



Handbook on  
Personal Financial Security

# 个人金融安全 知识读本

——金融诈骗防范攻略

安心◎著

移动互联信息时代，您的账户资金还安全吗？  
只有自己掌握金融安全知识，才能防范盗骗于未然。

 中国金融出版社



Handbook on  
Personal Financial Security

# 个人金融安全 知识读本

——金融诈骗防范攻略



中国金融出版社  
官方微博



中国金融出版社  
官方微信



金融青年  
微信公众平台

上架类别 金融

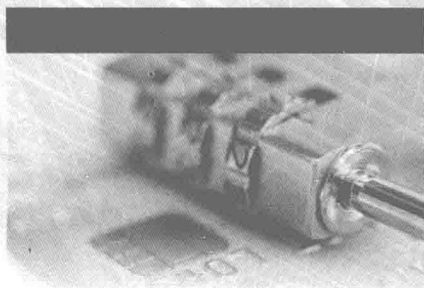
ISBN 978-7-5049-8133-2



9 787504 981332 >

网上书店: [www.chinafph.com](http://www.chinafph.com)

定价: 20.00元




Handbook on  
Personal Financial Security

# 个人金融安全 知识读本

——金融诈骗防范攻略

安心◎著

 中国金融出版社

责任编辑:贾真

责任校对:张志文

责任印制:丁淮宾

## 图书在版编目(CIP)数据

个人金融安全知识读本:金融诈骗防范攻略/安心著. —北京:中国金融出版社, 2015.9

ISBN 978-7-5049-8133-2

I. ①个… II. ①安… III. ①金融—诈骗—预防—中国  
IV. ①D924.334

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第221410号

出版

发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 148毫米×210毫米

印张 5.125

字数 90千

版次 2015年9月第1版

印次 2015年9月第1次印刷

定价 20.00元

ISBN 978-7-5049-8133-2/F.7693

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

# 前言

“中奖啦”、“退款啦”、“高薪啦”、“出大事啦”、“该升级啦”……

“躺枪”！人在家中坐，骗子网上来！

诸多城市里，谁没有接到过诈骗电话、短信？

各类媒体里，天天报道上当受骗、资金损失事件！

近年来，国内电信诈骗犯罪活动愈演愈烈。据《经济参考报》报道，2008年以来，我国通信信息诈骗发案数保持年均20%~30%的增速。2014年，在公安部门牵头、相关多个部门配合的严厉整治下，仍然发案50余万起，受害人损失107亿元，比2013年分别上升67%和7%。2015年以来，此类犯罪发案率再度“爆表”。1月1日至2月25日，上海市此类案件接报444起，同比上升76%，其中，既遂案件419起，同比上升89%；涉案金额逾7000万元，同比上升1260%。

上当受骗的人群，既有退休赋闲在家的老人，也有忙

于日常工作的白领，还有在校学习的大学生；既有普通百姓，也有企事业单位的干部，还有知名电影明星。多数人由于损失较小，抹不开面子，没有报案。犯罪分子甚至走出国门，开展“诈骗业务”，欧洲、中东地区均已经出现华人犯罪分子实施的金融诈骗案例。

诈骗手段可谓是花样百出、与时俱进、不懈创新，隐蔽性不断增强，科技含量不断升级。早期诈骗手段如“中奖预缴税款”、“政府部门退款”、“交易未成功退款”、“高薪招聘”等；中期诈骗手段如“安全账户转款”、“代办大额信用卡”、“提升信用额度”、“代理贵金属投资”、“代销不良记录”等。目前，随着移动互联网和智能手机的普及，诈骗已无孔不入。诈骗分子把注意力聚焦到移动客户端上，伪装政府公检法机构、商业银行、电信运营商、学校等的电话号码，发送内容与机关企事业单位官方活动内容高度相仿的诈骗短信，比如账户涉嫌洗钱、网银升级、实名补录、积分兑换、孩子在校综合表现等。诈骗短信中内含木马病毒、钓鱼网站链接，一旦点击就可能上当受骗，几乎让人防不胜防！常常一个骗术刚被公安部门摸清、公告，新骗术又开始“行走江湖”。

