



提升自防能力

为提高老年人的自我防骗能力，各国加强了宣传培训工作。

制作宣传指南。韩国金融监督院于 2016 年 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,向民众发送预防电信诈骗短信。澳大利亚举办系列活动,展示电信网络诈骗新技术以及防范措施,同时编印《诈骗小手册》,介绍最常见的诈骗手法以及防范措施,翻译成 10 种语言供大家参考学习。美国老年人金融保护办公室于 2013 年 6 月发布《老年人智慧理财防骗指南》,列举了老年人容易遭受的金融侵害类型及诈骗形式,并提供具有可操作性的防骗忠告。他们将金融诈骗分为三大类:一是投资诈骗类,如编造谎言虚假承诺本息、鼓吹投资高

回报骗取养老金等；二是电话诈骗类，如通过电话告之彩票中奖、抽奖、中奖维权、亲人遭遇困境而需要先付手续费等；三是网络诈骗类，如网络钓鱼（系指通过大量发送声称来自于银行或其他知名机构的欺骗性垃圾邮件，以引诱收信人给出用户名、口令、账号、信用卡详细信息的攻击方式）、恶意软件（系指在计算机系统中安装执行恶意任务并对计算机实施远程控制的病毒软件）等。

交易提醒。日本打击电信诈骗的主要措施是提高公众自我保护意识,各地警方会定期在大众媒体上分析典型案例,公布最新作案手法,指导民众学会应对策略。银行等金融机构会在取款机屏幕上显示提醒信息,电信运营商也会发送专门的信息,指导用户警惕可疑的来电、来信。

金融机构发力

从制度层面加强金融机构的责任，发挥金融机构及营运机构的能动作用，从业务工作环境防范养老诈骗。

禁止不实宣传。在德国,金融监管局既注重金融消费者的风险教育,也严格监管着金融机构办理业务的流程,规定金融机构在宣传自己的金融产品时,不得承诺预期收益。

履行告知义务。在日本，对金融机构推销理财产品有严格的法律规定，如果遇到老年金融消费者或是首次购买金融理财产品的情况，

运用先进技术

一些国家运用先进的科学技术手段
遏制养老诈骗。

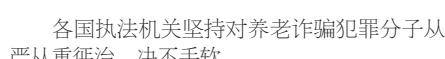
实名制。德国建立了完备的个人信用网络，所有人在银行开户、购买手机等事项时，必须实名登记。工作人员会严格审核用户身份，并签订“信用合同”，报备到德国信用信息处理机构。一旦有人被骗，能很快查出相关信息，为受害者追回钱款，并扣除骗方的信用评分。在澳大利亚，法律规定对手机号码实施实名制管理，任何人购买手机都需要填写详细的个人信息。如果通过手机欺骗他人、给他人发送不良信息、不经过用户同意强制发送广告，都属于违法行为，严格追究法律责任。

拒绝来电。自2013年起，日本政府每年拨款约10亿日元，专门在老人的家庭电话上安装电话录音机，当有疑似诈骗的海外电话或网络电话拨入时，警方的诈骗电话检测系统会自动启动。根据《电话消费保护法》，美国联邦通信委员会和联邦贸易委员会推出了“拒绝来电名单”制度，任何人都可以到网站上

免费注册自己家的电话及手机，选择是否接受电话推销的来电，一旦被用户列入拒绝来电名单，对方 31 天内不能再给消费者打电话，若强行推销、欺诈，消费者有权向网站投诉。

过程监控。2020年,英国监管机构推出诈骗广告警告系统,对互联网上的诈骗广告进行监测与拦截,同时,该系统用户可以举报欺诈性广告。英国金融协会和英国零售支付服务提供商联合开发了交易追踪系统,能够跟踪可疑交易,在交易确认前检查收款账户背景信息的真伪,防止支付欺诈。

延迟和限额提款。2015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，即客户在收到100万韩元以上的银行转账后，若想将钱从自动提款机里取出来，需要等待30分钟以上。在日本，警方与银行联动，对账户的异常交易进行监控，对取款机单日及单次转账额度进行限制，禁止账户买卖，规定在柜台转账超过15万日元时必须出示身份证件。



新加坡国会于2014年10月15日通过《个人信息保护法》,要求商业机构和个人在收集当事人信息之前必须征得同意并说明用途;法案还允许个人将电话注册到“谢绝来电推销”

严惩治

的号码名册，如向这些号码拨打推销电话和发送信息，会被处以高达 100 万新元的罚款。

日本《电气通信事业个人信息保护指针》规定,掌握个人信息超过 5000 条的运营商必须每季度向总务省直接报告有无发生信息泄露、泄露的具体情况以及改善措施,否则将给予刑事惩罚。《日本刑法典》规定:“欺骗人而使其交付财产的,处十年以下徒刑。”

根据美国法律规定,未经用户同意,向“拒绝电话名单”注册用户推送广告等垃圾短信的,将面临500美元至1500美元的处罚。2015年,美国一名诈骗犯冒充税务官员和联邦调查局探员,通过电话诈骗受害人转账纳税,金额达120万美元,最后被法院判处15年监禁,罚款100万美元。2017年5月,密西西比法院判处3名尼日利亚诈骗犯25年、95年和115年的监禁,这3名诈骗犯涉嫌通过网络诈骗数千万美元。(来源:人民邮电报)