

普及金融知识 · 提升金融素养 · 共建清朗网络 · 共享美好生活

# 预防电信（网络）诈骗小知识

长沙银行投资者教育基地

# 目录Content

---

01 网络安全之支付安全

02 什么是电信诈骗？

03 如何识别防范电信诈骗？

04 上当后的补救措施

长沙银行

A tall, modern skyscraper with a glass facade, identified as the Changsha Bank building. The name '长沙银行' is visible in large characters on the upper part of the building. The sky is overcast.

# 01

# 网络安全之支付安全

自2016年12月1日起，个人银行账户实行分类管理，分为I类、II类、III类账户，不同类别的账户有不同的功能和权限。

个人在银行开立账户，每人在同一家银行只能开立一个I类户，如果已经有I类账户的，再开户时，则只能是II、III类账户。

I类

## I类账户是“钱箱”

个人的工资收入等主要资金来源都存放在该账户中，安全性要求较高，主要用于现金存取、大额转账、大额消费购买投资理财产品等。

II类

## II类账户相当于“钱夹”

个人日常刷卡消费、网络购物、网络缴费通过该账户办理，可购买投资理财产品。

III类

## III类账户就相当于“零钱包”

为个人提供限定金额的消费和缴费支付服务。



## 小额免密免签

是中国银联为持卡人提供的一种小额快速支付服务。

当持卡人使用具有“闪付”功能的金融C卡或支持银联闪付”的移动设备，在指定商户进行一定金额(境内1000元人民币，境外以当地限额为准)内的交易时，只需将银行卡或移动设备靠近POS机等受理终端的“闪付”感应区，即可完成支付。

支付过程中，持卡人不会被要求输入密码，也无需签名。

# 02

## 什么是电信诈骗？



## 电信诈骗

是以非法占有为目的，利用手机短信、电话、网络电话、互联网等传播媒介，以虚构事实或隐瞒事实真相的方法，骗取数额较大的公私财物的行为（又称非接触性诈骗或远程诈骗）。

手机  
短信

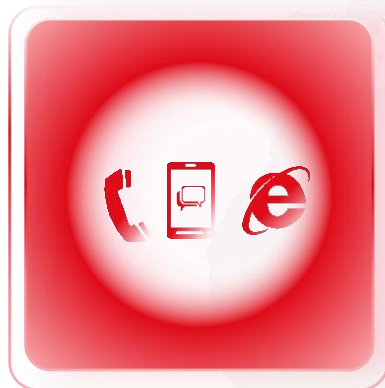
电话

网络  
电话

互联  
网



+



+



= 诈骗

## 人物

无法准确确认其身份

## 沟通工具

电话短信网络等见不到真人

## 要求

汇款、转账

如遇上述情况  
请及时报警！



## 案例写真



电信诈骗中，犯罪分子常用的手法就是冒充公检法机关“怀疑你涉嫌洗黑钱”，冒充社保局“通知你社保账户有问题”，冒充电信公司“提醒又欠费了，请及时查询并将账户绑定以方便缴费”，以各种手段先将被害人震慑住，再通过成员间的分工、角色扮演，将被害人的电话层层转给一个“办案人员”，而办案人员会提供一个所谓安全账户，让被害人把钱打进去后以证清白。

为了吸引被害人上钩，他们还掌握了一套“话术单”，并被培训在给被害人打电话时要强硬有杀气，如称“公安局是讲求证据的，并不是你说没有就要我们不对你调查。你老实交代，某某银行是不是你提供给不法分子的，还是说受到不法分子的暴力胁迫所以提供的？”

### 案例写真



一般会告知“您还有最后一笔钱没有领取，请您去某银行的自助设备上进行操作领取”。

这通常会针对不太熟悉电子设备的老年人，如果碰到这样的情况，如果去了银行，一定要求助银行专业的工作人员，否则骗子就会一步步指引您将钱汇出到对方账户。

## 案例写真

诈骗分子借助网络、短信、电话、刮刮卡、信件等媒介为平台，随机发送虚假中奖信息。

一旦用户拨打“兑奖热线”，诈骗分子即以需先交“个人所得税”、“公证费”、“转账手续费”等种种借口让用户汇款来骗取钱财。





## 案例写真

冒充学校向家长发去“孩子在校表现”手机短信,并要求你点击所附网址安装查收签字。

或者在短信中直呼机主名字,称“这里是我们聚会时的合影”,后面附着一个网址。

这是电信诈骗的最新手段。一旦点开链接,手机即中病毒,信息全部泄露。

## 案例写真



李女士正在玩手机，突然收到一条X X银行发来的银行卡消费积分兑换短信，没有多想就点开了链接，并按提示输入了自己的银行卡卡号和身份证号码，又输入了X X银行短信发来的验证码，没想到短短数十秒后，就收到多条共计转款99998元的短信，李女士这才意识到自己被骗了。

# 03

## 如何识别防范电信诈骗？

## 共同规律

公安机关破获的诈骗案件中都有一个共同的规律，诈骗分子无论花言巧语，手法如何翻新，最后都要落到一个点上，就是**要钱**。

所以在此要提醒广大群众：

**千万不要轻信那种来历不明的电话、短信，不要轻易透露自己的身份和银行卡的信息。**

如果有疑问的话，要**及时打电话给公安机关**，哪怕向你的亲友、记者以及比较有见识的人询问一下、核实一下。



01

不要轻信不明对象及可疑信息

02

不要因贪小利而受违法短信息的诱惑

03

不要拨打短信息中的陌生电话

04

不要向陌生人汇款、转账

05

不要泄露个人信息，特别是银行卡信息



# 04

## 上当后的补救措施

## 补救措施

### 五项保障措施

01

一旦汇款后发现自己被骗了，可在第一时间拨打中国银联专线95516请求帮助。

及时拨打110报警或向派出所报案。

02

03

看对方的账户是哪家银行的，然后用电话拨打该银行的客服电话，输入你汇款的目标账号(骗子的账号)，在提示输入密码时连续5次输入错误，这时该账号会自动锁定，时间是24小时，这宝贵的24小时将使对方无法将钱转移，避免损失扩大，也为警方破案提供时间。

为防止骗子用网上银行转账，可及时登录该银行的网上银行，登录时输入目标账号(骗子的账号)，密码连续输错5次，该账号网银将被锁定24小时。

04

05

及时和要汇款的银行柜台联系，将被骗的情况向银行工作人员反映，请求帮助。或直接打报警电话110。



**不明来电别轻信**

**汇款诈骗别大意**

**提高防范意识**

**远离电信诈骗**

# 感谢观看

长沙银行投资者教育基地