



反诈骗的识别与防范

课程背景：

互联网时代电子支付进行各类资金管理已经成为常态，在网络金融业务过程中，电信诈骗、网络安全与风险管理成为财务风险防范的重要领域。

课程目标：

1. 结合案例、深入研讨、学习网络支付风险防范

课程时间：1 小时

课程形式：以讲授为主，结合案例分析、互动体验等形式。

课程对象：适合渴望学习网络安全的相关从业人员

主训导师：马兆林（简介略）

课程大纲：

第一节 电信诈骗的特点

- 1、网络诈骗的含义
- 2、网络诈骗八大特点
- 3、诈骗的起源与组成
- 4、诈骗团伙组成与人员结构
- 5、诈骗电话号源地域分析与攻击目标区域分析
- 6、诈骗电话攻击时间特点

第二节 电信诈骗手法

- 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

第三节 疫情期间的诈骗套路

- 1、涉新冠疫苗骗局
- 2、新冠特效药骗局
- 3、典型借贷骗局

第四节 反诈骗识别与策略

- 1、防止信息被截取或者盗窃
- 2、防止信息被篡改
- 3、防止信息假冒
- 4、防止否认已经做过的交易
- 5、注意电子支付操作风险
- 6、如何应对骗局？
- 7、如果被骗了怎么办？



电信诈骗的识别与防范

主讲人：马桂林

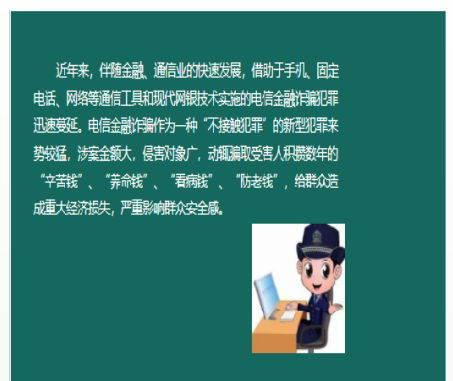
1 *

- 01 电信诈骗的犯罪特点
- 02 电信诈骗的作案手法
- 03 财务人员支付安全风险防范



2 *

近年来，伴随金融、通信业的快速发展，借助于手机、固定电话、网络等通信工具和现代网络技术实施的电信网络诈骗犯罪迅速蔓延。电信网络诈骗作为一种“不接触犯罪”的新型犯罪来势较猛，涉案金额大，侵害对象广，动辄骗取受害人积攒数年的“辛苦钱”、“养老钱”、“看病钱”、“防老钱”，给群众造成重大经济损失，严重影响群众安全感。



3

电信金融诈骗的概念

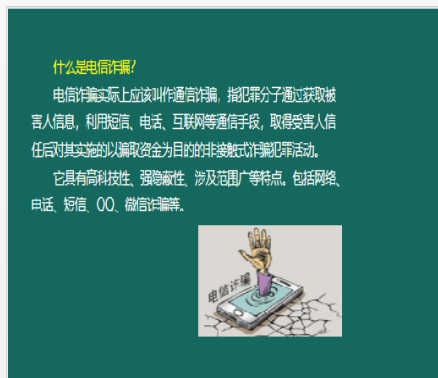
狭义	广义
<ul style="list-style-type: none"> • 电信金融诈骗是指冒充电信局、公安局等政府职能部门，以“冒充”“电话欠费”、“涉及金融犯罪”等理由实施电话诈骗的一种犯罪活动。 	<ul style="list-style-type: none"> • 电信金融诈骗是指利用固定电话、手机、手机短信、网络等电信传播介质，以捏造虚假信息进行诈骗的一种犯罪活动。 • 电话诈骗、网络诈骗 • 短信诈骗、信件诈骗

4 *

什么是电信诈骗？

电信诈骗实际上应该叫作通信诈骗，指犯罪分子通过获取被害人信息，利用短信、电话、互联网等通信手段，取得受害人信任后对其实施的以骗取资金为目的的非接触式诈骗犯罪活动。

它具有高科技性、隐蔽性、涉及范围广等特点，包括网络、电话、短信、QQ、微信诈骗等。



5

电话推销不再是企业有效盈利渠道

iMedia Research (艾媒咨询) 数据显示，在接到未被标识的房产、汽车、保险推销等骚扰电话时，有37.5%的网友会选择第一时间挂断电话，而继续接听的用户中，只有27.4%的网友会考虑进一步了解，其余七成网友则表示坚决不购买电话推销产品。艾媒咨询分析师认为，随着人们自我保护意识增强，以电话推销来实现企业盈利的可能性已大大减弱，人们的消费行为明显更加谨慎化，企业应在传统宣传渠道基础上有所创新。

6