由于现代电信诈骗属于高科技犯罪，跨地域、全天

候、速度快、数量巨大，拨打诈骗电话、发送诈骗短信、网络诈骗平台、地下钱庄等各类诈骗团伙窝点已由东南亚国家扩展到非洲、美洲等多个国家，导致公安部门破案难度巨大，成本巨高，破案率低下。

电信诈骗是手段，金融诈骗是目的。诈骗分子实施诈骗，离不开电信、银行两个关键网络。

由于人们对传统诈骗手段越来越熟悉，防范意识不断增强，犯罪分子趋向于利用伪装官方号码手段。据统计，近年来，我国逾九成通信信息诈骗案件是通过改号电话实施的。诈骗团伙租用境外服务器，将网络改号软件连接到服务器上，以此假冒国家机关、商业银行、电信运营商、学校等的电话号码，骗取人们信任，给受害者造成严重损失。

据媒体报道，多位不愿透露姓名的警方人士表示，电信运营商应该有能力和有责任通过技术手段解决多数安全漏洞；在一定程度上可以说，由于电信运营商拦截不力，能够虚拟任意号码的网络电话仍处于无人监管状态。因为用户已经支付了来电显示的费用，按电信服务条例的要求，运营商应该提供准确的号码，在现实中却提供了虚假号码，导致用户被骗。因此，电信运营商应负民事责任。

但是，有些电信运营商负责人称“这是行业规则问题，企业无法改变，监管成本太高”，还有些电信运营商负责人则干脆称“对这类电话无法监管”。有专家表示，如果通信业行政主管部门对有关改号电话的相关规则进行了修改完善，运营商就必须遵守；一旦其未能有效拦截境外改号电话，致使诈骗分子利用合法通信传输规则行骗，并导致受害人损失的，就应承担相应的民事赔偿责任。

银行方面人士则表示，目前，由于部门机构间协调不够、技术手段（如持证者真伪识别、挂失身份证止用）不足等，对金融、电信等有关部门基层营业机构的营业人员而言，单纯地利用肉眼来完成“人证一致性”识别任务，确实十分困难，商业银行尚无法对犯罪分子开卡、用卡进行有效限制。另外，监管部门尚没有出台具体、明确的防堵电信诈骗赃款转移的识别标准、操作流程，商业银行尚不能够主动对涉及诈骗案件的账户进行及时冻结、止付。

这样看来，政府及相关部门综合性管理措施出台尚需要一个过程。对此，小伙伴们谁都是一脸无奈！几乎每时每刻，都有无辜百姓被诈骗分子谋财，其中大多数还是退休老人，被骗的是一辈子积累下来的养老、救命钱！作为银行业从业人员，笔者感觉到了一份沉甸甸的责任，于是



就有了系统梳理、总结防范金融诈骗、维护百姓金融安全知识的想法：让广大百姓、金融消费者系统识别已有电信（金融）诈骗的手段、特征、表现形式，了解维护个人金融安全、防范金融诈骗的主要工具、主要方法，以增强金融消费者的自我保护能力！

《个人金融安全知识读本》通过查找金融监管机构网站、消费者权益保护机构网站、商业银行网站、中国银联网站及各大互联网门户网站、微信、平面媒体等大量资料，以个人金融通道—银行卡办卡、保管、使用、销户全流程安全为主线，进行分类整理，力图用浅显易懂的语言，阐释防范金融诈骗风险的基本对策。此外，本书还一并对防范互联网理财风险、防范非法集资风险、防范涉及洗钱风险知识进行了简要介绍，期望能够对普通个人金融消费者权益保护起到较大的帮助作用。

