

国外如何防范电信诈骗

近年来，电信诈骗案件在我国屡有发生，防电信诈骗已经成为当下人们生活的一部分。

实际上，不只中国有电信诈骗，电信诈骗早已是一种“全球病”。各国骗术不同，政府等各界的应对措施也各不相同。那么，面对五花八门的骗术，国外是如何从源头堵住这些骗局的呢？美国、德国、澳大利亚、韩国等国家的做法是：从制度和技术层面着手，采取不同防范措施，并指导公众掌握一定的对应策略。

德国

银行帮忙追回被骗钱款

在德国，低级的电信诈骗比较罕见，通过发短信和打电话行骗的案例很少。

一则因为德国人的个人数据保护意识很强，骗子很难收集到行骗所需要的大量个人信息；二则因为德国的数据保护法规较为严格，法律严格规定任何服务单位都不得泄露客户的个人信息。

一般来说，商家会采集顾客的部分信息，在宣传促销活动时会偶尔使用电子邮件通知顾客，但绝对不允许向顾客发送短信或打电话。

德国的电信诈骗犯很少在国内下手，还因为忌惮德国完备的个人信用网络。在德国，个人在银行开户时不仅要实名登记，还要接受严格的身份检验，身份证、家庭固定电话、工作单位等都要进行存档备案。开户者还要和银行签订“信用合同”。

此外，用户在签订手机、网络等合同时，也要实名登记，并签订“信用合同”。银行、电信、网络、租房等公司会定期将用户的个人信息向德国信用信息处理机构 Schufa 报告。这样，一旦发生电信诈骗，银行可以轻松通过 Schufa 系统查出相关信息，帮用户把钱追回来。

所有德国个人和公司在 Schufa 都有档案和评分。系统将自动扣除被查出涉嫌电信诈骗的个人和公司的信用分。银行也将向涉嫌诈骗的个人或公司发出警告。如再犯，该个人或公司三年内将无法在银行开户，还可能被处以高额罚款，甚至被追究刑事责任。

美国

建立“拒绝来电名单”网站

纳税是美国人生活中最重要的活动之一，也是美国电信诈骗犯最惯用的行骗由头。

2015年，美国联邦机构破获美国有史以来最大一桩冒充税务部门行骗的诈骗案。该诈骗集团利用美国人不敢怠慢税务部门的心理，两年间诈骗了 3000 余人，诈骗金额超过 1500 万美元。

面对无孔不入的诈骗行为，美国国会继 1991 年通过《电话消费者保护法》后，又在 2003 年通过《控制非自愿色情和推销侵扰法》。

美国在其境内的电信运营商之间建立了一个名为“拒绝来电名单”的注册网站，让民众免费上网注册自己的家庭电话或手机。注册成功后，除了慈善机构、政治团体或电话调查者，任何人向这些号码进行电话推销都被视为非法行为。用户如果再被骚扰，可到该网站举报。任何号码一旦被用户列入拒绝来电名单，则 31 天内都不能再给用户打电话。若来电涉及强行推销、欺诈，消费者有权向网站投诉。

“拒绝来电名单”一经推出就赢得了民众的广泛支持。美国国会甚至考虑将此方法扩展至电子邮件领域。联邦通讯委员会已经针对无线装置设计出类似软件。最近，美国联邦通信委员会还敦促美国主要的电话公司采取措施，免费为消费者提供自动呼叫电话拦截技术。



资料图片

韩国

“延迟提款制”冻结账户 30 分钟

韩国警察厅有关电信诈骗的数据显示，今年第一季度，“冒充型”诈骗数量大幅减少，而“贷款型”案件增幅高达 80%。在釜山地区，今年截至 7 月发生的“贷款型”电信诈骗共 478 件，较去年同期增加 100 多件。而冒充式诈骗数量为 95 件，较去年同期的 339 件减少超过 70%。

韩国警方表示，“贷款型”电信诈骗的具体手法是，以银行、储蓄银行、融资企业、贷款企业的名义，通过电话短信介绍贷款产品，利用信用调整费、保证金、中介手续、先付利息等各种名目要求受害者向他们指定的账户汇款。此类诈骗案件多以生计困难的低信用者为目标，“低利率、手续简化的贷款”对他们来说极具诱惑，加上受骗金额往往不是很大，很多人不愿向有关部门举报，因此给了“贷款型”诈骗犯很大的作案空间。

为应对这种情况，韩国警方正通过视频、传单等多种方式，加大具有针对性的预防宣传活动。韩国警察厅还将今年的 7 月

至 8 月定为“预防电话金融诈骗集中宣传期”。

“电信诈骗！这样的电话 100% 是诈骗。”韩国警察厅在宣传海报上这样写道，具体的情况不仅包括“会给你低息贷款，但请先付利息”等“贷款型”案件，还有“请点击网站输入个人信息”“个人信息已泄露，安全起见请通过银行账户汇款”等。韩国金融监督院于 8 月 25 日推出“预防电信诈骗 10 戒律”宣传材料，并通过与韩国放送通信委员会合作，在 8 月 31 日向韩国民众发送了“预防电信诈骗”短信。不过有专家表示，除了加强宣传工作，韩国警方应该重视一线调查人力不足等现实问题，制定“治本之策”。

