

中国老年人

ZHONG GUO LAO NIAN REN

防电信网络诈骗指南

FANG DIAN XIN WANG LUO ZHA PIAN ZHI NAN

全国老龄工作委员会办公室 编
中国老龄协会



华龄出版社
HUALING PRESS

中国老年人 防电信网络诈骗指南

ZHONGGUOLAONIANREN
FANGDIANXINWANGLUOZHAPIANZHINAN

全国老龄工作委员会办公室 编
中国老龄协会

华龄出版社

撰 稿：苏兴博
责任编辑：程 扬
绘 图：陈 泉 虞韵涵
责任印制：李未圻

图书在版编目（CIP）数据

中国老年人防电信网络诈骗指南 / 全国老龄工作委
员会办公室，中国老龄协会编. -- 北京：华龄出版社，
2018.9

ISBN 978-7-5169-1409-0

I. ①中… II. ①全… ②中… III. ①电信—诈骗—
预防犯罪—中国—指南②互联网络—诈骗—预防犯罪—中
国—指南 IV. ① D924.33-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2019）第 005523 号

书 名：中国老年人防电信网络诈骗指南
作 者：全国老龄工作委员会办公室 中国老龄协会 编

出 版 人：胡福君
出版发行：华龄出版社
地 址：北京市东城区安定门外大街甲57号 邮 编：100011
电 话：58122264 传 真：58122246
网 址：<http://www.hualingpress.com>

印 刷：北京市大宝装璜印刷厂
版 次：2019年1月第1版 2019年1月第1次印刷
开 本：710×1000 1/16 印 张：4.25
字 数：50千字
定 价：25.00元

版权所有 翻印必究

本书如有破损、缺页、装订错误，请与本社联系调换

前 言

电信网络诈骗是指犯罪分子通过电话、网络和短信等方式，编造虚假信息、设置骗局，对受害人实施远程、非接触式诈骗，诱使受害人向犯罪分子汇款或转账的犯罪行为。近几年来，很多老年人面对电信网络诈骗造成了资金损失，甚至倾家荡产。电信网络诈骗的范畴是在实际群众认知领域，犯罪分子对事主实施远程、非接触性的侵财类犯罪基本上都可以归为此类犯罪。因为绝大多数犯罪分子是以电信网络作为工具，并且犯罪性质属于诈骗的居多，所以将此类犯罪统称为电信网络诈骗。

电信网络诈骗的演变史较长，前几年普遍被称为电信诈骗。此类犯罪在中国台湾地区叫作“电信欺诈”。2000年前后在大陆地区开始出现，2009年呈现出爆发趋势，至2015年每年以25%的速度高速增长，特别是2015年，全国因电信网络诈骗造成的财产损失高达222亿元。为此，全国各地开始成立反电信网络诈骗犯罪中心，遏制此类犯罪。2015年由国务院牵头，公安部、工信部、中宣部、中国人民银行等23部门联合建立“国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议”机制。同年，北京成立全国首家省级的

反电信网络诈骗犯罪中心。

在电信网络诈骗的被骗对象中，老年群体是受骗的高危群体之一。一方面，老年人因为年龄较大，脑功能下降，记忆力、智力、思维能力均有不同程度减退，且许多老年人对新鲜事物了解不足，特别是对电信网络诈骗犯罪了解不足，在日常生活中容易受骗。另一方面，许多老年人通过前半生的工作，积累了一定的财富。两方面原因使他们成为一些电信网络诈骗犯罪分子行骗的对象。老年人一旦被骗，一辈子的积蓄就这样付之东流，损失惨重。

全国老龄办一直关注老年人防诈骗工作，早在2014年联合公安部编写了《中国老年人防诈骗指南》，惠及全国老年人。鉴于近几年电信网络诈骗形势严峻，诈骗花样翻新，老年人防不胜防，全国老龄办和中国老龄协会又联合编写了《中国老年人防电信网络诈骗指南》，通过案例的形式总结、归纳此类犯罪的套路、伎俩及防范措施，以期让老年群体面对电信网络诈骗能够提高警惕、识别骗局，保护好自身财产安全。

在本书编写过程中，公安部打击治理电信网络新型违法犯罪查控中心（北京市公安局刑侦总队）等有关部门给予大力协助。北京市公安局刑侦总队反诈骗专家苏兴博积极配合收集案例，并撰写了相关内容及防范提示，在此一并表示衷心的感谢。

