

不轻信 不透露 不汇款
及时向公安机关报案

电信网络诈骗 安全教育知识读本

大学生版

曹金璇 赵翔宇 裴沛 杨晶 高远晴 著

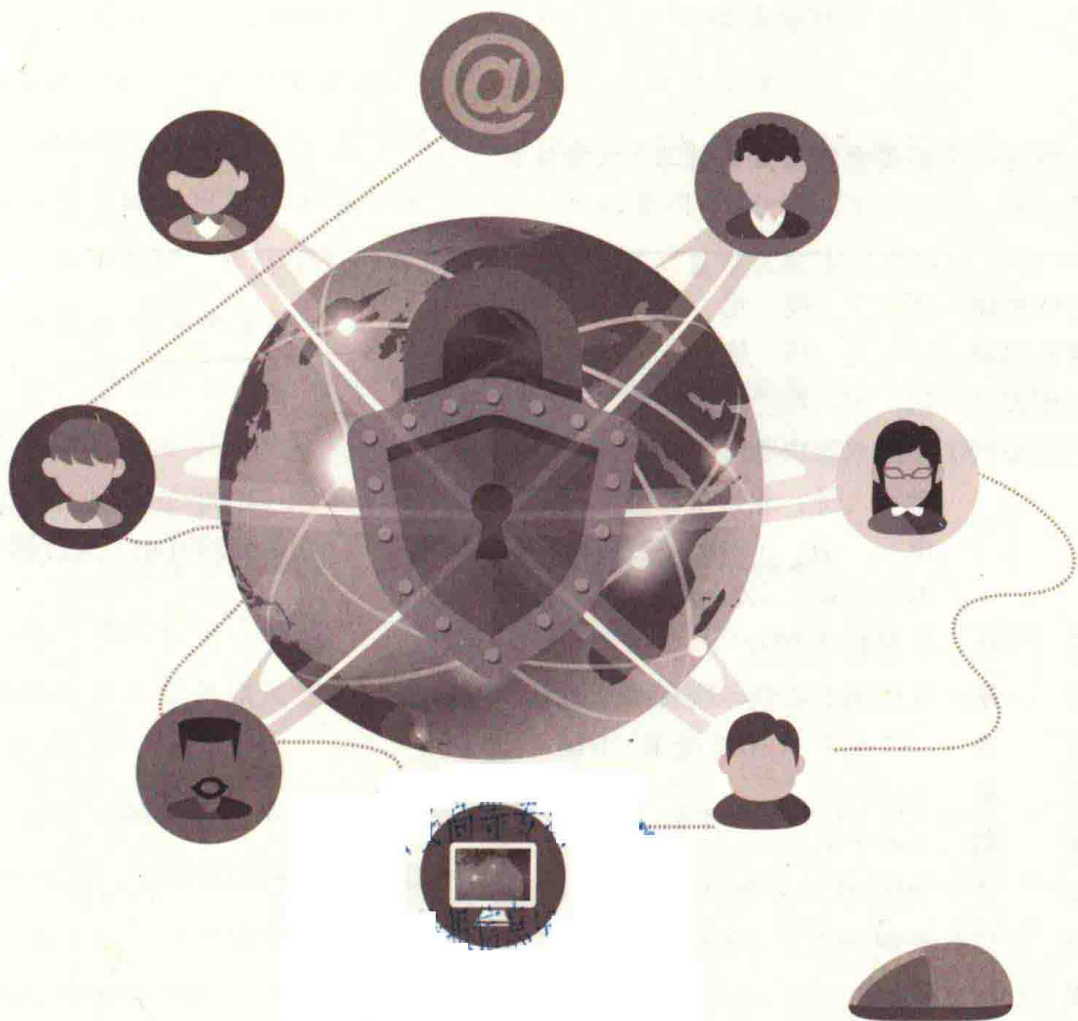


中国书籍出版社
China Book Press

电信网络诈骗 安全教育知识读本

大学生版

曹金璇 赵翔宇 裴沛 杨晶 高远晴 著



中国书籍出版社
China Book Press

图书在版编目 (CIP) 数据

电信网络诈骗安全教育知识读本：大学生版 / 曹金璇等著. — 北京：中国书籍出版社，2018.1

ISBN 978-7-5068-6730-6

I. ①电… II. ①曹… III. ①电信—诈骗—预防—中国—青年读物②互联网络—诈骗—预防—中国—青年读物 IV. ① D924.33-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 026514 号

