

《银行预防电信网络诈骗》培训大纲

(1) 电信网络诈骗形势分析

(2) 典型诈骗案例解析

1) 电话及短信诈骗：

Ø 身份冒充系列案例

Ø 伪装电话号码案例:伪基站、改号软件、复制 SIM 卡的流程及原理。

Ø 快速骗取短信验证码

2) 网络诈骗：

Ø 网络钓鱼案例

Ø 恶意程序——短信拦截马

Ø iPhone 远程锁定勒索案例

Ø 比特币勒索

Ø 利用社交工具诈骗的各种案例

(3) 结合经典案例揭露网络诈骗的典型手段。

(4) 电信网络诈骗的辅助手段

Ø 利用信息泄露

Ø 利用流程漏洞——银行账户与理财账户转账漏洞案例

Ø 条码支付诈骗

(5) 高科技诈骗及近乎完美的诈骗案例

Ø 利用音频、视频技术破解远程身份认证案例

Ø 身份冒充+呼叫转移实施完美诈骗

(6) 16种防范措施

- ∅ 发生前预防
- ∅ 发生时识别与拒付
- ∅ 发生后的止损与追溯

(7) 其他防范措施

- ∅ 个人防范措施
- ∅ 电信运营商防范措施
- ∅ 钓鱼网站的识别

(8) 四大监管政策解析

- 1) 工信部《关于防范和打击电信网络诈骗犯罪的通告》；
- 2) 中国人民银行等六部委《关于防范和打击电信网络诈骗犯罪的通告》；
- 3) 中国人民银行等六部委《关于开展联合整治非法买卖银行卡信息专项行动的通知》；
- 4) 中国人民银行《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》。