**防网络电信诈骗知识竞赛题库**

**一、选择题**

1.对于诈骗公司财物，数额特别巨大或者有其他严重情节的，处（B），并处罚金或者没收财产。

A.三年以上十年以下 B.十年以上有期徒刑或者无期徒刑

C.三年以上七年以下 D.死刑

2.某日，小张QQ聊天时，同学小刘发来视屏通话请求，两人聊了会天后，小刘称近期手头紧想借2000元，身上没有银行卡，让其把钱转到朋友账号上，账号\*\*,因两人关系不错，小张赶紧把钱转到指定账户后，小张发现小刘号被盗,对方是骗子，自己受骗了。对于此种“冒充QQ好友”的诈骗手段，以下识别方法错误的是(C)

A.视频可以复制，与QQ好友视频聊天中涉及借款.汇钱问题时，如果视频内容是重复的画面，很可能就是诈骗

B.让对方做个表情变化或动作以求证

C.直接转账

D.直接打电话联系对方求证

3.消费者为（B）消费需要购买，使用商品或接受服务，其权益受《消费者权益保护法》保护。

A.生产 B.生活 C.生产和生活 D.个人

4.经营者提供商品或者服务，应向消费者出具购货凭证或服务单据，消费者索要购货凭证或服务单据的，经营者（A）出具。

A.必须 B.不一定 C.可以 D.视具体情况

5.对国家规定或者经营者与消费者约定包修.包换.包退的商品，经营者应当负责修理，更换或者退货，保修期内（B）修理仍不能正常使用的，经营者应当负责更换或者退货。

A.一次 B.二次 C.三次 D.四次

6.你认为很多学生陷入校园套路贷，哪个不是其中的原因？(D)

A.缺乏理财意识 B.胆小怕被曝光

C.经济不能满足其需求 D.正义有担当意识

7.怎么防范“校园套路贷”的发生（D）

A.妥善保管个人身份证，不轻易对外泄露自己的家庭住址.宿舍住址.父母联系电话等关键信息及个人隐私

B.不能贪图小利而帮助别人“刷单”或提供贷款担保

C.要保持一颗不攀比.不虚荣的心和理智清醒的头脑，不要贪图小便宜

D.要听信校园贷的宣传，不要被花言巧语蒙蔽

8.《中华人名共和国消费者权益保护法》是什么时候起实施的(B)

A.1993.1.1 B.1994.1.1

C.1995.1.1 D.1996.1.1

9.对餐饮服务活动进行监督管理的部门是（D）

A.卫生行政部门 B.工商行政管理部门

C.质量监督部门 D.食品药品监督管理部门

10.李某接到短信，称其参与《爸爸去哪》栏目活动中了大奖，缴纳税金后即可领奖，正确的做法是（C）

A.与对方联系，并按提示汇入款项，等通知去领奖

B.查询短信电话，确认奖中奖再付款

C.对短信置之不理，同时提醒同伴防范

D.向公安机关反映

11.金融机构临柜人员应当面在兑换的残缺人民币票面上加盖带有(C)的全额或半额戳记。  
A.中国人民银行 B.残缺人民币  
C.本行行名 D.兑换人民币面额  
12.《中华人民共和国人民币管理条例》经国务院何次会议通过? (B)  
A.1998年.12月28日国务院第22次常务会议通过  
B.1999年12月28日国务院第24次常务会议通过  
C.1997年11月20日国务院第22次常务会议通过  
D.1999年11月20日国务院第24次常务会议通过  
13.《中华人民共和国人民币管理条例》何时发布，何时开始实施?(C)  
A.2000年2月5日发布; 2000年6月1日起施行  
B.2000年2月4日发布; 2000年7月1日起施行  
C.2000年2月3日发布;2000年5月1日起施行  
D.2000年2月2日发布;2000年5月1日起施行  
14.《中国人民银行残缺污损人民币兑换办法》何时颁布? (B)  
A.2003年11月12日  
B.2003年12月24日  
C.2003年11月25日  
D.2003年11月26日  
15.持有人对金融机构作出的有关收缴或鉴定假币的具体行政行为有异议，可在收到《假币收缴凭证》或《货币真伪鉴定书》之日起60个工作日内向直接监管该金融机构的中国人民银行分支机构依法提起(A)。  
A.行政诉讼 B.行政复议  
C.民事诉讼 D.民事复议  
16.金融机构应对收缴的假币实物进行(A),并建立( )登记簿。  
A.地域分单独管理假币收缴代保管  
B.统管理假币收缴代保管  
C.统一管理假币收缴  
D.单独管理假币收缴  
17.对中国人民银行授权的鉴定机构截留或私自处理鉴定.收缴的假外币，或使已收缴.没收的假外币重新流入市场的行为处以(B)的罚款。  
A.1000元以上50000元以下  
B.1000元以下  
C.2000元以上