电信网络诈骗安全教育知识读本：大学生版

曹金璇 等著

责任编辑 / 陈守卫 庞元

责任印制 / 孙马飞 马芝

封面设计 / 洪坤 刘兰梅

出版发行 / 中国书籍出版社

地 址：北京市丰台区三路居路 97 号（邮编：100073）

电 话：（010）52257143（总编室） （010）52257140（发行部）

电子邮箱：eo@chinabp.com.cn

经 销 / 全国新华书店

印 刷 / 北京瑞禾彩色印刷有限公司

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 10.75

字 数 / 150 千字

版 次 / 2018 年 8 月第 1 版 2018 年 8 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5068-6730-6

定 价 / 38.00 元

版权所有 翻印必究

前 言

近些年来，随着我国网信事业的蓬勃发展，电信网络诈骗也呈高发态势，犯罪手法层出不穷，令人防不胜防。电信网络诈骗造成的恶劣社会影响，给社会稳定和群众财产甚至生命安全都带来严重威胁，群众对此怨声载道、恨之入骨。如何有效防范、打击电信网络诈骗已成为公安机关的工作重点，更是难点。正确引导人民群众全面了解、认识电信网络诈骗的“本来面目”，并积极参与到反电信网络诈骗行列中，已经显得十分迫切。

2016年8月19日晚，陈某某等犯罪嫌疑人以发放贫困学生助学金为名，诈骗山东省临沂市罗庄区学生徐玉玉上大学的费用9900元。徐玉玉发现被骗后，伤心欲绝，郁结于心，最终导致心脏骤停，虽经医院全力抢救，但仍没能挽回她18岁的生命。

2017年2月27日，新华经参研究院和360互联网安全中心发布《关键企业保障网络安全的形势与挑战》报告。报告显示，有半数以上的电信网络诈骗案件与个人信息泄漏有关。

中国互联网协会发布的《中国网民权益保护调查报告2016》也显示，网民在网购过程中，遭遇“个人信息泄漏”的占51%，84%因信息泄漏受到骚扰或造成金钱损失等，一年内因个人信息泄漏等遭受的经济损失高达915亿元。

电信诈骗案以每年20%到30%的速度增长，增幅远高于GDP，2015年至2016年，全国电信网络诈骗案件量呈上升趋势，2016年较2015年同比上升51.47%，电信网络诈骗案件被告人多为无业人员。电信网络诈骗案件中48.59%为电信诈骗，59.47%为网络诈骗，其中8.06%的案件二者均涉及。在

诈骗手段上，电信诈骗案件被告人通过电话诈骗的占 69.08%，通过群发短信诈骗的占 38.64%，通过打电话和群发短信诈骗的占 7.72%。短信诈骗案件被告人通过伪基站群发诈骗信息诈骗的占 68.59%，网络诈骗案件被告人通过提供中奖号码或其他增加中奖几率实施诈骗的占 47.71%，通过聊天软件实施诈骗的占 33.62%。电信网络诈骗案件被告人通过发布虚假广告骗取受害人钱财的占 42.73%，通过冒充熟人骗取受害人钱财的占 29.52%。

电信诈骗猖獗的一个重要原因是犯罪成本低廉，但收益巨大。再者，案件起诉率和破案率相对较低。

在诈骗实施过程中，电信诈骗有两个步骤必不可少：一是利用电话或手机拨打诈骗电话或群发诈骗短信；二是要求受害人通过银行账户转账，并通过银行账户快速转移资金。这两个步骤往往是公安机关侦查案件的重要途径。就目前所侦破的电信诈骗案件来看，几乎没有犯罪分子会使用自己真实身份的电话号码和银行账户，他们利用电信企业和银行管理的漏洞，使用不记名的手机卡或银行卡，或者冒用他人身份获取的手机卡和银行卡。

