

2021 CYBERSECURITY:
THE FOUNDATION OF DIGITAL REFORM

# 数字时代下的电信网络诈骗及防范

西湖论剑·网络安全大会

主题演讲 演讲人: 王欣



融

犯

罪





网络盗版

网络金融犯罪

网络诈骗

网络博彩

网络色情

量变产生质变,以犯罪养技术

网络犯罪

泛指传统犯罪与现代信息系统结合衍 生出的新型犯罪,及网络其自身特性 衍生出的犯罪

犯罪底座扎实,以技术更新犯罪

网络资产盗窃

原

生

罪

网络勒索

隐私窃取

黑客攻击

木马病毒



### 习近平总书记近日关于电信网络诈骗的重要指示



要坚持以人民为中心,统筹发展和安全,强化系统 观念、法治思维,注重源头治理、综合治理,坚持齐抓共 管、群防群治,全面落实打防管控各项措施和金融、通信、 互联网等行业监管主体责任,加强法律制度建设,加强社 会宣传教育防范,推进国际执法合作,坚决遏制此类犯罪 多发高发态势,为建设更高水平的平安中国、法治中国作 出新的更大的贡献。





### 常见的网络诈骗大全



QQ冒充好友 诈骗	微信点赞诈骗	虚构绑架诈骗	购物退税诈骗	高薪招聘诈骗	金融交易诈骗	冒充公检法电 话诈骗	机票改签诈骗
QQ冒充公司 老总诈骗	微信盗用公众 号诈骗	虚构手术诈骗	网络购物诈骗	复制手机卡诈 骗	办理信用卡诈 骗	冒充房东短信 诈骗	补助救助、助 学金诈骗
微信冒充公司 老总诈骗	虚构色情服务 诈骗	贷款诈骗	低价购物诈骗	订票诈骗	兑换积分诈骗	电话欠费诈骗	快递签收诈骗
微信伪装 <del>身</del> 份 诈骗	虚构车祸诈骗	重金求子诈骗	包裹藏毒诈骗	解除分期付款 诈骗	二维码诈骗	电视欠费诈骗	医保、社保诈 骗
微信假冒代购 诈骗	电子邮件中奖 诈骗	PS图片实施诈 骗	引诱汇款诈骗	ATM机 <del>告示</del> 诈 骗	钓鱼网站诈骗	退款诈骗	冒充黑社会诈 骗
微信发布虚假 爱心传递	娱乐节目中奖 诈骗	猜猜我是谁诈 骗	提供考题诈骗	伪基站诈骗	冒充知名企业 中奖诈骗	收藏诈骗	刷卡消费诈骗

近日,公安部刑侦局公布了48种常见电信网络诈骗手法,倡导大家做反诈骗行动派。其中,使用电话的占63.3%,使用短信的占14.8%,使用网络的占19.6%。



### 一切网络诈骗发生的条件,都是信息对称逆转







### 冒充领导诈骗





- 1、犯罪分子通过技术手段,获取公司相关组织架构,分析出高级领导目标;
- 2、创建新的微信账号,复制高级领导头像、昵称等;
- 3、针对公司中敏感职位人员,例如财务、行政、IT、人力资源等部门,前期以领导身份进行关怀;
- 4、时机成熟, 套取关键信息、指令相关人员快速转账。

# 骗局防范

任何涉及到公司核心信息、涉及到钱财的,需 当面或通过其他方式再次确认。



### 网购退款诈骗





- 1、犯罪分子首先通过数据购买、信息泄露等方式,获取电商、 物流数据;
- 2、寻找合适的、刚发货的客户,冒充淘宝等公司客服谎称受害者拍下的货品缺货,需要退款;
- 3、要求用户提交银行卡,并要求提供收到的"验证码";
- 4、通过银行卡、"验证码",即刻登陆网银,直接转账。

# 骗局防范

一是一定要向电商官方售后查证货物情况;二是但凡涉及到银行卡的验证码,一定要小心。



### 荐股诈骗



- 1、犯罪分子通过建立股票投资群,将一个受害者和数十个小号 拉进群;
- 2、犯罪分子数十个小号平时进行股票投资讨论,一旦受害者开 始发消息,就代表受害者上钩了;
- 3、通过日益沟通深入,股票导师推荐受害者进行投资购买,利 益分成,价值对赌;
- 4、由于涨跌受控,受害者被套取所有钱财,却认为是投资失败。



# 骗局防范

投资需谨慎,选择正规渠道等,不要信荐股群、 炒股达人的蛊惑。



### 杀鱼盘诈骗





- 1、犯罪分子获取某特定人群相关信息,一般为在校学生等;
- 2、针对未成年人进行广撒网,发送信息,包括游戏陪玩、点卡充值、直播打赏、聊天红包、信用卡提额、征信提升等,进行话术诈骗;
- 3、谎称能解决一些问题,但需要交一笔手续费,金额较小,受害者抱着试试看的态度;
- 4、服务没完成,费用没回退,受害者懒得报警。

## 骗局防范

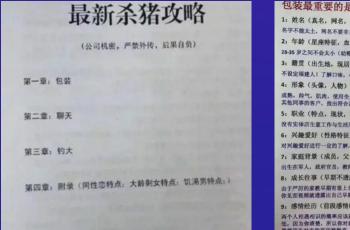
谨防社会经验少的年轻人中招;金额较小,容易忽略隐瞒;短信、游戏、聊天、直播都会有;不要轻信征信洗白、卡提额等任何诱惑。

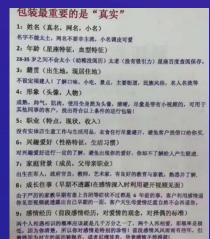


### 杀猪盘诈骗



- 1、犯罪分子通过婚恋网站、APP获取某特定人群相关信息,一般为大龄单身女性、同性恋、饥渴男等;
- 2、针对目标,犯罪分子会通过受害者身份、性格画像,精心准备自己的包装、沟通的话术、几个月的朋友圈等,
- 3、通过特定话术、特定场景等,让受害者在心灵和感情上沦陷;
- 4、犯罪分子提出可以赚大钱、支持自身工作(一般为博彩网站, 掌握系统漏洞),吸引受害者投资;
- 5、受害者一般被骗后,依然深信不疑,且后续还能被骗。







7513

我被骗了一个月了,这两天热搜看到这个话题才恍然大悟,被骗了,骗子还假惺惺的安抚我,还在做收尾工作,准备这两天去报案了......诶

### 骗局防范

网上遇到的任何人都不要轻易付出感情,付出 金钱,我们不知道屏幕对面到底是谁。



### 仿冒公检法诈骗





- 1、仿冒公检法话术,对受害者进行多角色电话沟通;
- 2、抓准受害者不清楚法律流程等,对受害者进行恐吓;
- 3、控制受害者对外的沟通渠道,并控制受害者的思维;
- 4、谎称查账、冻结账户等,虚构安全账户,让受害者转账;
- 5、连环诈骗,同一个骗局中各类角色都会进行话术诈骗,直到榨干最后一分钱。

# 骗局防范

专骗法律知识薄弱,社会经验不丰富,容易轻信别人的受害者,一定要冷静,拨打110核实



2021 CYBERSECURITY:
THE FOUNDATION OF DIGITAL REFORM

# 谢谢您的观看指导!

西湖论剑·网络安全大会