D.3000元以上  
18.残缺.污损人民币持有人对金融机构认定的兑换结果有异议，金融机构应如何处理? (C)  
A.持有人对金融机构认定的兑换结果有异议的，经持有人要求，金融机构应退回该残缺.污损人民币  
B.持有人对金融机构认定的兑换结果有异议的，金融机构应出具认定证明并向当地人民银行报告  
C.持有人对金融机构认定的兑换结果有异议的，经持有人要求，金融机构应出具认定证明并退回该残缺污损人民币  
D.持有人对金融机构认定的兑换结果有异议的，金融机构应出具认定证明并向人民银行总行报告  
19.经营者提供商品或者服务有欺诈行为的，应当按照消费者的要求增加赔偿其受到的损失，增加赔偿的金额为消费者购买商品的价款或接受服务的费用的多少倍？(A)

A．1倍 B．2倍 C．3倍 D．4倍

20.甲厂生产一种易拉罐装碳酸饮料。消费者丙从乙商场购买这种饮料后，在开启时被罐内强烈气流炸伤眼部，下列答案中最正确的是哪项？(D)

A．丙只能向乙索赔

B．丙只能向甲索赔

C．丙只能向消费者协会投诉，请其确定向谁索赔

D．丙可向甲.乙中的一个索赔

个周期进行滚动检查，具体周期由银行自行确定，但一年不得少于（A）个周期。

 A.2     B.3     C.4     D.1

21.对于诈骗公司财物，数额特别巨大或者有其他严重情节的，处（B），并处罚金或者没收财产。

A.三年以上十年以下   B.十年以上有期或者无期徒刑

C.三年以上七年以下   D.死刑

22.刑法第266年规定的“数额巨大”指的是（A）

 A.三万至十万以上   B.八千元至一万元以上

 C.五十万元以上     D.十万至五十万以上

23.利用发送短信.拨打电话.互联网等电信技术手段对不特定多数人实施诈骗，诈骗数额难以查证，但具有下列情形之一的，应当认定为刑法第266条规定“其他严重情况”，以诈骗罪（未遂）定罪处罚。（ A  ）

A.发送诈骗信息五千条以上的  B.拨打诈骗电话一千人次以上的

1. 发送诈骗信息两千条以上的  D.拨打诈骗电话两千人以上的

24.生产者.销售者在产品中掺入杂质或者造假，进行质量欺诈的制造行为，是（C）的行为 。

A.以假充真  B.以次充好

C.掺杂掺假  D.以不合格品冒充合格品

25.生产者.销售者依照 （A）规定承担产品质量责任。

 A.产品质量法  B.民事诉讼法  C.计量法 D.标准化法

26.某消费者因产品质量问题，造成了财产损失，他向商家提出赔偿要求，但却遭到商家的拒绝。商家的这种行为侵害了消费者的（B）权利。

1. 公平交易权  B.求偿权  C.安全权 D.安全权和求偿权

27.第五套人民币2005年版10元.5元纸币对(B)公共防伪特征进行了调整。  
A.雕刻凹版印刷  
B.隐形面额数字  
C.全息磁性开窗安全线  
D.手工雕刻头像  
28.2005年版人民币纸币调整了公众防伪特征隐形面额数字的(C)。  
A.票面位置 B.字体方向  
C.观察角度 D.大小  
29.2005年版5元纸币的固定花卉水印是(B)水印。  
A.兰花 B.水仙花 C.荷花 D.牡丹  
30.违反《人民币图样使用管理办法》有关规定，在宣传品.出版物.网络或者其他商品上使用人民币图样的，依照(D)第  
四十四条进行处罚。  
A.中华人民共和国中国人民银行法  
B.中华人民共和国经济法  
C.中华人民共和国假人民币管理条例  
D.中华人民共和国人民币管理条例  
31.中国人民银行是(B)人民币图样的机关，中国人民银行各分支机构是使用人民币  
图样申请的受理机构。  
A.发行 B.管理 C.使用 D.改革

