主讲人：

营业部：

日　期：

目录

CATALOGUE

东方财富证券 Eastmoney Securities

01 电信网络诈骗

电信网络诈骗

电话

网络

短信

电信诈骗是指通过电话、网络和短信方式，编造虚假信息，设置骗局，对受害人实施远程、非接触式诈骗，诱使受害人打款或转账的犯罪行为。

通常以冒充他人及仿冒、伪造各种合法外衣和形式的方式达到欺骗的目的，如冒充公检法、商家公司厂家、国家机关工作人员、银行工作人员等各类机构工作人员，伪造和冒充招工、刷单、贷款、手机定位和招嫖等形式进行诈骗。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

- 网络贷款
- “杀猪盘”
- 冒充“公检法”
- 冒充电商物流客服
- 冒充熟人或领导
- 虚假购物
- 虚假投资理财
- 刷单返利
- 注销“校园贷”
- 网络游戏虚假交易

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

网络贷款诈骗

易受骗群体

无业、个体等有贷款需求的人群。

作案手法

第一步：骗子会以“无抵押”、“无担保”、“秒到账”、“不查征信”等幌子，吸引你下载虚假贷款APP或登录虚假贷款网站。

第二步：让你以“手续费、刷流水、保证金、解冻费”等名义先交纳各种费用。

第三步：当骗子收到你转的钱，便会关闭诈骗APP或网站，并将你拉黑。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

网络贷款诈骗

典型案例

2020年11月27日，马某接到一自称某贷款平台客服的陌生电话，对方以无需征信、无需抵押、快速放款为由，诱骗马某添加客服QQ,并下载“某某E贷”APP。马某在该APP申请5万贷款额度后却无法提现，对方谎称马某银行卡号填写有误，导致账号被冻结，需要交纳解冻费才可提现，同时承诺解冻后交纳的解冻费会全额退还给马某。马某因急于贷款，遂按要求向对方转账5000元解冻费，却还是无法提现，对方又以验证还款能力、刷流水等理由，陆续要求马某多次向对方账户转账共计8万余元，后将马某拉黑。

反诈提醒

任何网络贷款，凡是在放款之前，以交纳“手续费、保证金、解冻费”等名义要求转款刷流水、验证还款能力的，都是诈骗！

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

“杀猪盘”诈骗

易受骗群体

大龄未婚、离异单身男女，其中女性被骗比例较高。

作案手法

第一步：“寻猪”。骗子伪装为成功人士，通过婚恋网站、网络社交工具寻觅、物色诈骗对象，与你聊天交友，确定男女朋友、婚恋关系，甚至远程下单赠送昂贵礼品，取得信任。

第二步：“诱猪”。骗子推荐博彩网站赌博APP,谎称系统存在漏洞、有内幕消息、有专业导师团队等，只要投注就能稳赚不赔，甚至先提供一个账号让你帮忙管理，进行体验，从而诱导你投注。

第三步：“养猪”。当你少量投注时，回报率很高，提现很快，让你逐渐产生贪婪的欲望，继续加大投注金额。

第四步：“杀猪”。在你投入大额资金后，发现网站、APP账户里的资金无法提现，或在投注过程中，全部输掉。此时，才发现对方已将自己拉黑。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

“杀猪盘”诈骗

典型案例

阿芬（女，40岁，大学专科学历，财务咨询公司员工)，通过某交友软件认识了一名男子，双方聊得很投机，便互相加了微信，对方还远程下单给阿芬送鲜花、定外卖。聊了20多天之后，对方发来一个网址，告诉阿芬这是一个博彩网站，能通过后台操作赚汇率的差价。

一开始男子让阿芬操作自己的账号来玩，但是每次在网址内买大或者买小都提前告知阿芬。头几天，阿芬操作账户都是赢钱的，几天之后阿芬自己也开通了账户，向客服发送的银行卡号充值了3万元，不但赢利，还能提现。在相信了对方后，阿芬陆续给对方的“某某网络科技有限公司、某某小妹广告制作部”等账户充值了276万元，等再要提现时，才发现网站无法登陆，微信被拉黑，共计被骗276万元。

反诈提醒

始于网恋，终于诈骗！网友教你投资理财的都是诈骗！

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

冒充”公检法“诈骗

易受骗群体

防范意识较差的各个群体，女性和老人被骗的机率更高

作案手法

第一步：骗子通过非法渠道获取你的个人身份等信息，冒充公检法工作人员给你打电话。

第二步：编造你涉嫌银行卡洗钱、拐卖儿童犯罪等理由，同步发送伪造的公检法官网、通缉令、财产冻结书等，对你进行威逼、恐吓，以使你相信和就范。

第三步：诱导你去宾馆等独立空间进行深度洗脑，以帮助你洗脱罪名为由，要求你将名下账户所有钱款转账至所谓的“安全账户“，从而达到诈骗目的。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

冒充”公检法“诈骗

典型案例

某日，市民李女士接到自称市公安局的林警官打来的电话，称其涉嫌诈骗并准确说出其身份信息，要求添加李女士QQ进行调查。骗子将所谓的“通缉令”发给了李女士，期间不断恐吓李女士“态度要好、要保密！”，不能告诉任何人。

接下来骗子要求李女士把手机调成飞行模式，找到一家宾馆，连上WIFI,按照对方指示将银行卡内30多万元全部转到指定的“安全账户”。三天后，当李女士再联系对方时，发现已经被对方拉黑，而拨打电话过去，对方的电话已无法接通，李女士这才意识到自己被骗。

