

识 诈 防 骗

投资者必知电信诈骗防范技巧

主讲人：长沙银行投资者教育基地

开场活动：问题收集

1.小组为单位研讨针对本课程最需要解决的问题

2.每张便利贴写一个本小组最想解决的问题

3.每个小组问题的数量控制在5-7个

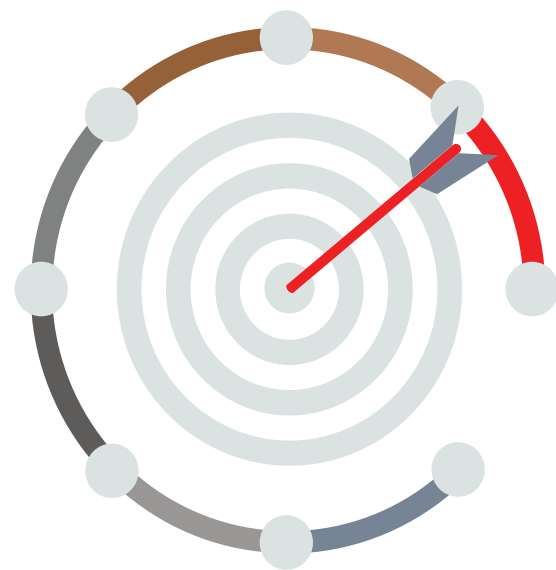
4.写好后，各小组现场快速互相观摩

5.活动时间：8分钟



学习目标

1. 认知电信诈骗的定义、特征及危害。
2. 运用技巧辨别电信诈骗的典型手段。
3. 应用正确手法防范电信诈骗。





浙江电信网络诈骗
防范宣传手册

目录

CONTENTS

一

认知电信诈骗

二

辨别电信诈骗

三

应对电信诈骗



—

认知电信诈骗

单元活动：红包来啦

- 1.以小组为单位完成红包来啦的小活动
- 2.红包内的测试题由组长读出，集体答题
- 3.答题完毕后，小组互换打分
- 4.不同分值给与不同的积分奖励
- 5.活动时间：5分钟



