

反洗钱小课堂——“电信网络诈骗”

“3.15”金融消费者权益保护教育宣传

近年来，以电信网络诈骗为代表的网络犯罪增多，诈骗方式不断翻新，电信诈骗团伙洗钱手段层出不穷，令人防不胜防。

电信网络诈骗套路

我是派出所的工作人员，您涉嫌洗钱，需核实资金明细，请将您的资金转入我们的安全账户中。

您好，您所购买商品由于甲醛超标需要回收，请您提交5000元保证金，退款完成后保证金将退回您的账户。

骗局1

好的，我马上去办！

骗局2

好，好，马上转！

在种类繁多的电信网络诈骗中，以上举例的两类冒充公检法工作人员、网络购物等诈骗都是常见的骗局，当对方收到转账后，立刻销声匿迹。

电信网络诈骗常见手段



号称机关单位发放补贴



电话/电视欠费诈骗



“航空公司”提醒航班取消



中奖啦！手机号码被抽中



猜猜我是谁？冒充熟人打电话



盗用聊天软件账号诈骗



发布虚假爱心传递诈骗



通过伪基站群发网银升级信息诈骗



提供考题诈骗



网络购物诈骗



高薪招聘诈骗



条形/二维码诈骗

“黑钱”都去哪儿了？

示例

电信网络诈骗的受害者，他们的钱都去哪儿了？公开披露的案例中，虚拟货币方式最为常见。涉诈资金是“黑钱”的一种，当“黑钱”转入诈骗上游团伙的一级银行账户后，一般会由专门的团伙成员将“黑钱”转入二级银行账户，再由专门取现的人负责将耳机银行账户内的“黑钱”取现并存入指定账户，而后通过虚拟货币交易渠道开展交易，整个过程快速且难以追踪，加之上下游人员无直接联系，由此实现“黑钱”变“白钱”。

防范电诈，怎么做？

不轻信

不要轻信来历不明的电话、短信、网络连接。

不透露

不轻易透露自己及家人的身份信息、存款、银行卡卡号等个人信息。

不转账

谨慎进行线上私人交易，不向陌生人汇款、转账。

及时举报

及时报案，及时拨打“96110”全国反诈热线。



健康长久好生活

友邦保险