

---

# 反通信诈骗知识教育公益讲座

---



## 【问题一】

我国的通信诈骗有多严重？

通信诈骗损失有多大？

为什么会有那么多的通信诈骗？

通信诈骗与银行卡、身份证有什么关系？

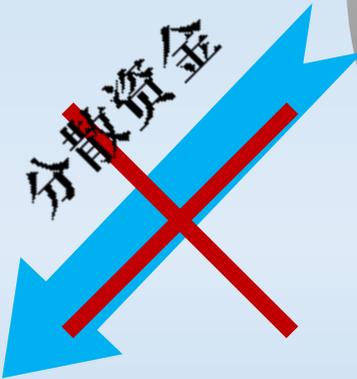
## 【问题二】

有人说，一千年前，最宝贵的资源是土地；  
一百年前，最珍贵的资源是石油；那么，进入21  
世纪以来，最宝贵的资源是什么呢？

## 【问题三】

假如在世界杯足球赛的赛事过程中，某位没谋面的“高人”连续免费给你提供预赛、小组赛、1/8赛、半决赛的预测结果，而且都预测准确，那么，在决赛的时候，他提出高价向你提供预测结果，用于你赌球发财，你会同意吗？你是不是觉得你的发财机会到了？

# 第一部分 如何防范通信诈骗





通信诈骗的形势和危害

通信诈骗的各种作案手段及案例

如何应对通信诈骗

**通信诈骗：**指诈骗人以通信联系的方式，取得受害人信任后，对其实施以资金为目的的非接触式诈骗犯罪活动。通信诈骗包括了网络、电话、短信、QQ以及微信诈骗等

# 通信诈骗的形势和危害

# 一、通信诈骗的形势和危害

## 【境内形势】

- 2013年，全国共发生千万元以上通信诈骗案件**94**起，百万元以上的案件**2085**起。
- 2014年全国通信诈骗案件**45万**起，当年3月，河南省一公民被骗**3866万元**人民币，创个案被骗金额最高纪录。
- 2015年，全国公安机关共立通信诈骗案件**59万**起，共造成经济损失高达**222亿**元。
- 2016年全国公安机关共立通信诈骗案件**63万**起，共造成经济损失高达**197亿**元。

# 一、通信诈骗的形势和危害

## 【境外形势】

- 台湾是通信诈骗的天堂？
- 台湾诈骗团伙迁徙路径：  
• **香港**——**泰国**——**斯里兰卡**——**肯尼亚**
- 通信诈骗的危害
- 《海峡两岸共同打击犯罪及司法互助协议》