(一) 电信诈骗的定义

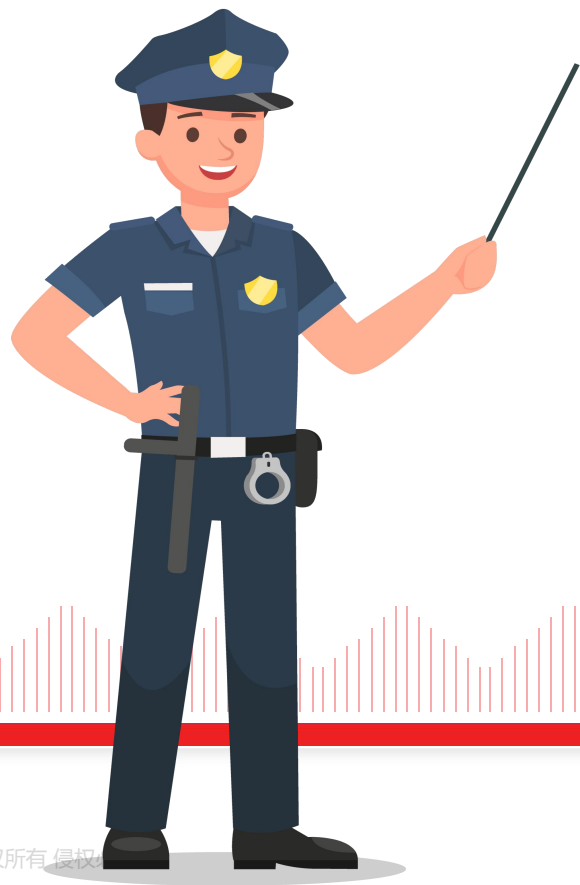
(二) 电信诈骗的特征

(三) 电信诈骗的危害



(一) 电信诈骗的定义

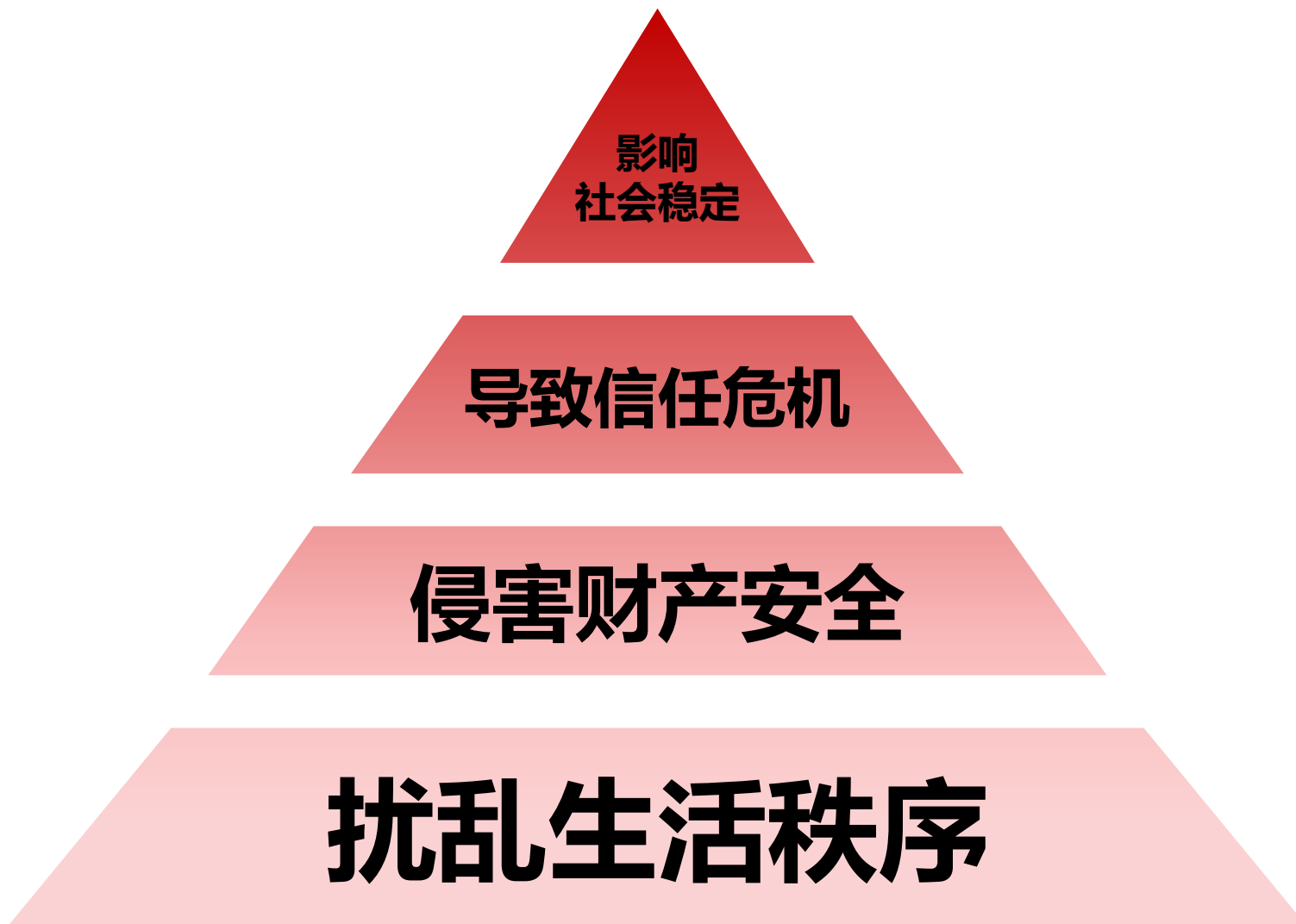
电信诈骗是指不法分子通过电话、网络和短信方式，编造虚假信息，对受害人实施远程、非接触式诈骗，诱使受害人给不法分子打款或转账的犯罪行为。



(二) 电信诈骗的特征



(三) 电信诈骗的危害



单元练习：情景分享

1. 全场两人一组，每人根据所学准备一个2-3分钟的情景分享
2. 一人练习之后另外一名学员用情景分享卡进行打分
3. 情景可根据自己的工作状况进行设定
4. 过程当中，不可打断搭档的表达
5. 活动时间：8分钟



