按职业分,有在校学生、个体老板、打工人员、农民;按年龄段分,青年人、中年人和老年人均占一定比例。
- 4. 侦办难度大** 由于电信诈骗犯罪往往是跨地区甚至是跨境作案,涉案资金账户和受害人遍布全国各地,地区协作成本高、破案难度大。

十大常见诈骗手段

- 1. 冒充QQ好友诈骗** 利用木马程序盗取对方QQ密码,截取对方聊天视频资料,熟悉对方情况后,冒充该QQ账号主人对其QQ好友以“患重病、出车祸”“急需用钱”等紧急事情为由实施诈骗。
- 2. 微信伪装身份诈骗** 犯罪分子利用微信“附近的人”查看周围朋友情况,伪装成“高富帅”或“白富美”,加为好友骗取感情和信任后,随即以家人有难等各种

理由骗取钱财。

- 3. 微信假冒代购诈骗** 犯罪分子在微信朋友圈假冒正规微商,以优惠、打折、海外代购等为诱饵,待买家付款后,一旦获取购货款则失去联系。
- 4. 微信发布虚假爱心传递诈骗** 犯罪分子将虚构的寻人、扶困帖子以“爱心传递”方式发布在朋友圈里,引起善良网民转发,实施诈骗。
- 5. 微信点赞诈骗** 冒充商家发布“点赞有奖”信息,要求参与者将个人资料发至微信平台,一旦商家套取完足够的个人信息后,即以“手续费”“公证费”“保证金”等形式实施诈骗。
- 6. 微信盗用公众账号诈骗** 犯罪分子盗取商家公众账号后,发布“诚招网络兼职,帮助淘宝卖家刷信誉,可从中赚取佣金”的推送消息。受害人信以为真,遂按照对方要求多次购物刷信誉,后发现上当受骗。
- 7. 虚构色情服务诈骗** 犯罪分子在互联网上留下提供色情服务的电话,待受害人与之联系后,称需先付款才能上门服务,受害人将钱打到指定账户后发现被骗。
- 8. 娱乐节目中中奖诈骗** 犯罪分子以热播节目组的名义向受害人手机群发短消息,称其已被抽选为节目幸运观众,将获得巨额奖品,后以需交手续费、保证金或个人所得税等各种借口实施连环诈骗,诱骗受害人向指定银行账号汇款。
- 9. 冒充公检法电话诈骗** 犯罪分子冒充公检法工作人员拨打受害人电话,以事主身份信息被盗用涉嫌洗钱等犯罪为由,要求将其资金转入国家账户配合调查。
- 10. 电话欠费诈骗** 犯罪分子冒充通信运营企业工作人员,向事主拨打电话或直接播放电脑语音,以其电话欠费为由,要求将欠费资金转到指定账户。

普及金融知识 守住“钱袋子” 兴业银行合肥分行在行动

普及金融知识是消费者权益保护工作的重要内容,不仅有利于提升广大金融消费者的金融素养,还有利于提高金融消费者对金融新业态的认知和理解,帮助金融消费者运用正当途径守护好自身“钱袋子”。2020年6月,兴业银行合肥分行以线上宣传为主,线下宣传为辅,全面推动“普及金融知识万里行”和“普及金融知识守住钱袋子”活动顺利开展。

本次宣传活动,形式多样,内容丰富。活动期间,该行坚持厅堂阵地宣传,在辖内各网点设立公众教育区,开辟金融知识宣传展台,摆放内容丰富的宣传折页、金融知识书籍、杂志等,在厅堂视频设备中播放金融知识宣传教育短片,厅堂工作人员根据客户办理业务的种类发放金融知识折页,提示相关风险,引导消费者选择正规渠道维护自身合法权益。同时该行结合疫情防控工作安排,充分发挥员工主观能动性,结合日常工作中遇到的真实事件,通过制作漫画、拍摄抖音等方式将事件情景再现,并在微信朋友圈进行发布,与社会公众分享个人金融信息保护、防范电信网络诈骗、远离非法集资等金融安全知识。

据了解,兴业银行合肥分行始终积极履行社会责任,将金融知识宣传纳入日常工作中,不断开展形式多样的宣传教育,普及投资理财等常用金融知识。
□ 李苑

安徽省银行业协会
ASSOCIATION OF ANHUI BANK

兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD. 合肥分行
Hefei Branch



2020年银行业 普及金融知识万里行活动

活动时间: 2020年6月1日-2020年6月30日

安徽省银行业协会、兴业银行合肥分行提示您:

了解理财相关知识 正确树立理财风险防范意识

(一) 了解产品

消费者在购买理财产品时,应仔细阅读理财产品说明书、合同条款等信息,充分理解理财产品的各项要素,重点关注产品期限、投资方向或挂钩标的、流动性、预期收益率、产品风险等。

(二) 了解自己及家庭

- 一是做金钱的主人。
- 二是改变“资金少就无法投资”的观念。
- 三是学会对大宗财富支出进行规划。
- 四是学会投资,让钱生钱。
- 五是善于控制投资风险,避免重大的家庭财产损失。
- 六是要有风险责任意识。



欢迎扫码
监督评价银行服务

小兴安全提示