

# 2024年防范电信网络诈骗宣传月宣传手册





国家反诈中心



外交部领事保护中心



教育部留学服务中心  
Chinese Service Center for Scholarly Exchange

# 海外防范电信网络诈骗

OVERSEAS PREVENTION OF TELECOM ON-LINE FRAUD

# 宣传手册

Brochure

牢记6个凡是

1

凡是自称驻外使领馆、运营商、海关等工作人员，以涉嫌相关违法犯罪为由，主动将电话转接至公安机关的，都是诈骗！

2

凡是自称公检法工作人员，要求你拍摄被绑架的照片、视频，或是要求缴纳高额取保候审金、将资金转入“安全账户”的，都是诈骗！

3

凡是宣称“内幕消息、专家指导、稳赚不赔、高额回报”的投资理财，都是诈骗！

**4** 凡是打着低价换汇名义，要求先行转账的，务必提高警惕，谨防被骗！

**5** 凡是自称驻外使领馆工作人员向你推荐指定机构，声称可以包办护照、签证等手续的，务必提高警惕，谨防被骗！

**6** 凡是自称“熟人”主动在社交平台添加好友，请你帮忙代购机票、支付购物尾款的，务必提高警惕，谨防被骗！

## 海外高发案件类型

### (一) 冒充公检法类诈骗

#### 诈骗套路

1、自称“运营商或银行客服”：“您名下的电话卡/银行卡涉及案件，需要配合调查”。



#### 前期引流

2、自称“驻外使领馆工作人员”：“您因非法滞留/签证无效，需要配合警方调查，否则将被遣返回国”。



3、自称“物流公司客服”：“您的包裹被海关拦截，因内藏毒品/大量银行卡，需要接受调查”。



诈骗分子冒充电信运营商或银行客服、驻外使领馆工作人员、物流公司客服等身份与受害人联系，以涉嫌洗钱、贪腐、银行卡涉案、冒用身份等理由，要求受害人配合调查，并将电话转接至国内“公安机关”。

# (一) 冒充公检法类诈骗

## 威胁恐吓

电话转接至“公安机关”后，诈骗分子扮演的“假警察”为了获取信任，通常会转移到指定聊天软件向受害人出示案件受理书、通缉令、警官证等，甚至身着假警服、在伪造的公安机关办案场景下与受害人进行视频通话，还会要求受害人签订保密书、定时汇报个人动态，进一步对受害人进行精神控制。

诈骗分子正在与受害人进行视频通话



# (一) 冒充公检法类诈骗

## 骗取钱财



诈骗分子提供的“安全账户”

虚假的《取保候审申请书》

**方式一:**以资金核查为由,要求受害人提供银行卡号、密码、验证码等信息,直接完成盗刷;或让受害人将所有资金转入“安全账户”,承诺核查完毕后将资金原路返还。

**方式二:**向受害人出示虚假的取保候审申请书,要求受害人缴纳高额保证金,并声称如不缴纳将被羁押、遣返回国等,以此骗取钱财。





## 如何识破骗局？

- 1、公检法等国家机关不存在电话转接。凡是自称“驻外使领馆、电信运营商、银行”等工作人员，并主动帮忙转接到公检法等国家机关的都是诈骗。
- 2、公检法等国家机关不会向受害人在线发送“通缉令”“逮捕证”“取保候审决定书”等法律文书。
- 3、公检法等国家机关不存在“安全账户”。凡是以配合调查为由，要求“将资金转入安全账户进行资金核查”或是“缴纳高额取保候审金”的都是诈骗。

### 防骗提示

如遇“国家机关工作人员”主动联系，应及时与当地相关部门进行核实。公检法等国家机关内部有规范的工作流程及严格的保密要求，不会通过微信、QQ以及Telegram等境外聊天软件发送逮捕证等法律文书，更没有“安全账户”，凡是要求转账进行资金核查的都是诈骗！

## (二) 企业邮箱类诈骗

### 诈骗套路

### 盗取邮箱

诈骗分子通过植入木马等手段，盗取企业邮箱的用户名和密码，通过跟踪和偷窥邮箱内的邮件，深入了解企业和合作伙伴之间的生意进程，掌握双方的交流习惯和业务细节。



## (二) 企业邮箱类诈骗

### 潜伏观察

在深入了解双方生意进程的同时, 诈骗分子会提前注册好与收款企业邮箱地址相似的“虚假邮箱”, 时刻关注双方发生交易的时间点, 冒充收款方与汇款方进行沟通。



## (二) 企业邮箱类诈骗

### 实施诈骗



诈骗分子使用“虚假邮箱”向汇款方发送邮件，称因自己的收款渠道出现问题或公司内部调整等原因需要变更收款账户，并将诈骗分子的账户发送给付款方，骗取货款。

?