电信网络诈骗与传统犯罪不同，它是一种非接触式的新型犯罪，因其诈骗手法多、蔓延速度快、波及范围广、受骗群众多，对公安机关传统侦查理念、侦查模式和破案机制带来巨大冲击和挑战，传统的方法已无法适应打击电信网络诈骗的需要。同时，电信网络诈骗大多是智能型犯罪，犯罪嫌疑人反侦查意识强，犯罪手段具有隐蔽性、技术性强的特征，这就给公安人员造成取证难、抓捕难、追赃难、打击难的问题。鉴于此，在全社会范围内加大预防电信网络诈骗宣传力度，已成为当前保护群众财产甚至生命安全的行之有效的解决方案。

目 录

第一章 揭开大学生遭受电信网络诈骗的面纱

第一节	大学生电信网络使用现状	1
┆	一、大学生电脑使用现状	1
┆	二、大学生智能手机使用现状	2
第二节	大学生易遭受电信网络诈骗的原因	4
┆	一、大学生自身层面	4
┆	二、院校层面	7
┆	三、社会层面	9
┆	四、国家层面	10
第三节	大学生遭受电信网络诈骗的种类和特征	13
┆	一、大学生遭受电信网络诈骗的常见种类	13
┆	二、大学生遭受电信网络诈骗的主要特点	16
第四节	电信网络诈骗对大学生群体的危害	19
┆	一、电信网络诈骗严重侵害大学生群体财产安全、人身安全	19
┆	二、大学生群体学生易受诈骗引导误入歧途，影响社会稳定	20
┆	三、电信网络诈骗导致严重信任危机，影响大学生群体的价值观	21
┆	四、电信网络诈骗荼毒社会主义精神文明建设，严重背离社会主义核心价值观	22

第一节 电信网络诈骗案件滋生的原因 23

- 一、社会背景 24
- 二、政府对电信网络企业运营监管制度不完善 25
- 三、电信网络运营商没有认真履行相关责任 26
- 四、金融监管部门履职不力 26
- 五、个人信息泄露 27
- 六、犯罪成本低，回报高，利益巨大 27
- 七、破案难度大，破案成本高 28
- 八、量刑较轻，惩罚力度较小 29
- 九、电信网络诈骗防范宣传不够 30

第二节 识别电信网络诈骗陷阱 32

- 一、认清电信网络诈骗的本质 32
- 二、重视电信网络诈骗的产业化态势 32
- 三、认识电信网络诈骗手法 34
- 四、识别电信网络诈骗陷阱还需要自身保持正确的价值观和心态 41

第三节 电信网络诈骗的防范方法 42

- 一、不轻信 42
- 二、不透露 49
- 三、不转账 60
- 四、防骗小贴士 71

第四节 遭受电信网络诈骗后的补救措施 72

- 一、遭受电信网络诈骗后的做法 72
- 二、遭受电信网络诈骗后补救时的做法 72

第一节	大学生电信网络诈骗预防教育	77
■	一、什么是电信网络诈骗预防教育	77
■	二、大学生电信网络诈骗预防教育的重要性	78
■	三、电信网络诈骗预防教育的内容和形式	78
■	四、预防电信网络诈骗顺口溜	81
第二节	大学生电信网络诈骗预防教育的宣传阵地	83
■	一、大学生防骗小常识	83
■	二、校内诈骗作案的主要手段	84
■	三、高校诈骗案件的预防措施	86
■	四、高校预防措施实例	88
第三节	争当防范电信网络诈骗志愿者	91
■	一、我国青年志愿者行动	92
■	二、积极建立防范电信网络诈骗志愿组织	93
■	三、大学生志愿组织现状及改进对策	95
第四节	全民打击电信网络诈骗	99
■	一、媒体宣传教育	100
■	二、群众举报平台	102
■	三、企业技术护航	105
■	四、全民打击电信网络诈骗的成功案例	109