反诈提醒

公检法机关会当面向涉案人出示证件或法律文书，绝对不会通过网络点对点地给违法犯罪当事人发送通缉令、拘留证、逮捕证等法律文书，也没有所谓的“安全账户”，更不会让你远程转账汇款！

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

冒充电商物流客服诈骗

易受骗群体

经常进行网上购物的群体。

作案手法

第一步：骗子冒充购物网站客服工作人员给你打电话，说出通过非法渠道获取的你的购物信息和个人信息，谎称你购买的产品质量有问题，需要给你进行退款赔偿。

第二步：诱导你在虚假的退款理赔网页填入自己的银行卡号、手机号、验证码等信息，从而将你银行卡内的钱款转走，或者是利用你对支付宝、微信等支付工具中借款功能的不熟悉，诱导你从中借款，然后转给骗子。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

冒充电商物流客服诈骗

典型案例

2020年11月，市民王小姐接到电话，称其在网上购买的奶瓶有质量间题要给其退款，王小姐加了对方QQ后，对方发来一条链接，点开后页面显示为退款中心，并要求填写身份证号、银行卡号、预留手机号、余额等信息，在填完相关信息后，骗子跟王小姐索要手机收到的验证码，王小姐在提供验证码后发现银行卡内钱款被划走。

反诈提醒

正规网络商家退货退款无需事前支付费用，请登录官方购物网站办理退货退款，切勿轻信他人提供的网址、链接！

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

冒充熟人或领导诈骗

易受骗群体

行政单位、企事业单位人员等群体。

作案手法

第一步：“领导”主动添加好友。骗子通过非法渠道获取你的手机通讯录和相关信息，冒充相关“领导”通过微信或QQ添加你为好友。

第二步："暖心关怀”骗取信任。骗子用关心下属的口吻，降低你的戒备之心，甚至还会主动提出帮助你解决困难，让你对个人事业发展浮想联翩。

第三步：花式理由要求转账。当你感觉与“领导”更亲近时，骗子趁势而为，向你提出转账汇款的要求，转账理由多种多样，比如借钱、送礼、请客等。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

冒充熟人或领导诈骗

典型案例

某日，赵先生的微信上收到了一条好友验证，备注是公司李经理的名字，通过验证后，“李经理”称该微信是他的私人微信，可多沟通联系。一个小时后，“李经理”发微信给赵先生说一位领导找自己借钱，要立即将10万元钱转给领导，为避免“麻烦”，自己要将10万元先转给赵先生，让赵先生帮忙转给领导。

在“李经理”不断催促下，赵先生没多考虑就在未收到“李经理”转账的情况下按照其提供的银行卡账号向那位“领导”转账10万元。晚上11时许，赵先生发现“李经理"转给自己的10万元依然没有到账，于是电话联系李经理，李经理告知根本就没有这回事，赵先生才意识到被骗。

反诈提醒

接到领导要求转账汇款或借钱的要求时，务必通过电话或当面核实确认后再进行操作！

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

虚假购物诈骗

易受骗群体

网购群体，特别是在网购平台、微信群、朋友圈等网络购物渠道淘货的人群。

作案手法

第一步：骗子在微信群、朋友圈、网络购物交易平台上发布低价出售物品的信息。

第二步：你发现低价销售的物品，与其聊天沟通时，对方要求你添加 QQ、微信私下转款、扫码交易。

第三步：骗子会让你先转款但不发货，还会编造收取运费、货物被扣要交罚款、收取定金优先发货等理由，一步步诱骗你转账汇款，随后把你拉黑。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

虚假购物诈骗

典型案例

于某在某二手购物平台浏览时，发现有一款自己“心仪已久”的九成新手表，价格远低于同类商品，遂添加对方 QQ取得联系。在一番讨价还价后达成共识，但对方要求不能在平台付款，要通过对方在QQ上发来的二维码扫码付款。于某急于得到心仪的手表，遂通过对方在QQ上发来的二维码扫码支付货款3.5万元，后被对方拉黑，遂报警。

反诈提醒

网购时一定要选择正规的购物平台!对异常低价的商品提高警惕!

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

虚假投资理财诈骗

易受骗群体

热衷于投资、炒股的群体。

作案手法

第一步：骗子通过网络社交工具、短信、网页发布推广股票、外汇、期货、虚拟货币等投资理财的信息。

第二步：在与你取得联系后，通过聊天交流投资经验、拉入“投资”群聊、听取“投资专家”、“导师”直播课等多种方式，以有内幕消息、掌握漏洞、回报丰厚等谎言取得你的信任。

第三步：诱导你在其提供的虚假网站、APP投资，初步小额投资试水，回报利润很高，取得进一步信任，诱导你加大投入。

第四步：当你在投入大量资金后，发现无法提现或全部亏损，与对方交涉时，发现被拉黑，或者投资理财网站APP无法登录。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

虚假投资理财诈骗

典型案例

陈某在网上看到一篇关于炒股的文章，感觉写得很好，就添加了文章里发布的微信，对方将陈某拉入一个炒股的群。一个“股票导师”在群里进行荐股和行情分析，陈某看了几天后，发现群里的人按照“导师”的分析都赚到钱了，就开始根据“导师”推荐的股去购买，跟了几次后确实赚到钱了，陈某便加大投入。在两周时间内，陈某陆续投入620万元，但在提现时发现无法成功，方知被骗。

反诈提醒

投资理财，请认准银行、有资质的证券公司等正规途径！切勿盲目相信所谓的“炒股专家”和“投资导师”！

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

刷单返利诈骗

易受骗群体

学生群体、待业群体等。

作案手法

第一步：骗子通过网页、招聘平台、QQ、微信等发布兼职信息，招募人员进行网络兼职刷单，承诺在交易后立即返还购物费用并额外提成，并以“零投入”“无风险””日清日结”等方式诱骗你。