## 如何识破骗局?

生意往来过程中,如对方邮箱地址或银行账户发生变动,务必要与前期留存记录比对,进行各方核实,切勿轻易转账。

### 防骗提示

企业与合作伙伴都应当增强安全意识,当交易信息突然发生变动时,务必验证核实,以确保交易资金安全。

## 1 国家反诈中心 APP

2021年3月15日

公安部推出的国家反诈中心APP正式上线



# 7 全民反诈在行动 大反诈利器

防范电信网络诈骗 · 提高全民反诈意识



## 国家反诈中心APP 基本介绍

国家反诈中心APP是一款官方手机防骗保护软件

国家反诈中心APP是一款集诈骗预警提示、报案助手、线索举报、反诈宣传等多种功能于一体的手机软件，可以有效帮助用户预警诈骗信息、快速举报诈骗内容、高效提取电子证据、了解防骗技巧，切实提升用户的识骗防骗能力。

国家反诈中心APP  
您下载了吗？



下载国家反诈中心APP  
要进行实名认证，打开预警功能。

## 2 96110 预警劝阻专线

2019年11月8日

96110 预警劝阻专线率先在北京启用

目前全国已有 29 个省区市的公安机关开通

## 3 12381 涉诈预警劝阻短信

2021年7月14日

工信部联合公安部推出 12381 涉诈预警劝阻短信系统

第一时间向潜在被骗用户发送预警提示

### 预警劝阻专线 96110 功能介绍

96110 是反诈预警劝阻专用号码

#### 紧急劝阻预警极易被骗人员或正在被骗的人员

发现群众正遭遇电信网络诈骗或者属于极易被骗的人员，公安机关将通过该专线及时预警劝阻。

#### 防骗咨询

如果遇到疑似电信网络诈骗活动，群众可以拨打该专线进行咨询。

#### 涉诈举报

如果发现涉诈线索，群众可以通过该专线进行举报。

### 涉诈预警劝阻短信 12381 功能介绍

12381 系统可根据公安机关提供的涉案号码，利用大数据、人工智能等技术自动分析发现潜在被骗用户，并通过 12381 短信端口向用户发送预警短信，提示用户可能遭遇“刷单返利”“虚假网络贷款”“冒充公检法”等高发类型的电信网络诈骗。

#### ! 警方提醒

如果收到来自 12381 的预警短信，说明很可能遭遇了电信网络诈骗。

## 4 全国移动电话卡“一证通查”

诈骗分子冒用他人身份开办电话卡严重侵害用户本人合法权益，广大群众对此深恶痛绝。

“一证通查”服务打通了 93 家省级基础电信企业和 39 家移动通信转售企业相关数据，群众只需要使用自己的居民身份证，即可通过线上线下多种渠道查询本人名下持有的全国移动电话卡数量，专用短信端口 10699000 将在 48 小时内向预留手机号反馈结果，真正实现了全国移动电话卡的统一便捷查询。

工信部推出的全国移动电话卡“一证通查”服务  
截至 2022 年 10 月底数据统计

1 处置涉诈高风险电话卡  
亿张

1 接收用户查询量  
亿人次

9000 关联互联网账号  
万个

防范诈骗 · 保护你我

## 5 云闪付 APP “一键查卡”

### 解决群众对于跨行银行卡账户查询的诉求

2021 年 12 月，人民银行指导中国银联股份有限公司联合商业银行基于银行业统一 APP 云闪付试点“一键查卡”功能，打造统一查询途径，向境内公众提供银行卡数量、每张卡的银行名称、借贷记属性、脱敏卡号等信息的查询，在确保信息安全的前提下，便利公众直接掌握个人名下银行卡信息，强化自身银行卡管理。

截至 2022 年 11 月，已累计生成超过四百万份查询报告。后续随着试运营逐步完善、推广，中国银联将不断扩大查卡银行范围，优化查卡功能。

### “一键查卡”已开放全国试运营

服务支持银行 ▾

#### 18 家全国性商业银行的银行卡可查询

工商银行 农业银行 中国银行 建设银行 交通银行 邮储银行  
中信银行 光大银行 招商银行 浦发银行 民生银行 华夏银行  
平安银行 兴业银行 广发银行 浙商银行 恒丰银行 渤海银行



目前，“一键查卡”已开放全国试运营，为以上 18 家全国性银行及 100 余家区域性银行提供银行卡查询服务。



## 6 反诈名片

反诈名片是国家反诈中心、工信部反诈中心联合中国电信、中国移动、中国联通、中国信通院推出的一项反诈来电提醒服务。

电信网络诈骗是可预防性犯罪，实践表明，及时、有效地对与诈骗分子联系的潜在受害人开展劝阻能够大大降低犯罪实施的成功率。然而，公安机关在利用电话对潜在受害用户开展预警劝阻工作时，常被误认成骚扰甚至诈骗电话而遭拒接，从而错过最佳劝阻时间，耗费大量人力、物力、财力，严重影响了预警劝阻工作的预期效果。



### “反诈名片”的作用

◎手机用户在接听国家反诈部门的预警劝阻电话时，同步弹显国家反诈中心、工信部反诈中心温馨提醒信息，让手机用户能够有效甄别号码真伪，快速、安心接听反诈预警电话，大幅提升公安机关预警劝阻电话的接通率，更有效地预防电信网络诈骗犯罪的发生。

## 7 全国互联网账号“一证通查2.0”

为防范用户不知情注册互联网账号等带来的涉诈风险，切实为群众排忧解难，工信部推出全国互联网账号“一证通查2.0”服务，用户凭借手机号码和身份证号码后六位，便可查询本人名下手机号码关联的互联网账号数量。



### 有异议怎么办

当用户查询到本人手机号码关联的互联网账号数量与个人掌握的情况不一致时，可按照下列步骤解决：点击查询页面下方的“解绑与明细查询”，了解各企业的明细查询和解绑处理机制。

### 警方提醒

您名下的手机号关联了多少互联网账号？赶快查一查！千万不要让您的互联网账号成为诈骗分子的犯罪工具。