# 一、通信诈骗的形势和危害

## 【危害】

- 一是直接经济损失巨大
- 二是我国民众深受通信诈骗之苦
- 三是通信诈骗“一低四难”，造成社会公信力下降
- 四是引发大量的银行投诉

# 通信诈骗的各种作案手段及案例

## 二、通信诈骗的各种作案手段

采用途径：



网络



电话



QQ



微信

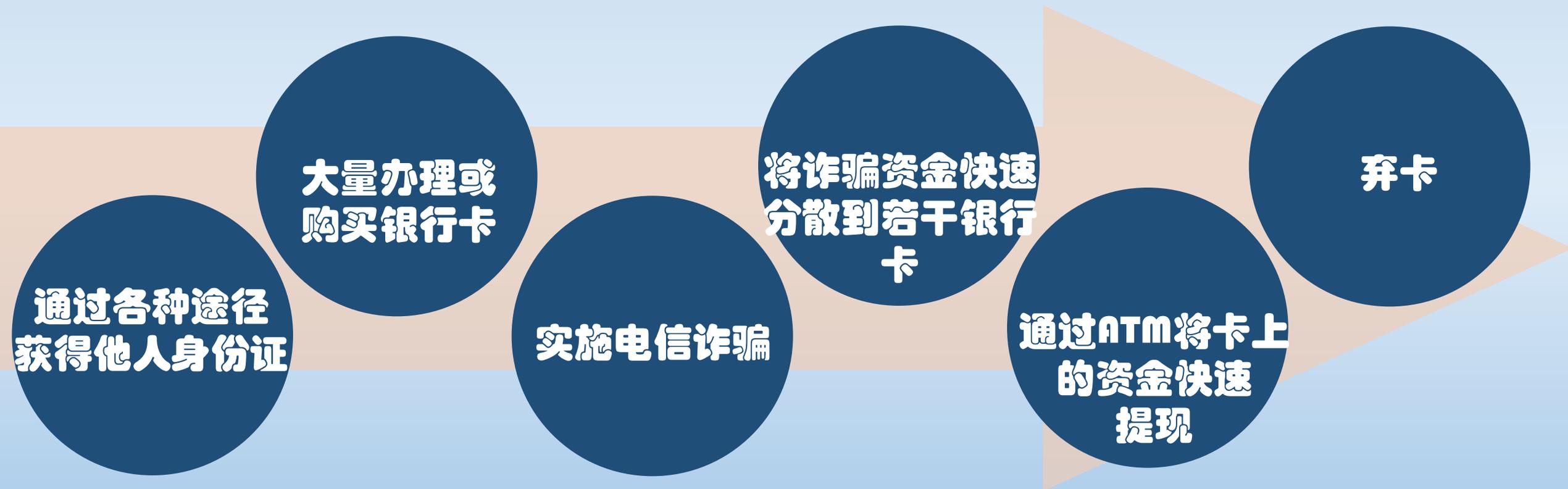
典型骗局：

猜猜我是谁

我知道你是谁

## 二、通信诈骗的各种作案手段

### 通信诈骗流程



## 两个案例

名人遭遇假公安 被骗损失800万

一条短信、一夜之间、一贫如洗

# 典型短信骗局

## A. 官方型

尊敬的交行用户：您的手机银行将于今日过期，请立即登录我行网站wap.bankcomb.com激活升级，给您带来不便，敬请谅解【交通银行】

揭秘：假冒10086或955XX银行官方短信，是骗子最拿手的伪装。你点击后，木马病毒就会安装在你手机上，盗走你的手机和手机绑定的银行卡信息等，最终盗转你卡上资金。

## B. 退订业务型

- **【中国移动】您好！您已成功办理中国移动无线TV业务，标准资费118元/月。如需退订，请编辑短信“HK0283947”到10086**
- 揭秘：这是最新的诈骗短信，骗子伪装成电信运营商诱导用户编辑HK+陌生号码的短信到10086，HK对应的是中国移动的自助换卡业务，骗子正是想利用这一功能激活另一张SIM卡，通过激活的这张SIM卡盗取你绑定在手机上的银行卡资金。

## C. 套近乎型

- *杨哥：春节聚会的照片我放在这里了，请打开看看[t.cn/jsdoeoQ](http://t.cn/jsdoeoQ)*
- 揭秘：骗子会伪装成你的亲朋好友跟你“套近乎”并发送类似“聚会照片”的木马、钓鱼链接。只要一点击，你手机信息包括手机绑定的银行卡信息就会被犯罪分子获取，通过网银或第三方支付盗取你存款。

## D. 急火攻心型

- (1) 某某，你犯事的证据都在这里！你自己看吧！  
1. 3. 42. 15. 183. 10086apk
- (2) 某某同学，你的某老师出大事了，你自己看看吧！  
1. 3. 42. 15. 183. 10086apk
- (3) 某某家长：【某某小学】您的孩子成绩单，请登录  
<http://9xm.cn/qs5>

