

一年一度的普及金融知识万里行活动又开始啦！本次活动为期一个月，盘谷中国将推出四期微课堂开展金融知识普及活动。本期将为大家带来有关防范电信网络诈骗的基础知识以及应急防范小技巧，希望大家在日常生活和工作中提高警惕，加强防范意识，以免上当受骗。

● 电信网络诈骗的特点

（一）作案手法变化快。犯罪分子作案手法翻新层出，千方百计编造各种虚假事实进行诈骗犯罪，从最初的“中奖”、“消费”虚假信息，发展到“绑架勒索”、“电话欠费”等虚构事实诈骗，甚至冒充电信工作人员、公安民警诈骗，欺骗性非常大，识别很困难，没有接收过诈骗信息的群众非常容易上当受骗。

（二）社会危害相对较大。一些群众多年的积蓄一夜之间被犯罪分子骗取，思想包袱很大，个别群众因被骗厌世轻生自杀，给社会治安管理工作带来了很大压力。

（三）受害群体不特定。通过梳理分析，受害群体按职业分，有在校学生、个体老板、下岗工人、打工人员、农民；按年龄段分，青年人、中年人和老年人均占一定比例。

（四）侦办难度大。由于电信诈骗犯罪往往是跨地区甚至是跨境作案，涉案资金账户和受害人遍布全国各地，地区协作成本高、破案难度大。另外，此类犯罪涉及互联网、电信、计算机等多个领域，加之银行具有开户方便、销户方便、转账方便、取款方便等功能优势，犯罪分子转移赃款便捷迅速，证据固定难度大，追回赃款的可能性小，都加大了此类案件的侦办难度。

● 遭遇电信网络诈骗后的应急措施

1. 第一时间自救：看对方账户是哪家银行的，通过该银行网银、电话银行等，对嫌疑人银行卡采取输错多次错误密码（一般为 3-5 次）、口头挂失等方式阻断嫌疑人取款。时间一般为 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。

2. 及时报警：收集被骗过程的汇款凭证、通话记录等相关信息，前往当地派出所或拨打 110 报警。

3. 拨打中国银联专线 95516 请求帮助。

● 防范电信网络诈骗小技巧

在遭遇电信网络诈骗后，应尽快做到以下三步：一是准确记录骗子的账号、账户姓名；二是尽快拨打 110 或者到最近的公安机关报案；三是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。

六不：不轻信，不汇款、不透漏、不扫码、不点击链接、不接听转接电话。

三问：遇到情况，主动问本地警察，主动问银行、主动问当事人。

养成七个好习惯：

1. 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. 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. 输入密码时，用手遮挡。

4. 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。

5. 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。

6. 不随意链接不明公共 wifi 进行网上银行、支付账户操作。

7. 单独设立小额独立银行账户，用于日常网上购物、消费。