**防范电信诈骗宣传资料（一）**

　　**一、当前比较流行的诈骗手段**

　　1、法院、检察院、公安局等司法机关或银行、电信等相关部门，以电话或短信的方式通知您电话欠费、信用卡透支、涉嫌洗钱、贩毒等违法犯罪行为，银行卡异常交易、个人身份信息被盗用、领取传票出庭应诉等不利情况，以提供“安全账户、监管账户、证明清白”为由，要求您将名下存款转入其提供的账户或您本人的特定账户并开通网银等功能。

　　2、有电话或短信通知您可以对您所购买的住房、汽车等消费品进行退税。

　　3、电话或短信联系中，熟人因急于看病、遭遇事故、出差被盗或因吸毒、嫖娼、打架等不法行为被抓，急需借钱。

　　4、在您与他人约定好汇款并准备办理业务前，突然接到短信要求直接汇款到另一个陌生账号。

　　5、QQ好友通过视频聊天、发送信息等形式向你借钱，没有通过其他已知的联系方式进行核实。

　　6、有电话或短信称您的孩子或其他家人被绑架或在外受意外伤害、突发急病要求您进行汇款。

　　7、接到电话或短信自称黑社会，能说出您的部分个人信息，称您得罪人了，要对您进行报复，要想消灾，汇笔钱到他的账号上。

　　8、在您需要资金时，有人给您提供资金支持，但要先支付担保费、咨询费、保证金、验资款等款项。

　　9、有电话或短信告知您获奖，如获得××公司周年庆典抽奖活动等，在“核实身份确认中奖”后，告诉您需要缴纳手续费、保证金、税费等费用。

　　10、以能够预测电脑彩票的中奖号码，或指导投资股票盈利、代管股票投资等方式，推荐电脑预测彩票中奖号码，代炒股票保证盈利，不赚不收费。如果有兴趣，劝您入会，需要收取少量会员费、服务费。

　　11、某人自称是您认识的领导或领导亲友，委托您帮助办理领导个人的一件需要用钱办的私事，您没有向领导核实或无法核实领导亲友的身份。

　　12、您通过陌生的网站，从网上订购了低价的商品、车票、机票，在没有确认收到实物或真实性的情况下，对方要求先行付款。

　　13、对方要求您在汇款前不要与家人、朋友联系，让您不要相信银行工作人员或警察，否则有麻烦。

　　14、其他您接到的要求汇款或开户存款的情况，您本人又无法核实情况或未对情况进行核实。

　　**二、警方预警短信：**

　　1、警方郑重提醒:谨防冒充电信、公安、税务、亲友，以电话欠费、购车退税、车祸出事、小孩绑架等为名的电话诈骗，遇骗拨打110。

　　2、陌生电话勿轻信,对方身份要核清，家中隐私勿泄露，涉及钱财需小心，遇到事情勿惊慌，及时拨打110,诈骗信息勿删除。

　　移动公司（电信、联通）在此提醒您，移动公司与客户联系时，所用的电话号码为10086，短信号码为01860，01861，12580，(有的地区还可能使用10086)，请不要相信其他号码所发的促销信息，也不要轻易对其他SP代码发送信息，以免对您的账户造成不必要的损失!

　　我行是不会通知您其消费情况的，更不会以任何形式、任何理由向您索要密码!如果您仍不放心，可以拨打我行查询:  农行:95599，工行:95588，建行:95533，招商行:95555，中国银行:95566等

**防范电信诈骗宣传资料（二）**

一、电信诈骗常用手段

1.冒充各级领导招摇撞骗；

2.冒充纪检监察机关实施诈骗；

3.利用银行卡转账实施诈骗；

4.冒充熟人诈骗；

5.以提供股票、彩票资讯进行诈骗；

6.发布虚假中奖信息诈骗；

7.利用手机短信发布虚假招聘信息，骗取相关费用。

二、需提防八类“诈骗短信”

1.引诱式：复制手机卡可窃听电话?

2.温情式：“温情短信”骗费不留情；

3.权威式：来电要求转账，自称“公安局”；

4.激将式：短信骂人激你回电骗费；

5.利诱式：手机充值充200送300 话费两天就没了；

6.提醒式：借银行名义向用户群发“消费短信”；

7.瞄准下属：假冒书记电话诈财；

8.瞄准领导：送你的钱务必打给我否则大家都不好过；

9.苦肉计：家长收到诈骗短信 自称儿女要求汇款；

10.惊喜式：以红十字会为幌子骗人捐款

　　三、电信诈骗警方提示：

　　1.电话欠费类：骗子假冒电信运营商用语音电话联系当事人，告知其电话欠费。当事人通过该语音电话询问时，对方谎称其在某银行办理的1张信用卡拖欠电话费，并要求对方向“某某市公安局”报案。所谓的“某某市公安局民警”又谎称当事人“身份证被盗用、银行卡需升级保护、侦查办案需要”，诱骗当事人说出银行卡账号和密码，转账骗走当事人银行卡上的存款。

　　2.消费类诈骗：骗子用手机群发短信，称当事人在商场刷卡消费若干，若有疑问建议咨询所谓“银联中心”，并留下电话。一旦回复电话，对方又谎称当事人的银联卡可能被盗刷，然后提供所谓的“某某市公安局”报警电话。当事人报警后，“某某市公安局民警”以“保护当事人账户”为由，要求当事人到ATM机上把银行卡上存款转至指定“安全”账户，骗走钱财。

　　3.退税类诈骗：骗子冒充有关机关工作人员打电话或发短信给当事人，告知其购买的汽车等高档商品可以退税，要求当事人先交纳一笔“手续费”。随后，又授意当事人在银行自动取款机上通过转账方式交纳费用、领取退税，利用当事人不熟悉银行自动取款、转账业务的弱点，骗走银行卡上全部或部分资金。

　　4.中奖类诈骗：骗子用手机群发短信，告知当事人中奖，并要求当事人回复某电话。如果当事人回电话，对方就编造各种理由，让当事人相信自己真的已经中奖了，接着就以交纳所得税、手续费等为名，要求当事人先将上述费用汇入指定的银行账户，等当事人发觉不对，已上当受骗。

　　5.贷款类诈骗：骗子以“提供无担保、低息贷款”为诱饵，发布虚假信息，并留下联系电话。当事人一旦回复电话，对方则声称贷款需先交部分利息，当事人汇入其指定账户以后，对方又陆续要求先交纳“还款保证金”、“个人安全费”、“车辆安全费”等费用，步步下套，骗取钱财。

　　6.救急类诈骗：骗子冒充当事人的单位领导、老师、医生和朋友等特定身份，打电话联系当事人，以“自己在外地发生车祸需花钱救人”、“嫖娼被抓需缴纳罚款”、“子女在外遭绑架需交钱赎人”等为名，通过银行转账方式骗取钱财。

　　四、防骗秘籍

　　要心明眼亮，涉及账户密码的事要冷静多想：

　　第一、电信、银行、公安系统的电话各自有自己的平台。

　　第二、目前没有任何单位设置这种安全账号。所谓的安全账号百分之百都是骗子设置的。所有公检法执法期间要向老百姓了解情况的时候会当面询问当事人，会制作一些相关的谈话笔录，不会电话要求你把银行账号、密码告诉我，公安机关绝对不会这么做。所以请大家务必要注意。

　　第三，税务部门、财政部门对消费者进行退税的时候都会通过电信、报纸等权威部门公告，绝对不会打一个电话说我要退你的钱，这些都是骗人的。