编者

2018.12



CONTENTS 目录

壹

防范电信网络诈骗“三不一多”原则 1

贰

电信网络诈骗口诀 2

叁

电信网络诈骗案例 5

- (一) 冒充公检法机关诈骗 5
- (二) 退税补贴类诈骗 11
- (三) 电话冒充熟人诈骗 15
- (四) 机票改签诈骗 17
- (五) 网银升级诈骗防范教材 19
- (六) 冒充客服诈骗 22
- (七) 虚假绑架诈骗 25
- (八) 中奖诈骗 28
- (九) 投资理财诈骗 32





CONTENTS 目录



（十）二手交易诈骗	35
（十一）推销保健品（收藏品）诈骗	38
（十二）解冻民族资产诈骗	40
（十三）网络冒充熟人诈骗	42
（十四）木马病毒诈骗	44

肆

被骗了怎么办?	46
（一）遇到诈骗，但是没有损失时需要怎么办?	46
（二）遇到诈骗，已经受骗时需要怎么办?	48

附录

《中华人民共和国刑法》中关于电信网络诈骗罪的规定	50
中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型 违法犯罪有关事项的通知	50





防范电信网络诈骗 “三不一多”原则



陌生链接不点击，
陌生来电不轻信。
个人信息不透露，
转账汇款多核实。



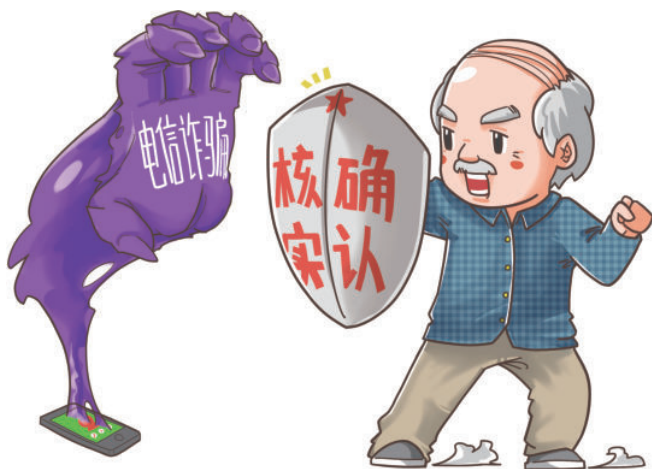


电信网络防骗口诀



面对电信网络骗，自身保护防在先。
使用手机好习惯，未知链接不轻点。
不要乱扫二维码，陌生 WI-FI 咱不连。
电网诈骗花样多，不要觉得我无关。
诈骗短信千千万，中奖信息占一半。





“房东”通知换账号，还有机票要改签；
 政府通知领补贴，领取之前先汇款；
 通知家人出车祸，自称绑匪来要钱；
 电话通知得罪人，赶快破财保平安；
 陌生来电称朋友，江湖救急借点钱，
 或称我是你领导，你先帮我汇些款；
 来电自称公检法，一来就说你涉案，
 “专案侦查”要保密，内容不能与人谈；
 让你网上看通缉，安全账户催汇款。



各种套路环扣环，以上这些全是骗。
保持一颗警惕心，个人信息不多谈。
遇事冷静缓一缓，仔细核实再打算。
时刻有个安全弦，确认无误再汇款。
如果不幸已被骗，保持冷静快报案，
详述骗子的账号，紧急止付保护钱。
实在不明找警察，帮您甄别护平安。
重申防范是重点，“三不一多”记心间。
全民一起防诈骗，你我共同护平安！



电信网络诈骗案例



(一) 冒充公检法机关诈骗

【典型案例】

1. 电话欠费类

张大爷在家中接到一名自称是电话局工作人员的电话，称其名下有一个手机号在上海市使用，欠费 1700 元。张大爷告知对方自己并没有办理上海的手机号。对方告诉张大爷说可能是有人冒用张大爷的身份办理了手机号。并说可以帮其将电话转接至上海市公安局处理。随后，有一名自称是“王警官”的男子接电话，称其手机欠费 1700 元人民币，并涉及一起贩毒案，让其协助调查。当天下午，张大爷又接到一名自称是“张警官”的电话，要求他汇款 2 万元做保证金，否则拘留 45 天。于是张大爷向对方提供的银行账户共计汇款人民币 2 万元整。后“张警官”又打电话让其继续汇款，这时张大爷发现被骗，于是拨打 110 报警。