## E. 其他型

【南山区交警大队】你有一张罚单未处理，请及时登录<http://is.gd/A5q1KC>进行处理。

# 如何应对通信诈骗

## 三、如何应对通信诈骗

- 管理好你的身份证**

- 树立通信诈骗的防范意识**

## 三、如何应对通信诈骗

### ·树立通信诈骗的防范意识：

· **两条原则：不要相信馅饼 不要害怕恐吓**

### · **十条措施：**

**一是** 不要理睬来路不明的电话和短信

**二是** 不能透露卡号、密码以及手机验证码等重要个人信息，更不能相信存款“转到某个安全账户”的谎言

**三是** 牢记银行卡插入ATM转账，只能转走你卡上的资金，无法实现将他人资金转到你的卡上

### 三、如何应对通信诈骗

#### ·树立通信诈骗的防范意识：

**四是** 将磁条卡尽快更换为IC卡；绑定手机消费的储蓄卡余额不要太多，信用卡允许透支的限额不要太大

**五是** 不要乱抢陌生人发的红包；不要点击不明链接；不要使用不明公共wifi；不要让他人的远程操作你的电脑

**六是** 扫二维码请多留个心眼；要使用银行官方的APP办理业务

**七是** 输入重要信息前确认网站的可靠性

### 三、如何应对通信诈骗

#### ·树立通信诈骗的防范意识：

**八是** 不要用身份证号码或生日信息作为密码，  
身份证和银行卡要分开保管

**九是** 一分为二的POS刷卡槽不要刷卡

**十是** 银行卡资金遭受盗划后，及时向警方报案  
和向发卡银行投诉

### 三、如何应对通信诈骗

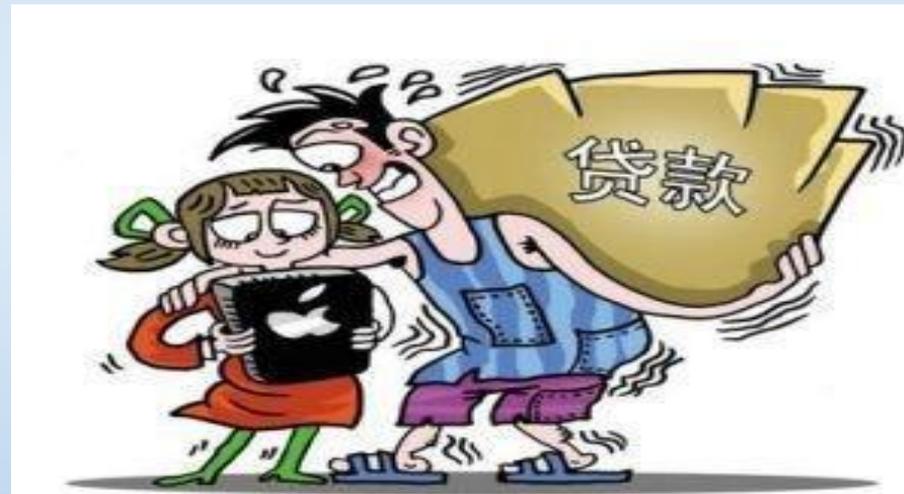
- **做一个预防通信诈骗的传播者**

# 展望

- 23部委打击治理通信网络新型违法犯罪工作部际联席会议制度
- 公安部通信诈骗案件侦办平台
- 手机实名制，清理一人多卡
- 个人账户分类管理，
- 银行卡开卡管理，实名制、开卡数量。

## 第二部分 如何防范不良校园贷

# 毀人不倦的校园借 贷



同学，你真的需要贷款吗？

案例一、长沙一高校学生陷“贷款购手机”骗局40多人欠下37万元

案例二、大学生请同学出面贷款20多万拿去赌球血本无归

案例三、大学生买手机贷3万滚成70多万负债

案例四、河南一大学生以同学名义贷款百万终以命相赎

# 裸贷风波



众多悲剧问题出在哪里？

1、问题出在网贷平台合规性

2、问题出在我国征信体系不健全，纯信用贷有待考量

3、问题出在大学生消费观念超前，还款能力和还款意识却没跟上潮流

2017年1月，全国银行业监督管理委员会会议提出，要严治互联网金融风险，其中，对于校园网络贷款业务，要加大综合整治力度，提出“六个不得”：

不得向未满18周岁的在校大学生提供网贷服务；

不得以歧视性欺骗性语言或其他手段进行虚假欺诈宣传、促销；

不得捏造、散布虚假信息或不完整信息；

不得自行或委托、授权第三方在互联网等电子渠道以外的物理场所宣传、推介项目或产品；

不得以任何形式发放高利贷；

不得以非法手段收贷

为预防更多学生上当受骗或走上歧途，我们向大学生朋友们建议：

1、严密保管个人信息及证件

2、贷款一定要到正规平台

3、贷款一定要用在正途上

**警示：**

**珍惜个人征信记录！**

**莫让“校园贷”变成“亡命贷”！**

# 微信公众号： 《曾哥讲资金安全》

知识性和可读性非常强，关注该公众号并阅读学习相关内容，是一个学有所得、事半功倍的好办法。公众号里也有《防通信诈骗之歌》。

请同学们扫描二维码关注  
“曾哥讲资金安全”公众  
号并分享给自己的同学、  
亲友，做一个预防通信  
诈骗的传播者。



谢谢大家！