
预防电信诈骗与提高金融 IC 卡使用率课程

【课程大纲】

一、电信网络诈骗的特点与手段

- 1、电信网络诈骗的含义
- 2、电信网络诈骗的八大特点
- 3、电信诈骗的起源与组成
- 4、电信诈骗团伙组成与人员结构

二、2016 年电信诈骗形式综述与电话类型分析

- 1、电话诈骗号源类型与归属
- 2、诈骗电话号源地域分析与攻击目标区域分析
- 3、诈骗电话攻击时间特点

三、电信诈骗典型案例分析与预防对策

- 1、冒充公检法作案
- 2、冒充领导诈骗
- 3、冒充亲友诈骗
- 4、机票退改签诈骗
- 5、购物退款诈骗
- 6、假冒证券公司诈骗
- 7、利用无卡折退款业务诈骗
- 8、公积金存交易诈骗
- 9、邮政活期转定期诈骗

四、预防电信诈骗秘笈：6 个一律，8 个凡是+48 种手段

五、金融 IC 卡的特点优势与安全性详解

- 1、金融 IC 卡的知识与特点
- 2、金融 IC 卡的作用与意义
- 3、中国人民银行关于推动移动金融的指导意见
- 4、中国银联的金融 IC 卡推广尝试案例

六、提高金融 IC 卡使用率的方法与技巧

- 1、金融 IC 卡发卡量现状分析
- 2、金融 IC 卡宣传体系搭建——厅堂宣传氛围、外拓宣传技巧、公私联动宣传
- 3、提高金融 IC 卡占比技巧：批量发卡、柜面发卡、存量客户升级转化
- 4、提高金融 IC 卡使用率：制定相应套餐与优惠政策，激励客户办理与使用
- 5、联动相关部门，县宣传部、公交公司等单位，扩大我行金融 IC 卡范围
- 6、金融生态圈一体化建设与卡商联盟政策实施与推广

七、网点层面应对电信网络诈骗技巧与处理对策

- 1、柜面防范之“三问两看一核对”
- 2、厅堂人员应急处理与报备
- 3、厅堂微沙龙之——防范电信诈骗、使用 IC 芯片卡篇