2. 冒充歌华类

高大妈接到一名自称歌华有线工作人员的电话，称其有线电视欠费，并且其账号涉嫌洗黑钱，随后给高大妈留了一个电话号码。高大妈拨打该电话后，对方自称是福建的经侦民警，高大妈因涉嫌洗黑钱被调查，让其不要挂断手机，也不要告诉任何人，马上到银行开通网上银行业务，司法机关将通过后台系统查询并保护她的合法存款。高大妈信以为真，独自一人来到住处附近的一家工商银行，准备为自己的25万元存款账号开通网银。银行工作人员感觉事情蹊跷，在劝说无效的情况下致电派出所。派出所民警赶到现场后，耐心给高大妈做工作，并且当着她的面和电话那头的“警察”通话，很快戳穿了对方的骗局。至此高大妈才恍然大悟，对民警的及时劝阻表示衷心感谢。



说无效的情况下致电派出所。派出所民警赶到现场后，耐心给高大妈做工作，并且当着她的面和电话那头的“警察”通话，很快戳穿了对方的骗局。至此高大妈才恍然大悟，对民警的及时劝阻表示衷心感谢。

3. 冒充快递公司

2018年5月于大爷接到一个自称是快递公司的电话，对方告知他有一个未领取的包裹存在安全隐患，要帮于大爷把电话转到公安机关处理。“公安机关”告知于大爷的包裹中藏有毒品，并且用他的名字开户的银行卡内有上百万的毒资。并且已经作为中央关注的专案开始调查。检察院已经对其进行通缉，并且给了于大爷一个网址说上面有他的通缉令。当于大爷登录这个网址后，真的看到了自己的通缉令。于大爷信以为真，就按照对方洗脱罪名的流程将自己一辈子的积蓄200余万元全部转到“资金验证账户”上。一个月之后，资金并没有按照对方所说的退回，于大爷才发现被骗了。



4. 冒充银行

孙阿姨在家中接到一个陌生电话，对方自称是海口工商银行总部的工作人员，并告知孙阿姨，该银行接到湖南岳阳公安机关的通知，孙阿姨的银行卡被人盗用，并超额贷款。对方告诉孙阿姨，岳阳的公安局要来逮捕她，他可以教孙阿姨怎么解决这一问题，并加了孙阿姨的微信。随后，孙阿姨就看到对方通过微信发来的包含逮捕证在内

的一系列法律文件，对方让孙阿姨看完这些文件后要马上删除，否则要坐牢。

几分钟后，孙阿姨又接到一个显示是来自湖南岳阳的电话。对方自称是当地公安局的办案民警，要求孙阿姨提供其身份证、银行卡号及密码。没有防范心理的孙阿姨随即将以上信息均告

诉了对方，对方还叫孙阿姨把手机关机。当天18时，孙阿姨收到银行的短信，发现自己卡内的20万元均被转走，这才意识到被骗了，随即到公安机关报案。





警官分析

此类诈骗的套路大概分为四步：以第三方单位（公司）的名义先联系事主（以一些影响事主利益的小事骗取事主的初步信任，并且“热心帮助”事主联系“公安机关”来解决问题。当事主与对方转接到的“公安机关”联系之后，“公安机关”就会进一步告知事主之前的小事已经不是问题，现在事主涉及严重的犯罪行为，并且已被列为公安机关以及检察机关的犯罪嫌疑人。这时“检察机关”会与事主继续联系，告知事主现在已经被检察院通缉，必须要配合工作才能洗脱嫌疑，证明自己的清白，将事主犯罪嫌疑人的身份转化成受害人。最后一步，犯罪分子会要求事主将钱转账到所谓的“安全账户”或者在电脑上安装“核查软件”（实为病毒）进行资产清查，从后台直接盗刷事主的银行卡内资金。



警官提示

冒充公检法类电信网络诈骗牢记“五个肯定”：

1. 让事主拨打114核实“警察”身份的肯定是骗子。
2. 帮事主将电话转接到“公安机关”的肯定是骗子。
3. 要求事主保密不能与其他任何人联系的肯定是骗子。
4. 要求事主将资金转到“安全账户”或者进行“资产清查”的肯定是骗子。
5. 让事主看自己的“通缉令”（逮捕令）的肯定是骗子。