为进一步有助于个人金融消费者加深印象，后附了一些近年来发生的典型金融（电信）诈骗案例，并进行了简要点评。

在此，也呼吁社会各界尤其是各类媒体应将宣传重点转向帮助百姓防范金融诈骗，帮助百姓正确理财，避免其遭受成千上万元，甚至于几十万元、上千万元的巨额损

失，帮助百姓维护个人金融安全，这才是对广大金融消费者权益的最大保护！

互联网时代，如果我们疏于学习，疏于防范，不能与时俱进，人坐家里，也会“躺枪”！

由于时间较为紧张，文中数据、看法、观点可能存在误差，安全防护措施更有可能存在疏漏，仅供参考，不可全部仰仗之！也敬请专业人士及读者批评指正！

# 目 录

## 第一章 银行卡诈骗防范 1

- 一、申办环节 /01
- 二、保管环节 /08
- 三、使用环节 /11
- 四、退出环节 /16

## 第二章 网络支付诈骗防范 19

- 一、网上银行安全 /19
- 二、手机银行安全 /24
- 三、网上购物安全 /27
- 四、手机丢失安全 /32
- 五、更换手机安全 /33
- 六、网络支付十大风险及防范对策 /34
- 七、快捷支付三大风险及防范对策 /41
- 八、移动支付四大风险及防范对策 /43

<b>第三章</b>	<b>电信诈骗防范</b>	<b>47</b>
	一、电信诈骗的定义	147
	二、电信诈骗团伙架构	148
	三、电信诈骗的主要形式	151
	四、电信诈骗防范对策	153
<b>第四章</b>	<b>互联网投资理财风险防范</b>	<b>54</b>
	一、P2P网贷理财的主要风险	156
	二、“天天分红”三大误区	161
	三、虚假贵金属投资榨干客户	162
	四、互联网理财风险防范对策	163
<b>第五章</b>	<b>非法集资风险防范</b>	<b>67</b>
	一、非法集资的法律界定	167
	二、非法集资的表现形式	167
	三、非法集资的基本特征	169
	四、非法集资的社会危害	169
	五、如何识别非法发行股票和证券投资 基金行为	170

六、非法集资六大陷阱	171
七、非法集资风险防范对策	172

## **第六章** 如何避免涉及洗钱活动 73

一、配合金融机构进行身份识别	173
二、切勿出租、出借身份证件	173
三、不要出租、出借自己的账户	174
四、不要用自己的账户替他人提现	174
五、为规避监管标准拆分交易会 弄巧成拙	174
六、选择安全可靠的金融机构	175
七、支持国家反洗钱工作	175

## **第七章** 常见骗局防范 77

一、指导思想	177
二、常见诈骗类型及特征	178
三、防范对策	186

## **附件：** 各类金融（电信）诈骗案例 95



## 第一章 银行卡诈骗防范

电信诈骗是手段，金融诈骗是目的。对普通百姓而言，除了少部分现金外，其大部分资金都是存在银行卡里的，骗子骗钱是绕不过银行卡的。只要能保管好银行卡，就可以远离绝大部分金融（电信）诈骗。保管好银行卡包括两部分内容：一是保管好银行卡片本身；二是保管好银行卡相关信息，包括账号、密码、有效期、CVV2码、短信验证码等。

银行卡安全及诈骗防范，涉及银行卡申办、保管、使用、退出四大环节。

### 一、申办环节

#### （一）亲自申办

1. 要通过可靠渠道申办。最好直接到银行柜面办理，或通过银行官网办理，至少也要委派自己绝对信得过的人办理。

2. 不要通过代办渠道办理。建议不要通过商场、超市摆摊设点的代办员办理，他们一般均为银行非正式员工，银行对他们





的管控力相对较弱，人员流动性较大，可能造成私人信息外泄。把自己详细的、涉及资金交易的个人信息和盘托出交给他们，您能放心吗？

3. 远离非法渠道。绝对不可以通过网络、报纸、小广告等所谓的“代办高额信用卡”非法渠道办理。一旦涉足，骗取高额费用、信息泄露、盗刷、出售、涉及洗钱等一系列麻烦将随之而来。自己的血汗钱、自己的声誉、自己的信用，都维系于那一张小小的卡片，请务必不要心存侥幸。诱惑背后必然就是“陷阱”！