第二步：刷第一单时，骗子会小额返款让你尝到甜头，当你刷单交易额变大后，骗子就会以各种理由拒不返款，并将你拉黑。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

刷单返利诈骗

典型案例

张某是某高校大二学生。一日，张某在QQ群看见一条招聘网络兼职的信息，称有一份兼职刷单赚取佣金的工作，并且留下了QQ号，通过QQ与"客服人员”联系后接到了第一笔刷单任务。对方给了张某一个某知名购物网站的购买链接，要求加入购物车、不付款，直接截图。张同学发送购物截图后，对方发给张某一个支付宝二维码，让其扫码支付。张某支付完后，对方通过支付宝返还了本金和"佣金”。随后，张某按照对方的指令继续刷单，连续刷了5单之后，张某不但没有收到“佣金”，连本金的5万元都没有收回。

反诈提醒

所有刷单都是诈骗，千万不要被蝇头小利迷惑，千万不要交纳任何保证金和押金！

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

注销”校园贷“诈骗

易受骗群体

院校学生等群体。

作案手法

第一步：骗子冒充网贷、互联网金融平台工作人员，称你之前开通过校园贷、助学贷等。

第二步：骗子以不符合当前政策，需要消除校园贷记录，或者校园贷账号异常需要注销，如不注销会影响个人征信等为由，骗取你信任。

第三步：诱骗你在正规网贷网站或互联网金融APP上贷款后，转至其提供的账户上，从而骗取钱财。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

注销”校园贷“诈骗

典型案例

某日，小安突然接到一个自称是“某贷款公司客服”的电话，对方称小安在大学期间借的一笔8000元“校园贷”未还，现在国家正在大力整治校园贷款，如果小安再不还，将影响到个人征信。在对方的诱导下，小安向多个APP申请了贷款，最终申请到总计2万元的贷款并将贷款转到对方账户里。随后无法联系对方，发现自己被骗。

反诈提醒

不要轻信陌生人声称你之前有“校园贷”行为，更不要对“征信会受影响”信以为真。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

网络游戏虚假交易诈骗

易受骗群体

喜爱网络游戏的群体。

作案手法

第一步：骗子在社交平台发布买卖游戏装备、游戏账号的广告信息。

第二步：诱导你在虚假游戏交易平台进行交易，让你以“注册费、押金、解冻费”等名义支付各种费用。

第三步：当你支付大额费用后，再联系对方时，才发现已被对方拉黑。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗十大典型场景

网络游戏虚假交易诈骗

典型案例

毛某在玩手机游戏时，突然从窗口弹出“低价出售游戏装备”的消息，添加对方QQ号后，对方让毛某充值200元注册账号，毛某向对方提供的账号转账成功后，对方又让毛某再次充值1200元作为开通账号的押金。

随后，对方对毛某说:“你现在可以用你自己注册的账户登录了。"在登录时突然弹出一个窗口"您的个人信息出现问题，账号被冻结"，毛某看了便立刻联系了对方，对方说:“先生，您的账户确实已被冻结了，现在您需要充值6600元才能将账号解冻。"

毛某听了后，立马按照对方的提示把钱打了过去，转账成功后，毛某立马联系了对方，但这时对方已将毛某拉黑了。毛某这才发现自己被骗，立马报警。

反诈提醒

买卖游戏币、游戏点卡，请通过正规网站操作，一切私下交易均存在被骗风险!