第一节 反电信网络诈骗之责任 115

- 《全国人民代表大会常务委员会关于加强网络信息保护的决定》 115
- 《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》 118
- 《中国银监会 教育部 人力资源社会保障部关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》 131
- 《教育部办公厅 中国银监会办公厅关于加强校园不良网络借贷风险防范和教育引导工作的通知》 135

第二节 防电信网络诈骗之规定 138

- 《关于防范和打击电信网络诈骗犯罪的通告》 138
- 《关于依法惩处侵害公民个人信息犯罪活动的通知》 141
- 《关于坚决抵制校园非法网络借贷行为的倡议书》 145

第三节 惩处电信网络诈骗之法律 147

- 《最高人民法院 最高人民检察院 公安部 关于办理电信网络诈骗等刑事案件适用法律若干问题的意见》 147
- 《最高人民法院、最高人民检察院关于办理侵犯公民个人信息刑事案件适用法律若干问题的解释》 157
- 《中华人民共和国网络安全法》(节选) 161

第一章 揭开大学生遭受电信网络诈骗的面纱

2016年8月21日，山东临沂18岁准大学生徐玉玉被骗走上大学的学费9900元，伤心欲绝，导致心脏骤停不幸离世。随后，8月23日凌晨，来自山东省临沭县的大二学生宋振宁也在遭遇电信网络诈骗后，心脏骤停。他们的遭遇并非个案，近年来全国多地都曝出大学生被骗事件，引起极大的社会恐慌。

第一节

大学生电信网络使用现状

进入21世纪以来，中国电信网络发展十分迅猛，从当初只有个别人拥有计算机，到如今人人持有智能手机，也不过十几年的时间。大学生作为处在时代潮流前沿的群体，相比其他人群，接纳和尝试新鲜事物的能力是最强的。电信网络对于他们而言，早已成为生活中不可缺少的一部分。粗略估计，在校大学生中，百分之九十以上的学生都拥有一部个人电脑，而智能手机基本上是每人必备的。

一、大学生电脑使用现状

互联网的快速发展使得计算机基本成为了每一个人的标配，大学生群体

更是如此。除了学习中需要使用电脑外，在生活中电脑也是不可或缺的一部分，尤其是利用电脑进行网页浏览、网上聊天、网络购物、网络游戏等。通过以往发生的诈骗案例看，网上聊天、网络购物、网络游戏等是电信网络诈骗的温床。电信网络诈骗人员往往利用大学生群体防范意识差、好奇心强、意志力薄弱等特点，专门针对他们进行网络诈骗。网聊、网购、网游，已经成为了电信网络诈骗的重灾区，离不开这些的大学生便成为了易受骗的对象。



二、大学生智能手机使用现状

智能化手机终端设备的不断发展，使手机网络成为传播知识和信息的新兴平台，而手机网民成为社会日益关注的新群体。其中，大学生手机用户的增长态势突出，成为手机网络使用的主力军。大学生手机网络的使用情况特征可归纳为“两高”：普及率高、依赖程度高。调查结果显示，手机网络已经

深入大学生的各个群体。不同性别、不同年级和不同生源地学生使用手机网络相当普遍；农村学生和城镇学生只存在着使用时间长短的区别。并且，大学生对手机网络的心理依赖程度很高，手机网络已经成为他们生活中必不可少的组成部分。大学生手机网络的基本使用状况表现出与传统网络的差异性。首先，反映在上网地点上，从传统的宿舍、机房向教室、户外等更广阔的地域延伸，教室成为使用手机网络最为普遍的地方，尤其是现在的高校及公共场所都提供了 Wi-Fi；其次，手机网络时间已经超过传统网络使用时间，手机网络时间呈现碎片化、零散化的特征；第三，手机网络使用内容也比传统网络更丰富，不仅囊括了传统网络的各项内容，还新增了手机网络特有的内容，如即时通讯、即时个人动态发布、即时信息查询与检索等。同样，网聊、网购、网游等也都可以在智能手机上运行，QQ、微信、支付宝以及各种手机游戏也为电信网络诈骗提供了渠道，因此大学生群体在手机使用方面也易遭受电信网络诈骗。

