



2021 WEST LAKE  
CYBERSECURITY CONFERENCE  
西湖论剑·网络安全大会

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

演讲人：王欣





网络盗版

量变产生质变，以犯罪养技术

网络资产盗窃

网络金融犯罪

融

合

犯

罪

## 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

原

生

犯

罪

网络勒索

隐私窃取

网络诈骗

网络博彩

黑客攻击

网络色情

犯罪底座扎实，以技术更新犯罪

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



2021 WEST LAKE  
CYBERSECURITY CONFERENCE  
西湖论剑·网络安全大会

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



2021 WEST LAKE  
CYBERSECURITY CONFERENCE  
西湖论剑·网络安全大会

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
微信伪装身份 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机告示诈 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



2021 WEST LAKE  
CYBERSECURITY CONFERENCE  
西湖论剑·网络安全大会

## 逆转信息对称的关键

### 隐私窃取 数据泄露

#### 快递信息泄露

四通一达等各类快递数据



#### 社交论坛

朋友圈、微博等发送当天的状态、未来的计划等



#### 电商卖家信息泄露

京东、淘宝店，房产、汽车销售，医院、妇产科等等



#### 公共Wi-Fi

星巴克、餐厅的免费Wi-Fi等



#### 黑客入侵窃取泄露

历年数据泄露事件，例如开房数据、肯德基数据、外卖数据等



#### 通讯录泄露

非法、违规APK获取手机通讯录等



#### 问卷抽奖

街头抽奖问卷，朋友圈测试问卷



#### 账单票据

丢弃的车票、机票等





- 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。



- 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



2021 WEST LAKE  
CYBERSECURITY CONFERENCE  
西湖论剑·网络安全大会

- 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。

## 最新杀猪攻略

(公司机密, 严禁外传, 后果自负)

第一章: 包装

第二章: 聊天

第三章: 钓大

第四章: 附录 (同性恋特点: 大龄剩女特点: 饥渴男特点:)

**包装最重要的是“真实”**

1: 姓名(真名, 网名, 小名)  
名字不能太土, 网名不要非主流, 小名调皮可爱

2: 年龄(星座特征, 血型特征)  
28-35岁之间不会太小(幼稚没阅历)太老(没有吸引力) 星座百度查阅保存.

3: 籍贯(出生地, 现居住地)  
不设定福建人! 了解口味, 小吃, 景点, 主要街道, 民族风俗, 人名名流等

4: 形象(头像, 人物)  
成熟, 帅气, 肌肉, 使用全身照为头像, 清晰, 尽量是带有小视频的, 可用于其他同事的客户, 找出符合以上条件的进行包装!

5: 职业(特点, 现状, 收入)  
没有实体店生意工作与生活用品, 衣食住行尽量避开, 避免客户找借口给你买.

6: 兴趣爱好(性格特征, 生活习惯)  
对兴趣爱好进行一定的了解, 避免出现你的爱好, 你却不了解给人产生脱逃.

7: 家庭背景(成员, 父母亲职业)  
出生在军人, 政府官员, 教师, 艺术家, 有良好的教育与家教, 熟悉并了解.

8: 成长往事(早期不透露)在感情深入时利用避开视频见面)  
由于严厉的家教早期有意上自困等症状不过都是6年前的事, 客户利用感情逼你见面视频就透露出自己早期的一面, 客户天生母爱泛滥自然不会再逼你.

9: 感情经历(前段感情经历, 对爱情的观念, 对择偶的标准)  
两个人相遇相识的概率应该是几千万分之一了, 两个人再相爱, 那概率是极低, 因为你清楚, 所以你对感情是特别的珍惜! 前段感情风风雨雨有些年, 但最终因为对方的原因被抛弃, 或者忍痛放弃, 毕竟感情不能将就!

9-26 22:52

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

👍 7513

## 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。



CCTV 12  
社会与法

CCTV.com

反诈劝阻纪实  
电诈之伤

天网

那个“通信管理局”打电话

- 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 WEST LAKE  
CYBERSECURITY CONFERENCE  
西湖论剑·网络安全大会

2021 CYBERSECURITY :  
THE FOUNDATION OF DIGITAL REFORM

感谢您的观看指导!

西湖论剑·网络安全大会



扫码了解更多西湖论剑资讯