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

电信诈骗的特点

- 犯罪活动的蔓延性比较大，发展很迅速
- 诈骗手段翻新速度很快
- 形式集团化，反侦查能力非常强
- 跨国跨境犯罪比较突出

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

法条依据及相关司法解释

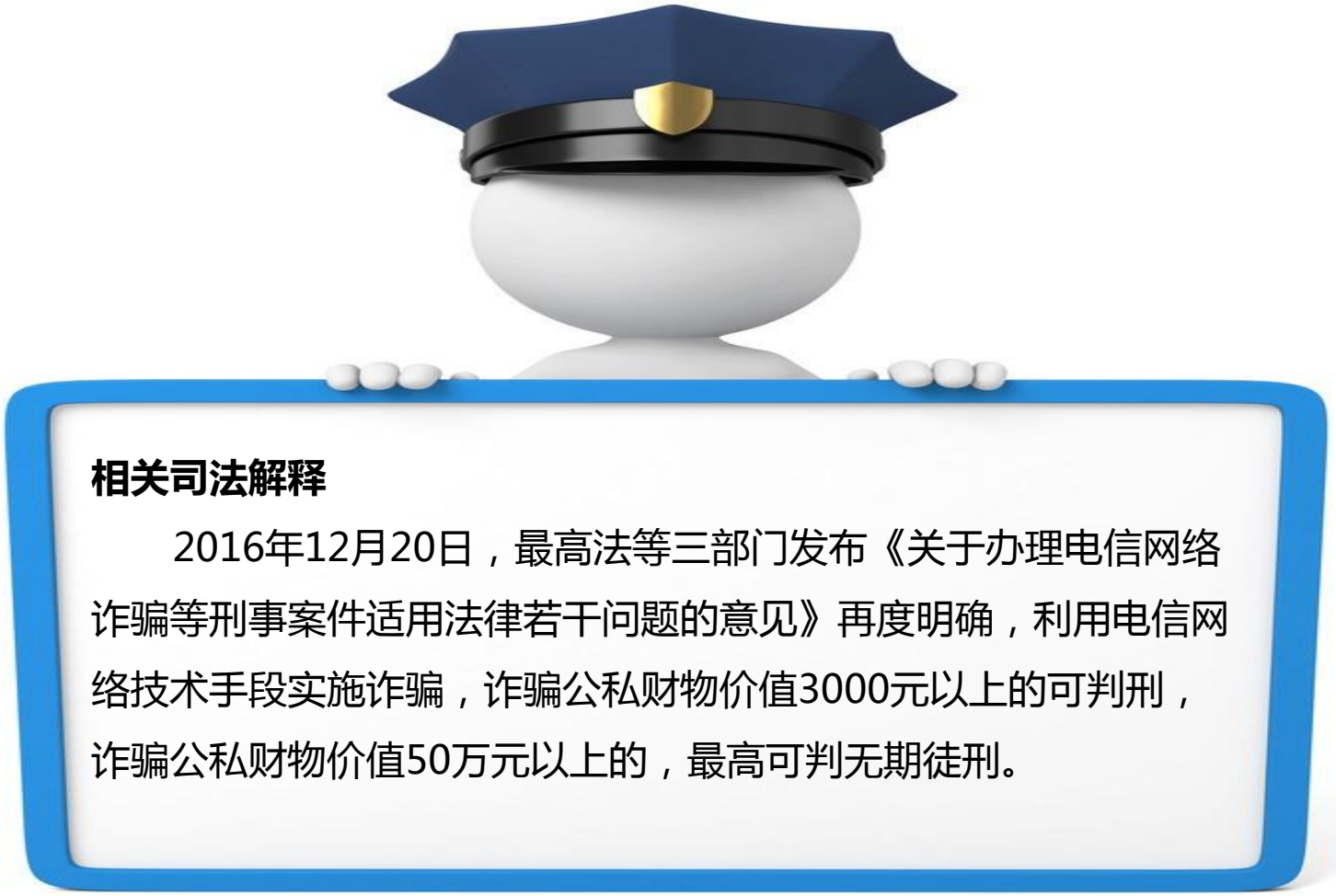
中华人民共和国刑法的相关规定

第二百六十六条【诈骗罪】诈骗公私财物，数额较大的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金;数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金;数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产。本法另有规定的，依照规定。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

法条依据及相关司法解释



相关司法解释

2016年12月20日，最高法等三部门发布《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》再度明确，利用电信网络技术手段实施诈骗，诈骗公私财物价值3000元以上的可判刑，诈骗公私财物价值50万元以上的，最高可判无期徒刑。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

02
涉疫诈骗新方式

涉疫诈骗新方式

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

1、冒充防疫工作人员诈骗

“疫情排查”类诈骗

诈骗分子伪装成“疫情防控中心”或“卫健委”工作人员，谎称进行线上排查，要求受害人提供联系方式、身份证号码及验证码等相应信息，从而盗取受害者银行卡内资金。

诈骗分子会充分利用防疫的要求措施，说得头头是道，让群众一下子很难反应到底是不是真的排查工作。

遇到核查的时候，要擦亮眼睛，沉着冷静，不要慌乱，理性应对。排查工作组不会收集您的银行卡号、网银账户密码等敏感信息，请注意甄别，谨防诈骗。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

1、冒充防疫工作人员诈骗

流调异常类诈骗

骗子冒充防疫工作人员，要求当事人必须在一定时间内到某地点进行核酸检验，否则将要承担一定的法律责任。如此，可以轻松攻破受害人心理防线。然后骗子会主动提出将电话转接至“公安局”，要求当事人按提示输入个人身份证、银行卡号码、密码等重要信息，以清查资金洗清嫌疑为由诈骗钱财。

公安机关不会线上办案，更不会与涉案人员有金钱往来，以涉拐、经济犯罪、非法提取社保、阻碍疫情防控等理由要求清查资金的都是诈骗，一旦遇到此类情况，一定要保持警惕，切勿轻信。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

1、冒充防疫工作人员诈骗

虚假“密接信息”类诈骗

诈骗分子冒充防疫中心工作人员，以受害者是“密切接触者”为由，向受害者发送冒充“自查程序”的钓鱼链接，要求受害者填写个人信息和支付密码等敏感信息，从而盗取受害者个人财产。

不明链接不要点！如果收到相关短信，可以在国家卫生健康委推出的“同行密接人员自查”的小程序里先自行筛查。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

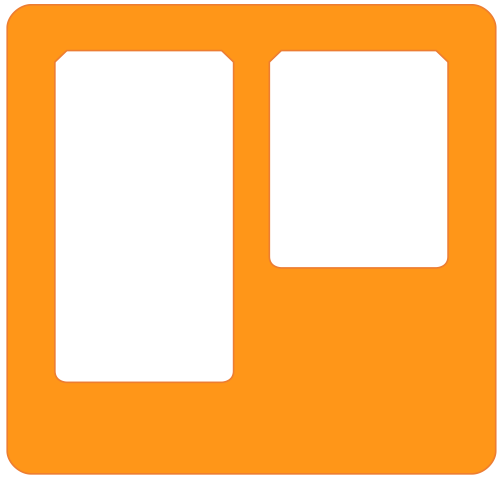
1、冒充防疫工作人员诈骗

“核酸结果查询群”诈骗

诈骗分子通过号商批量购买账号，伪装成“疫苗接种普查调查员”或“回访员”，以社区工作人员的名义添加好友，再将受害人拉群。

群内发布刷单、赌博等违法违规信息，最终被做任务拿返利的诱惑落入刷单诈骗。

刷单是违法行为，网赌十赌十输，大家要提高警惕，勿心存侥幸。此外，骗子多通过手机号码添加好友，一定要注意保护个人信息。



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

1、冒充防疫工作人员诈骗

“快速核酸检测结果”骗局

聊天群里出现“快速出核酸检测结果”、“加急最快半个小时”、“家里也能做核酸检测”的信息，只要额外付费便能办到，都是骗钱的套路。

核酸结果一定要在经卫健部门认证的具备资质的医院、专业医疗机构或第三方检测机构进行检测！不要轻信网络不实信息和所谓“私人渠道”。这不仅可能影响自身正常出行，更有可能落入不法分子非法敛财的骗局。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