通过对大学生电信网络使用现状的分析，我们不难发现，大学生群体已经成为电信网络诈骗分子的主要目标，大学生电信网络诈骗教育势在必行，只有加大电信网络诈骗预防教育，才能保证大学生群体的财产、人身安全不受侵害，才能保证大学生群体走上正确的人生道路，才能保证其形成一个正确的价值观、人生观。

第二节

大学生易遭受电信网络诈骗的原因

《人民日报》2016年3月24日一篇名为《记者调查新型电信网络诈骗：虚假客服“终年无休”》的报道：“说好‘点赞有奖’，结果隐私被套、‘中奖’扫码扫来病毒链接、‘免费’红包却是盗刷软件、总有些冒牌‘好友’急着要你充话费……围绕智能手机、社交软件的新型电信网络诈骗方式，正伴随着互联网的普及向更广阔的人群袭来。”在电信网络诈骗手段专业化、精准化、隐秘化的同时，诈骗的对象已不再定位于妇孺儿童、年老者，社会经验不足且有着生活费固定经济来源的大学生便成为新型电信网络诈骗的首选对象，尤其在各大高校开学之季电信网络诈骗更是猖獗。

通常来讲，作为接受高等教育的大学生，头脑灵活，思维活跃，理应不易让诈骗分子有机可乘，却为何还会不幸中招，甚至被骗走上万财产？不法分子频频盯上大学生，大学生成为遭受电信网络诈骗“重灾区”，原因可以从以下几个方面来分析。

一、大学生自身层面

- 1 学生思想单纯，社会阅历较少，自我保护意识和能力较差，容易受到引诱

大多大学生从小在父母的呵护下长大，缺乏社会阅历和实践经验，对新鲜事物充满好奇，因此极易成为很多电信网络诈骗团伙的目标。缺少社会知识和一些防骗基本常识的大学生，面对诈骗分子层出不穷、花样翻新的手

段，很容易受害。诈骗分子投其所好，精准地掌握了受害者的心理需求，在行骗过程中每一步提出的要求都会让人感觉是合理的，比如说声称身份信息泄露，还会“煞有介事”地提醒你注意防诈骗，甚至让人觉得他们是在帮忙解决问题，从而引诱受害者一步步上钩。

2014年9月，长沙市岳麓区一名19岁大学生熊某接到自称“新浪微博客服”的电话，称其在新浪微博中奖6万元，但需要交纳手续费和税款。熊某按照对方要求汇出1.2万元到对方指定账户，钱到账后对方电话立即关机，熊某方才发现被骗。

2 生活环境复杂，学生难免产生攀比心理，虚荣心重，大手大脚的消费观慢慢形成

看到身边的很多同学都有苹果手机，上海某高校研究生小李也想为自己添置一部。在网上搜索时他发现一家网站的数码产品卖得特别便宜，两部苹果手机只需5700元。心动之下，小李向对方汇去了20%的押金。次日转账付了余款后，对方又以各种理由先后几次让小李汇款并保证交易后立刻退还，还威胁他如果放弃交易，那么先前几笔钱都不会退还。为此小李陆续共汇去1.75万元。此时，对方又称由于小李汇款延误导致其他客户退订手机，所以要求小李买下另外两部手机共6000元。至此，小李才觉察到事情不太对劲，遂向警方报案。

随着时代的推移，人们的消费观念在不断改变，年轻的大学生更能很快地适应时代的改变，他们有着不同于社会其他消费群体的消费心理和行为：一方面，他们有着旺盛的消费需求；另一方面，尚未获得经济上的独立，消费观念的超前和消费实力的滞后，导致大学生急于在短时间内获得大收益，