本单元回顾：传物回顾

- 1.五人1个小组，组长首先拿起一个物品
- 2.活动结束后，物品在小组内快速传递，活动过程中会配有快节奏音乐
- 3.音乐停止，物品在谁的手里，谁就说出本单元的一个收获，其他学员要给予掌声的鼓励
- 4.音乐起，活动继续，共计5次
- 5.活动时间：5分钟





二

辨别电信诈骗

单元活动：卡片分类

- 1.以小组为单位完成卡片分类
- 2.组长负责读出卡片上的题目，集体讨论
- 3.说法正确的卡片正面朝上，错误的背面朝上
- 4.组长有答案的最终决定权
- 5.活动时间：5分钟



(一) 电信诈骗“三范式”

(二) 电信诈骗“四落点”

(三) 电信诈骗“五典型”



(一) 电信诈骗“三范式”



威胁式



诱惑式



冒充式

(二) 电信诈骗“四落点”



转账汇款



账号密码



银行卡密码



手机验证码

(三) 电信诈骗“五典型”

杀猪盘诈骗

利用网络交友，诱导受害人投资、赌博的电信诈骗方式。

“公检法”诈骗

冒充公检法机关宣传受害人涉嫌违法犯罪，要求其向安全账户转账以证清白。

虚构中奖

谎称受害人中大奖，令其将“所得税”等存入其指定银行账号。

虚构意外

假冒医生等身份，谎称受害人在外地的家人意外受伤害，骗取紧急治疗费用。

冒充官网

模仿官方网站，诱使受害人输入身份证号、银行卡号、密码及验证码等信息。



单元练习：翻牌答题

- 1.各小组派代表登台答题，为确保所有成员参加，登台的代表在小组内由掷骰子决定，确保公平、公开、公正
2. 随机选择幻灯片上的扑克牌（方块），题目出现，小组代表要在规定时间内完成答题，否则无效
- 3.扑克牌中设置了“奖励”或“地雷”，“奖励”会得到更多分数，甚至不需要回答，“地雷”为扣分项
4. 活动时间：8分钟





本单元回顾：按摩交流

- 1.两人为一个小组交流本单元的学习收获，最好同性别
- 2.一位负责按摩，享受按摩服务的学员说出最有收获的学习要点
- 3.分享的标准用语统一为：说收获、谈过去、讲未来
- 4.每人至少说三个收获
- 5.活动时间：5分钟



A light gray world map is visible in the background, centered behind a dark gray horizontal band. A red, stylized arrow shape points from the left towards the center of the band.

三

应对电信诈骗

单元活动：小组讨论

- 1.以小组为单位，针对电信诈骗的应对方法进行讨论
- 2.小组成员逐一发表个人的看法
- 3.小组组长汇总答案，并代表小组进行发言
- 4.不同答案可获得对应的积分
- 5.活动时间：5分钟



(一) 电信诈骗的事前防范

(二) 电信诈骗的事中识别

(三) 电信诈骗的事后处理



(一) 电信诈骗的事前防范

- 1.注重信息保护**：保护好个人身份证和银行卡信息，保管好不用的复印件、睡眠卡、交易流水信息。
- 2.手工输入网址**：网上银行操作时，最好手工输入银行官方网址，防止登录钓鱼网站。
- 3.提升密码精度**：密码要设置得相对复杂、独立，避免过于简单，避免与其他密码相同，定期更换。
- 4.设置动帐提醒**：开通账户动账通知短信，一旦发现账户资金有异常变动，立刻冻结或挂失。
- 5.设立小额账户**：单独设立小额独立银行账户，用于日常网上购物、消费。



(二) 案例赏析



(二) 电信诈骗的事中识别

“三不一多” 口诀

陌生链接**不**点击

短信、微信、QQ收到来历不明的陌生网页链接，不予点击，防止信息被盗。



个人信息**不**透露

不轻易向外透露姓名、身份证、银行卡号、亲属信息、家庭财产等信息，防止被犯罪分子利用。



未知来电**不**轻信

接到来历不明或被系统标记为“诈骗电话”的未知来电，提高警惕，注意查实。



转账汇款**多**核实

凡是涉及转账汇款等环节，注意提高警惕，及时向亲友或警方进行核实，避免上当受骗。



(三) 电信诈骗的事后处理

1

记录信息

准确记录骗子的账号、账户姓名

2

及时报案

尽快拨打110或者到最近的公安机关报案

3

紧急止付

及时准确将骗子的账号和账户姓名提供给民警，由公安机关进行紧急止付



单元练习：有奖竞赛

1. 全场以小组为单位进行现场答题
2. 竞赛题目为抢答题，答题过程中不允许看笔记本
3. 每答对一题会获得相应的积分奖励，答错扣分
4. 小组组长有答案的最终决定权
5. 活动时间：8分钟