1、冒充防疫工作人员诈骗

“领取居家隔离补贴”骗局

诈骗分子冒充公司人事、财务部门或通过邮箱向公司员工群发邮件，称现根据国家政策发放工资补贴，需及时扫码登记领取，将被害人引流至“钓鱼网站”，被害人在“钓鱼网站”中填入银行卡号、银行卡密码、验证码等资料后，对被害人的银行卡实施盗刷。

政府和职能部门不会通过电子邮件，电话或短信等形式与您取得联系，不会要求您提供个人或银行等详细信息，对于主动联系您的一定要心存戒备，并拨打官方电话进行核实。

请勿点击电子邮件或短信中与资金补贴有关的链接（即钓鱼网站），更不要提供您的个人信息！

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

2、快递涉疫诈骗

不法分子以“快递被检出新冠阳性、无法送达”为借口，给受害人提出“快递被销毁，但会赔付”的解决方案。之后，诈骗分子通过让受害人扫描二维码或下载App填写快递赔付信息的方式，诱骗受害人透露身份信息、银行账号、短信验证码等，骗取受害人钱财。

此类诈骗属于“网购退款”类。遇到这种情况，应拨打快递公司官方客服电话，联系工作人员核实情况，不能下载来源不明的软件、App等，切勿透露个人隐私信息。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

3、疫情期间社区团购诈骗

上海市的多次新冠肺炎疫情防控新闻发布会上曾介绍，查处几百起涉疫案件，其中就有多起社区团购诈骗案件。比如：

4月16日，龚某在没有团购渠道的情况下，虚构自己已承接某超市团购并担任“团长”，将团购套餐等虚假信息发布在微信群中，导致80余人被骗，涉案金额共计人民币4.8万余元。目前，龚某因涉嫌诈骗罪已被警方采取刑事强制措施。到案后，龚某已退款人民币2.3万余元。

另外还有通过微信群、短视频网站等团购香烟及其他用品，付完定金就被拉黑等各种团购诈骗。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

3、疫情期间社区团购诈骗

如何警惕疫情期间“社区团购”诈骗陷阱？

优选官方平台组织

目前，社区团购的类目较为混杂，其中的发起人既包含知名的大型商超，也夹杂着身份难辨的个人及小型组织，贸然通过身份不明的商家下单存在“踩雷”风险。因此，背景较为可靠的平台应成为市民们在选择社区团购时的最优选。

仔细核验主体信息，筑牢第一道防线

严峻情势下，人们的防范意识最容易受到冲击。互联网上的信息鱼龙混杂，易使人受到蒙骗。在浏览相关内容时应对供货方的主体资质、经营期限、经营范围进行必要的核实，关注评价是否正常，团购套餐内容是否合理等，将自己作为风险防范的第一责任人，不盲目轻信并转发至业主群内，避免造成更大范围的损失。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

3、疫情期间社区团购诈骗

时刻关注所在街镇、区域公众号的更新信息

在封控期间，为保障市民的生活物资，市内部分行政区及下属街镇均通过官方微信、微博发布了其辖区内团购的相关信息，包括品类、价格、配送要求、联系方式、供货方等。此外，也可通过询问所在居民区的方式了解所在小区有无与周边菜市场存在菜品直供，通过上述方式进行社区团购有助于降低受骗风险，提升防范等级。

注意固定相关证据，充分捍卫自身权益

在通过社区团购下单后，应将自身转账记录、相关微信聊天记录、获取团购信息途径等信息加以截屏留存。一旦出现负责人失联、商品久拖不发、产品质量问题等内容，及时将相关证据材料向公安机关、消保委等部门提供，最大程度捍卫自身的财产权益。

此外，检察机关提示：特殊时间，收到相关货品请务必记得消毒后再拆封。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

4、孩子上网课期间的诈骗

疫情期间，疫情爆发的城市或地区的孩子只能在家上网课，一些不法分子利用未成年人上网课期间可以长时间使用手机、电脑等情况，进行有针对性地诈骗！

案例一 >>>

一个13岁的女孩在上网课的时候看到一个网页弹窗，说加群主QQ看直播可以领取福利，女孩点了链接后，对方给女孩发来信息，说她是未成年人操作手机参加活动，导致后台被冻结了6万元活动经费，要求女孩拿着父母的手机配合工作人员解冻，否则将会报警，这一旦报警就会影响到上学和就业。女孩吓坏了，立刻拿着父母的手机配合所谓的“工作人员”操作解冻，跟着对方下载了一个共享会议App，就这样被骗走了4万多元。

骗子诡计多端，利用未成年人防骗意识不强的特点，设计多种诈骗手段引诱学生转账。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

4、孩子上网课期间的诈骗

案例二 >>>

11岁小学生李某在网课期间迷上了网络游戏。在手机上玩网络游戏时，看到“免费领游戏皮肤”消息，便加了对方QQ好友。在操作过程中，对方首先让李某通过语音证明是小学生，并提出要求必须是李某单独操作，切勿告诉家长，并向李某发送付款二维码，威胁李某按照自己要求的操作，否则父母会坐牢并罚款35万元。在对方的诱导下，李某按照对方的要求通过微信、支付宝，分4次共转了5000元给对方。