除了警方，韩国金融界为应对电信诈骗案频发也进行了政策调整。去年 9 月，韩国银行将“延迟提款制”的金额限度从 300 万韩元降低到 100 万韩元，即收到 100 万韩元以上银行转账后，若想将钱从自动提款机里取出来，需要等待 30 分钟以上。

巴西

银行买保险帮追信用卡“盗刷”

最近巴西《环球报》等主流媒体的不少文章，都开始总结该国电信诈骗方式，比如伪装成可口可乐、大众等知名企业通知受害者获得奖品，通过电信运营商拨打虚假技术支持电话等。一项统计数据显

示，电信诈骗在巴西的诈骗案件中所占比例最高，平均每年 35% 左右。利用各种手段套取信用卡信息，是巴西诈骗分子重要的生财之道。在巴西不少网站上，只要输入信用卡号、用户名和安全码等信息，就能随意消费，所以信用卡很容易被盗刷。对此，巴西各大银行购买了相关保险，只要客户打电话申诉被盗刷，银行经短暂核实后，差不多在两周时间里可以将款项退给客户，并冻结相关账户。而盗刷成本则由保险公司来支付。

除了电信诈骗，个人信息在巴西很容易泄露和被盗用。巴西每人都有一个税号，这个税号就像身份证一样，办理各项业务都需出示，而只要有业务和个人税号挂钩，这就意味着此人要支付相关款项。《环球时报》记者此前查阅电话账单时，曾发现一个陌生号码的通信记录，而这就是犯罪分子利用记者的税号注册的另一个电话号码。在这种情况下，记者要求通信公司注销该号码，否则还要承担产生的相关费用。

巴西瓦加斯基基金会国际法专家埃万德罗对《环球时报》记者表示，在任何时候，都不要轻易将个人信息透露出去。他强调，特别是银行卡安全码等信息。值得

注意的是，即使是广受信任的信用卡业务部门，可能也没有想象中那么安全。《环球时报》记者曾经拨打信用卡中心电话办理业务，对方核对个人信息发现记者是外国人后，试图索要信用卡安全码。而这在巴西非常危险。埃万德罗表示，信用卡安全码只能在柜台当着值班经理的面出示，没有例外情况。

不过巴西朋友告诉记者，由于近年来巴西政府和媒体都在大量宣传电信诈骗对人们生活的威胁，因此除了部分老年人容易上当受骗，大部分人看到此类信息一般都是一笑了之。



资料图片

澳大利亚

提供“电话号码保护”

根据澳大利亚竞争与消费者委员会、澳通信和媒体管理局公布的数据，澳电话诈骗方式主要是提供免费旅游、谎称“中大奖”“政府退税”等，其中针对移民的电信诈骗也比较流行。

诈骗犯冒充移民部门官员给持临时签证的移民打电话，谎称对方签证出现问题，需要缴纳相关费用，否则将被驱逐出境。对此，澳移民局表示，政府不会致电要求支付签证费用，希望大家不要理会这样的电话。

要防范诈骗分子骚扰，民众可以向澳大利亚电话局申请免费的“电话号码保护”服务，这样就可以拒绝所有市场营销人员来电。不过，也有人利用这项服务进行诈骗，称需要支付一定费用才能开通这项服务，而这个服务实际上是免费的。

日本

银行冻结疑似诈骗账户

日本的电信诈骗主要针对富裕的老人。诈骗者一般会谎称为对方的子女，编出丢了公司支票等理由要求父母垫钱。骗子还会谎称为警察，称受害人账户涉嫌非法活动，要求其转账到安全账户。还有骗子谎称受害者在某网站的会员费未付清，可能面临官司。

据日本警察厅统计，仅在 2014 年，日本电信诈骗案涉嫌金额已经超过 500 亿日元。

为了打击电信诈骗，日本警方加强与银行的联动，采取了多种措施，包括：监控银行账户异常交易、银行店面转账汇款超过 15 万日元时须出示身份证件、同一家银行每人只能开设一个账户、银行 ATM 限制单次及单日转账额度、禁止银行账户买卖等。

2007 年，日本议会通过了《假冒账户存入受害者救济法》，授权银行对可疑账户进行冻结，并对受害人的债务减记、受骗金额返回等做出规定。

新的技术手段也是打击电信诈骗的利器。日本一些银行最近推出防诈骗 ATM 机，一旦 ATM 机探测到取款者边打电话边进行转账操作，就将强制停止转账。

日本富士通公司和名古屋大学还合作开发出一种“手机会话分析软件”，将迄今为止诈骗汇款内容中包含的所有关键词设定为危险词语（如交通事故、汇款等）。另外，老人在受到重大打击时，语调会突然变高，该软件可基于关键词和语调变化等，综合判断老人是否可能正被诈骗。软件一旦发现老人处于被欺骗状态，手机会马上发出警报声，并在手机屏幕上显示提示语：“这可能是诈骗电话，请注意！”

据《环球时新》、新华网