

## 【紧绷防范之弦，远离诈骗之害】

## 1. 诈骗场景一(冒充公检法)

两个老年夫妇，拿一沓未到期存单90万，要求汇款

没关系，只管取出来

这些存单还未到期

把你女儿电话给我，我确认一下

嗯...是女儿，给她买房子

## “四问一告知”

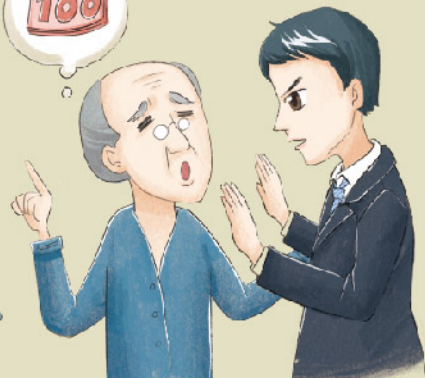
- 1、你认识对方吗？对方是你什么人？
- 2、你为何划款给对方？
- 3、你划账是划到安全账户吗？
- 4、你是否收到警方防诈骗的安全提示？
- 5、向客户发放防范电信诈骗事项书《告知单》并要求签名确认

接到公安机关电话，说他们账户涉嫌洗钱要调查，需要把钱转到警方“安全账户”

## 2. 诈骗场景二(以亲人车祸/绑架为由)

客户着急表示要转账，但经“四问一告知”询问得知，客户接到儿子上学途中车祸/儿子被绑架的电话，要求先付手术费/赎金。

员工安慰后，帮客户打通儿子电话，对方正在教室上课/正常上班，是一场诈骗。



## “三不一要” 防范电信诈骗

## 不轻信

不要轻信来历不明的电话和手机短信，不管不法分子使用什么甜言蜜语、花言巧语，都不要轻易相信，要及时挂掉电话，不回复手机短信，不给不法分子进一步布设圈套的机会。



## 不透露

巩固自己的心理防线，不要因贪小利而受不法分子或违法短信的诱惑。无论什么情况，都不向对方透露自己及家人身份信息、存款、银行卡等情况。如有疑问，可拨打110求助咨询，或向亲戚、朋友、同事核实。

## 不转账

学习了解银行卡常识，保证自己银行卡资金安全，决不向陌生人汇款、转账；公司财务人员和经常有资金往来的人群等，在汇款、转账前，要再三核实对方的账户，不要让不法分子得逞。



## 要及时报案

万一上当受骗或听到亲戚朋友被骗，请立即向公安机关报案，可直接拨打110，并提供骗子的账号和联系电话等详细情况，以便公安机关开展侦查破案。

## 警惕电信诈骗五类常见套路

- **冒充身份型**：不向陌生的邮箱、QQ好友和微信好友泄露公司人员名单和通讯方式，避免被犯罪分子利用。
- **利用伪基站群发短信、打电话型**：提供低息无担保贷款、散布虚假金融交易信息、医保和社保账户异常、兑换积分、高薪招聘等。
- **网络钓鱼攻击型**：虚假爱心传递、微信点赞有奖、虚假网站链接等。
- **虚假中奖信息型**：中奖邮件、知名企业中奖通知、娱乐节目中奖等。
- **网上购物购票陷阱型**：货物退款、虚假网络购物、扫描病毒二维码、低价购物交税、虚假机票改签等。