案例三 >>>

在手机上网课期间，小明在网上看到免费领取学习用品的广告,便点了进去,关注了一个微信公众号,之后在对方推荐下，下载了一款叫做“宝宝购”的APP，并在对方“指导”下在平台做刷单任务,随后对方以多次拍单及账户冻结为由,骗其向对方的提供账户转账总计2万多元。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

4、孩子上网课期间的诈骗

线上教育不是把手机、平板、电脑交给孩子就完事了，未成年人上网时一定要在家长的监护和指导下进行，家长们要关注孩子的言行，要妥善保管好手机和相关账户信息，不要让未成年人随意使用自己的支付账户，发现账户异常要立即制止，确保资金账户的安全，并提醒孩子在上网课时需提高警惕、增强防范意识。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

5、兼职刷单和网贷诈骗

某地一居民，因疫情期间店铺资金周转问题，在一诈骗短信内点击链接，下载不明贷款 APP，后在该APP内被犯罪分子以刷流水，贷款保证金，银行卡号填写错误等理由诱导转账。

犯罪分子利用抖音等平台发送兼职刷单虚假信息，诱骗其帮助完成任务，领取小额佣金，诱骗受害人下载刷单APP，在受害人大量充值后不再返现，实施诈骗。

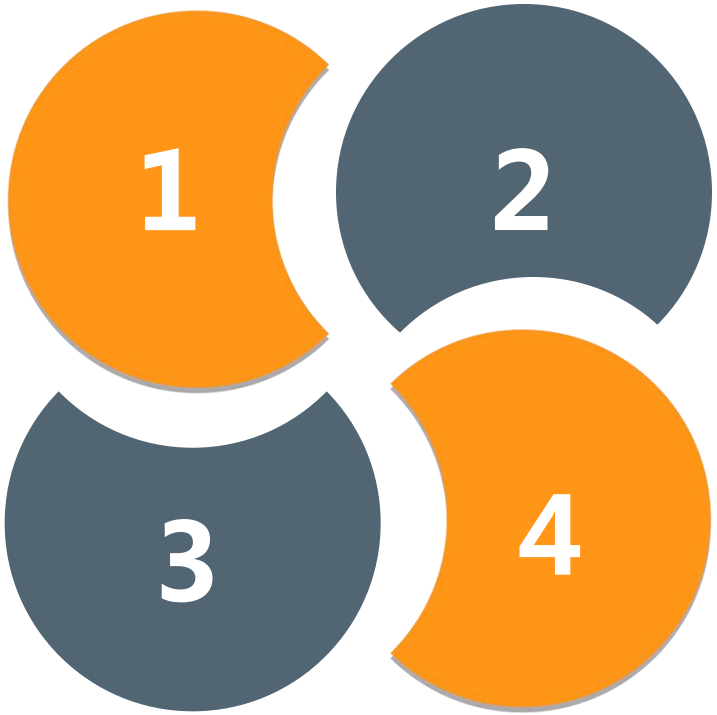
本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

03
疫情期间诈骗防范

疫情期间诈骗防范

防疫信息官方发布



理性购置防疫用品

退改认准官方渠道

保留证据及时报警

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

疫情期间诈骗防范

1

核酸检测相关信息以官方通报为准，不要相信私人渠道等不实信息。流调员不会询问涉及银行账户等不相关问题，也不会索要验证码或要求付费。不要轻信陌生来电，不要点击不明链接，不要轻易透露个人基础信息、银行卡信息、验证码等。查询核酸检测结果、疫苗接种情况应到正规网站办理。理财投资应通过正规渠道，对低风险高收益项目要提高警惕。

2

采购防疫用品时，建议通过药店、官方电商渠道购买，不仅能够保证购买时效，而且能够保证防疫用品质量，确保防疫效果；家用防疫用品应按照实际用量理性购买，不囤积、不浪费，为前线医护人员留足物资。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

疫情期间诈骗防范

3

遇到“网购退款”类诈骗，应拨打快递公司官方客服电话，联系工作人员核实情况，不能下载来源不明的软件、App等，切勿透露个人隐私信息。

4

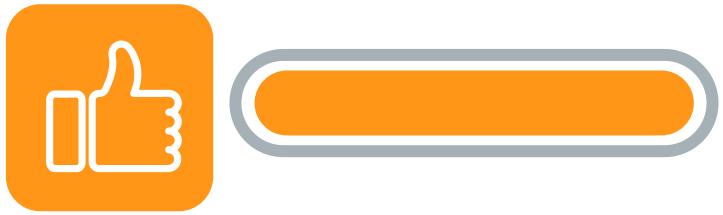
疫情诈骗因大多通过网络平台操作，所以往往留存有转账记录等多种痕迹。在网络购物时，应及时截图保存证据，以防日后出现问题无据可查。在意识到自己的购买行为可能出现问题时，应第一时间报警，以免更多人受到诈骗犯罪的侵害。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