## （二）使用芯片卡

1. 磁条卡已不安全。目前的存量银行卡主要为磁条卡。磁条卡是以液体磁性材料或磁条为信息载体，将液体磁性材料涂覆在卡片上或将磁条压贴在卡片上，可以写入、储存、改写信息内容。由于磁道信息存在易被复制的先天弱点，伪卡盗刷已经成为银行卡犯罪重灾区。全国公安机关每年破获的银行卡犯罪案件数以万计，损失数以亿元计。据中国银行业协会统计数据，通过盗录磁道信息复制伪卡，已成为排名第一的银行卡欺诈犯罪行为。

2. 及早更换为芯片卡。金融 IC 卡是采用集成电路芯片（IC）技术和金融行业标准，具有消费信贷、转账结算和现金存取等功能的金融支付工具。金融 IC 卡自 20 世纪 80 年代中期在法



国问世以来，逐步被应用于社会经济活动。我国金融IC卡工作起



### 小贴士

## 金融IC卡的主要特点

一是安全性高。金融IC卡是以智能CPU卡为介质，芯片卡容量大，可以存储密钥、数字证书、指纹等加密数据，卡内信息基本无法复制，可以有效阻断伪卡，保障持卡人银行账户资金安全。例如，马来西亚、中国台湾在实施IC卡迁移后，其伪卡欺诈率均降到了历史最低水平。

二是功能丰富。一卡多用，金融IC卡可用于医保、社保、公交、地铁等多个公共领域，实现一卡多用。

三是便利性高。金融IC卡具备磁条卡所有功能，还可增设电子现金功能，用于日常生活小额快捷支付，即实现了“闪付”功能。最常见的如公交卡，在使用时不需要密码，一挥而就，瞬间支付，极大地提高了公共小额支付的效率。你可以选择开通，将银行账户中的一部分资金“圈存”到电子现金账户里，在银联“闪付”终端上使用。但是，由于在使用时不需要密码，电子现金账户资金无法挂失。电子现金账户余额不超过1000元，您可以自由选择“圈存金额”，日常生活小额支付够用即可。电子现金就好比钱包现金，一旦金融IC卡遗失，就很可能被随意消费掉。







步较早，中国人民银行于1997年即颁布了《中国金融集成电路（IC）卡规范（V1.0）》，并组织了联合试点。2005年3月13日，发布了《中国金融集成电路（IC）卡规范（V2.0）》。金融IC卡推广工作自2011年启动，逐步覆盖了金融、社保、公用事业等多个应用领域。2013年2月7日，中国人民银行正式发布《中国金融集成电路（IC）卡规范（V3.0）》，适应了银行卡业务发展的新要求，为金融IC卡进一步扩大应用奠定了基础。2014年5月14日，中国人民银行印发《关于逐步关闭金融IC卡降级交易有关事项的通知》，要求2014年底前关闭全部降级交易，自2015年起，商业银行停止新发行磁条卡，新发行的银行卡应为金融IC卡。

为保证您的账户资金安全，金融消费者应及早更换自己的银行磁条卡。据了解，目前大多数银行对于“换芯”不收取费用，一般只要携带老卡和身份证就能办理。由于银行需要对应用设备进行升级、更换，芯片卡本身成本也比较高，少数银行收取5~20元的工本费。您犯不着为数十元的费用较劲，而置较大的账户资金安全于不顾。

特别需要注意的是，据媒体报道，目前，市场上已经出现了新的磁条银行卡盗录行为，几乎让人防不胜防。一是通过改造POS机，在受害者不知不觉的情况下，盗录银行卡磁条信息；二