题目1：单选题

王先生收到署名为李老师的信息，称自己正在上幼儿园的儿子因摔伤送往医院，李老师让王先生汇钱垫付医药费，爱子心切的王先生此时第一步该怎么做？（ ）

- A 第一时间汇款，以免延误救治时机
- B 找学校负责人核实该事，以确定短信内容真伪
- C 不予理会，现在的骗子太多了，要小心
- D 打回该电话核实情况，和李老师商量如何救治



B

题目2：单选题

假如你在淘宝上买了件物品, 但是下午收到客服的消息, 说他们的宝贝价标高了, 接着发给你一个链接, 说是改价后的商品, 让你重新拍下, 旧交易将自动关闭, 你会怎么做?()

- A 直接点开链接, 重新拍下
- B 又便宜了, 立马拍上
- C 重新检查拍下物品的状态检验物品是否降价



题目3：单选题

暑假, 小鱼正在家里上网聊 QQ , 这时有个陌生人发来一条信息 “轻松兼职, 每天工作 2 小时, 日入 300 元” , 小鱼想反正在家也是闲着, 找点事做也好, 于是询问对方如何兼职。对方说兼职内容是下载一个新软件给客户商家关注微信公众号 , 或者抖音号 , 每单给 5 元钱任务费, 完成任务以后会将钱打到小鱼卡上。小鱼应该:()

- A 赚钱这么容易我也要试一试
- B 先下个软件试试
- C 反正闲着也是闲着, 就按照他说的做吧
- D 刷单的都是骗人的, 忽略



题目4：单选题

收到手机短信“代办大额度信用卡,透支金额5万元起。有需要的请联系王经理 1300000****”,你会怎么做? ()

A 打电话去问问,手续费贵就算了

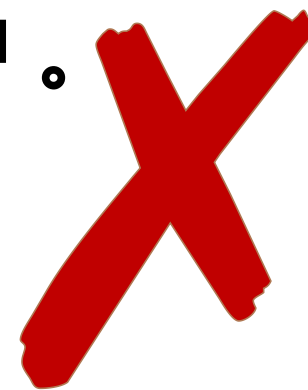
B 急着用钱诶,我要办一张

C 骗子,不理



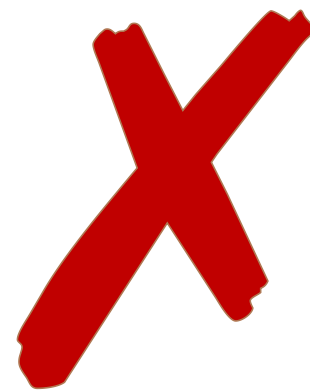
题目5：判断题

苏收到短信,称其有包裹被扣在邮局,让其回电。小苏回电后,对方称其包裹涉嫌重武器,直接将电话转接到公安局,公安局为核实情况让小苏将银行卡内的钱款转到“安全账户”小苏感到很恐慌,立马将卡内所有钱转到该账户。



题目6：判断题

你是一家公司财务，有一天领导发QQ消息给你说自己在谈一笔生意,需要交定金,要你立即汇款。你认为这是领导要求，于是按领导要求汇款。



本单元回顾：口诀阅读

**个人信息要保密，密码账号管仔细；
不理不信不汇款，小心谨慎防万一；
任凭骗术千万变，我自心中有主意；
辨别假真也不难，110咨询最放心。**



课程总回顾：团队接力

1. 全场分为若干个小组（每个小组4-6人），各小组站成一字长龙队
2. 每个小组用接力棒交接的方式在队伍前方的白板上写下一个不同的收获点，注意使用关键词
3. 规定时间结束后，投票评比
4. 获胜小组可获得精美礼品一份
5. 活动时间：8分钟



感谢热情参与

共创、共享、共赢