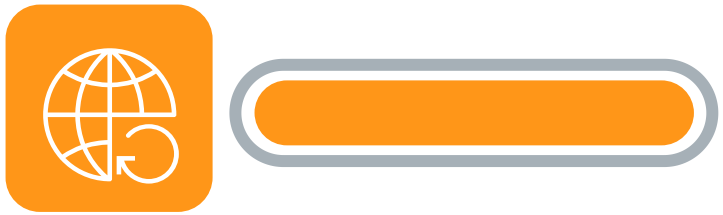
04
分辨诈骗的公式

电信网络诈骗公式：



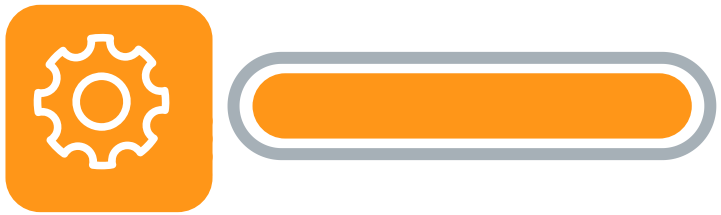
你犯事了+安全账户=诈骗

当你突然接到自称公检法等机构来电说你涉嫌违法，并要求你将资金转入安全账户时，百分之百是诈骗！



网恋交友+介绍投资=诈骗

此乃“杀猪盘”，诈骗分子会利用网络交友，以情感为诱饵慢慢取得你的信任，为你规划两个人未来蓝图为借口，诱导你投资赌博，资金一去不复返！



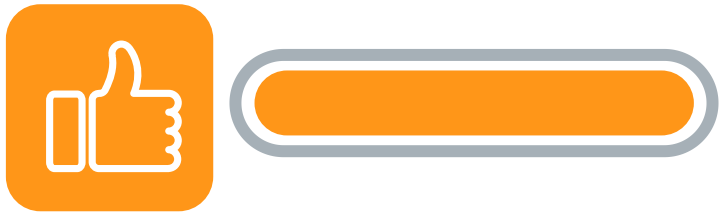
刷单+小额返利+加大投入=诈骗

做第一单任务时骗子会小额返利，诱导加大本金刷单，多次刷单后骗子就会以各种理由拒绝返还本金。网络刷单是非法行为，不要有“天上掉馅饼”的心理！

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

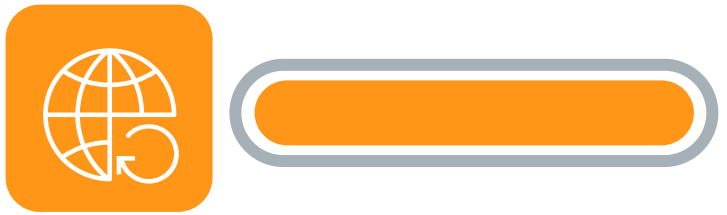
东方财富证券
Eastmoney Securities

电信网络诈骗公式：



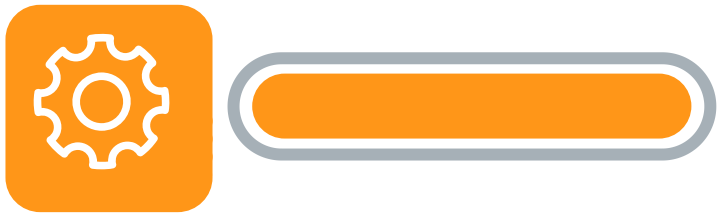
冒充领导或熟人+着急借钱=诈骗

通过电话、短信、社交软件等形式，声称是熟人或者老板，并要求你转账汇款的，一定要进行当面核实，不能轻易转账！



快递丢失赔偿+索要验证码=诈骗

检查一下自己的快递信息并向快递公司致电核实，切勿随意透露验证码等信息！



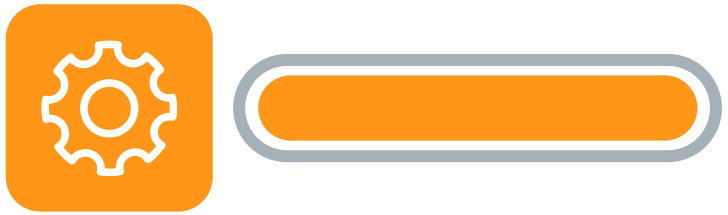
赠送游戏“装备”+扫码领取=诈骗

以赠送游戏中的豪华装备为由，要求扫码填写账号和密码等行为一定不要轻信，切勿扫描来路不明的二维码。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

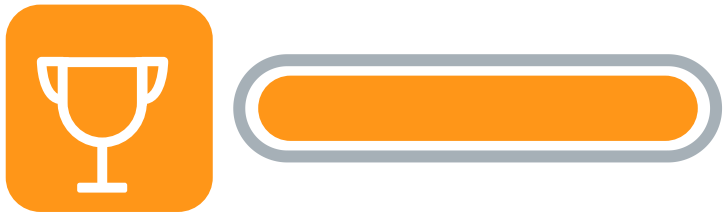
东方财富证券 Eastmoney Securities

电信网络诈骗公式：



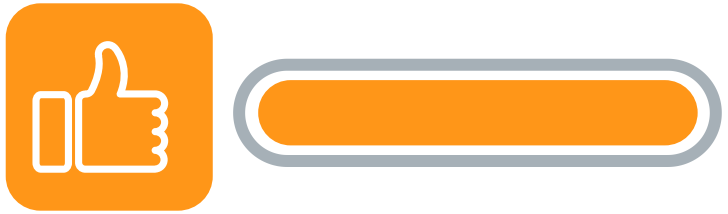
发购物广告+转账付款=诈骗

陌生人的商品广告信息要警惕，尽量在正规平台购物，以防遭遇诈骗！



航班取消+提供退改签+转账付款=诈骗

收到退改签消息，应第一时间通过航空公司官方电话或购票网站进行确认。非旅客原因造成的航班取消可免费办理退改签，无需缴纳费用！



招聘广告+面试录取+保证金/培训费/手续费=诈骗

找工作要到正规渠道投放简历，发现被骗一定要及时报警！

节日红包+填写个人信息=诈骗

一般的电子红包点击就能领取，不需要填写个人信息。索要个人信息的红包不要抢！

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

有奖竞答

1、2021年，中国香港发生了一起电信诈骗案件，受害人被骗2.5亿港币，一举超越贵州1.17亿被电信诈骗案，刷新了电信诈骗单笔被骗金额记录。在这起案件中，骗子不但经常打电话给受害人，甚至还派了一名特派员上门协助转账。请问，这是什么类型的诈骗？