一听到可以赚钱就相信，诈骗分子牢牢把握了这一点，结果大学生被骗的几率就很高。



3 学生或急于赚钱缓解家庭负担，或证明自己积累“工作”经验，求功心切

“高薪兼职”和“中奖通知”是大学生上当最多的两类电信网络诈骗。大学生们初入大学，拥有一定的个人财产，开始独立生活，诈骗分子利用部分大学生急于赚钱或积累工作经验的心理，一步步引诱大学生落入陷阱。有些家庭困难的学生，为求自力，试图通过兼职赚钱来缓解家里的负担。

8月21日，李琳提前到校后，打算通过网络找一份兼职。在网上时，她在一个QQ群里看见一条兼职广告：“招聘饮品促销员，可专职或兼职，工作时间不限，要求吃苦耐劳，每天薪酬150元。”李琳抱着试一试的心态，添加了“招聘专员”的QQ，对方告诉李琳，为了帮她节省到杨家坪面试的时

间和路费，可以先通过QQ视频面试，通过后由主管进行电话面试即可。在顺利通过视频面试后，李琳拨打了“招聘专员”给的主管的电话进行了电话面试，主管李某告诉她为了防止其临时反悔耽误促销活动，需要交300元押金和200元的面试费用，如果同意交费，8月24日就可以上班，工资日结。随后，“招聘专员”传来一份“外场员工入职信息表”，表格里除了要求填写姓名、电话、QQ号、学历等信息，还着重备注了“工资结算银行卡号”。按要求填写完“正规”的入职表，李琳放松了警惕，并按要求向对方转账500元。8月24日，本该上班的李琳却没有接到电话通知，当她再次联系“招聘专员”的QQ时发现已被拉黑，电话面试的号码也已经停机。她这才意识到被骗，随即向派出所报案。

二、院校层面

1 院校相关部门缺乏安全防范意识，对学生个体安全防范教育工作存在不足，安全教育机制不健全

随着学生数量的不断增加，院校工作人员的工作量越来越大，在对学生个体安全防范教育上存在薄弱环节，安全教育往往是在开例会、班会的时候强调一下，缺乏生动案例的现身说法，缺乏防范技能的专业教育。学生缺乏个体安全防范知识已成普遍现象，众多高校关注更多的是大学生专业知识的教育、就业能力的提升，而忽视对其安全知识、防骗技能、处世经验、心理健康等社会生存能力的培养。2016年8月29日，华龙网报道的《大学生被骗离世谁之殇》中提到：“为何这些被一再报道的骗术却依然能够成功，背后反映出也是教育的短板，为何学生们的防范意识如此淡泊、心理素质如此不过硬，究竟是骗子太猖狂了还是学生太脆弱了？”院校相关部门有必要对学

生开展安全防范、就业法律、政策等方面知识的培训，提前、充分告知学生谨慎处置个人信息的必要性，并进行相关能力和技巧的训练。比如，清华大学从2004年开始，就在职业规划课堂上加入了就业法律制度的内容，每年还逐一进行院系宣讲，为毕业生介绍就业政策和求职注意事项，同时常年为大学生提供相关的职业咨询以及就业政策解读服务。

2 院校对学生个人信息的监管缺少安全防范意识和有效措施，缺乏长效机制

互联网技术发展至今，个人信息在流动过程中的多个环节均以不同方式泄露。根据奇虎360在关于电信网络诈骗形势分析报告中提到，2016年8月，360手机卫士共为全国用户拦截各类骚扰电话34.3亿次，其中拦截诈骗电话4.45亿次。可见个人信息的泄露问题极其严重。猎豹移动安全专家提到，个人信息泄露严重的当属高校，其数据管理意识薄弱或数据库安全防范较弱，很容易泄露信息。这折射出学校和学生的安全防范意识欠缺，院校对学生个人信息监管无力，缺乏有效的防范措施。作为学生的教育培养单位，院校必须保护好学生的个人信息，不随意向他人提供，避免学生的个人信息泄露。与此同时，学校应尽快建立严谨的切实有效的学生信息监管机制，避免由于学生对学校相关工作事宜不清楚、对学校工作流程认识模糊，以致给诈骗犯罪分子可趁之机，冒充校方人员对学生实施诈骗。