A.冒充公检法诈骗

B.杀猪盘诈骗

C.刷单诈骗

D.贷款诈骗

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

有奖竞答

2、小梦喜欢在工作的空闲时间观看综艺节目。最近她收到一则来自某热播偶像培训综艺节目的中奖短信，通知小梦被选为节目幸运观众，获得现金奖励两万元和苹果笔记本一台，只要点击短信中的链接填写中奖信息并交付三千元的奖品税即可领取。下列做法正确的是？

A.对中奖内容深信不疑，按照对方要求一步步操作。
B.自己就是锦鲤，多年中奖绝缘体体质破除，联系家里人直接打钱。
C.半信半疑，出售中奖资格给他人。
D.不点击短信中的陌生链接，将号码标记举报。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

有奖竞答

3、小明手机收到陌生短信，发信人自称是防疫工作人员，告诉小明其为确诊病例的密接，信息中附有链接要求其填写姓名、身份证、银行卡号等信息，并需填写支付密码验证身份，小明应当如何处理？

不明链接不要点！如果收到相关短信，可以在国家卫生健康委推出的“同行密接人员自查”的小程序里先自行筛查。如果不存在相关信息，立即报警。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

牢记各类防骗技巧，擦亮眼睛，谨防被骗！

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

东方财富证券 Eastmoney Securities | 投资者教育基地

答疑时间

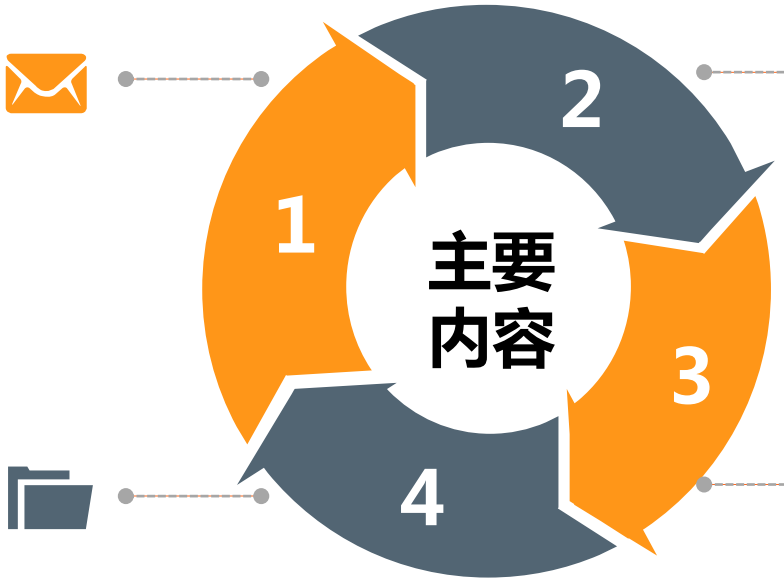
说出你的疑问

speak your doubts

中国投资者网

中国投资者网站是中国证监会管理的公益网络服务平台

网址：www.investor.org.cn



资讯速递

权威信息发布、市场资讯、政策解读以及国际交流

权益维护

投资者权益知识、维权服务、调解服务以及行权服务

知识普及

丰富的金融知识、投教课堂、风险揭示、投资者教育基地

互动专区

投资者调查、投资者联络专区以及在线服务

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

东方财富证券投教园地

活动调查问卷

东方财富证券（互联网）投资者教育基地

基地网址：edu.18.cn

西藏自治区省级互联网投资者教育基地，内设财富书院、投教活动、视频专区、模拟交易、权益维护五大基础板块和一个西藏特色板块，为投资者持续提供热点业务规则、视频课程、风险案例等内容，是一个集理论与实践于一体的投资者教育服务平台。

西藏金融展览馆

参观地址：西藏自治区拉萨市城关区藏大东路10号西藏大学（纳金校区）珠峰研究院二楼

基地占地面积为885平方米，内设12个展示区域。投教基地重点突出科技、现代、可视化等元素结合西藏金融发展历史和特点，展厅布局具有独特性和个体性，全方位呈现“开放、融合、教育、沟通”的文化与功能。基地可同时容纳300人在现场进行参观学习、模拟交易、互动体验、培训交流等。

东方财富证券（上海财经大学）投资者教育基地

参观地址：上海市杨浦区纪念路8号5号楼1楼（上海财经大学国家大学科技园内）

基地占地面积300余平方米，是东方财富证券和上海财经大学合作共建的投资者教育基地，旨在为投资者提供丰富的金融知识、财经资讯，举办投资者培训、交流活动，加强证券公司、学校、学生、投资者的互动沟通，提高高校学生就业能力，提升社会公众的金融素养。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

声　明

本课件内容仅为投资者教育之目的，东方财富证券所力求本材料信息准确可靠，但对这些信息的准确性或完整性不作保证，亦不对因使用该等信息而引发的损失承担任何责任。

更多关于投资者教育的相关信息，请登录东方财富证券投资者教育专栏（edu.18.cn）或微信公众号“东方财富证券投教园地”。

THANK YOU!

感谢您的聆听，祝您投资愉快！