32.暑假,小鱼正在家里上网聊QQ,这时有个陌生人发来一条信息“轻松兼职,每天工作2小时,日入300元”,小鱼想反正在家也是闲着,找点事做也好,于是询问对方如何兼职。对方说兼职内容是帮淘宝商户刷信誉,只要“购买”他所发链接的“商品”,确认收货后给好评即可,操作简单,每单给5元钱手续费,会同购买商品钱一同打回到小鱼卡上。小鱼应该:（A）

A.不信,是骗子

B.先买个小额的商品试试

C.反正闲着也是闲着,就按照他说的做吧

D.直接答应

33.你在“舞吧”同城上看到一个宠物赠送信息,是一只非常漂亮.非常Q的小猫咪,而你的女朋友一直都想要一只小猫,对方留下联系方式称:只需将300元物流费用打到他卡上,你就能收到这只血统名贵的小猫。你会:（B）

A.打钱给他,让他寄猫给你

B.骗子吧,还是不要了约他见面,

C.一手交钱,一手交猫,或者要求自己上门取

D约他见面

34.今天中午在淘宝上买了个小家电,下午突然收到了一个客服旺旺的消息,说他们的宝贝价格标高了,接着发给你一个链接,说是改价后的商品,让你重新拍下,旧的交易将会自动关闭,你会:（C）

A.直接点链接,重新拍下宝贝

B.呵呵,肯定是骗子,不理他

C.重新检查拍下物品的状态,看看是不是存在他说的降价情况

D.退款买别家的

35.小文接到一个尾号为110的固定电话,电话那头自称是杭州市公安局禁毒支队的民警,说小文的包裹里有冰毒,涉嫌运输毒品,购买这个包裹的银行卡涉嫌犯罪,必须先把卡内的资金转到警方的安全账户内,等案件调查清楚再退还给小文,小文应该:（C）

A.将.钱转到自己的别的银行卡

B.这个骗局有点老,骗子闪开

C.到就近派出所问明情况再说

D.将钱转到对方给的账户

36.下列哪项不属于诈骗罪行为（D）

1. 以非法占有公私财物为目的的
2. 虚构事实或隐瞒真相的方法
3. 骗取款额较大的公私财物

D.用非法手段窃取公私财物

37.想找兼职的小刘,在QQ漂流瓶里面看到有一则招聘网络兼职人员的信息,并主动和对方联系,表明工作意向后,对方立即发来了工作流程。她了解到,这份在淘宝网上给商家“刷信誉”的工作,非常轻闲,无需押金,更不用坐班,而且对方承诺,小刘每刷一笔商品,至少有15元钱的收入。还承诺,每天至少可赚百元以上。小刘动了心,立刻刷一笔500元的订单,结果可想而知。

如果正想找工作的你,遇到了这样的招聘信息,你该怎么做?(A)

1. 主动忽略
2. 这种赚钱方式真轻松,赶快去应聘

C.向招聘者提出疑问,万一拍下货品后卖家不退钱怎么办

D.先试试金额小的订单

38.海曙区的赵女士接到一男子打来的电话。一番问候后,对方马上就问:“我的声音都听不出吗?”赵女士觉得对方的声音很像自己大学时的一个同学,于是就问:“你是某某人吧?”对方连连答应,还说他换号码了,称其父亲在医院做开颅手术,想让赵女士借1万元救急。赵女士一想都是老同学,不好拒绝,便答应了。如果你也遇到“猜猜我是谁”系列骗局,以下错误做法是(B)

1. 直接挂断
2. 听声音有点像我的朋友某某某,不能让他听出来我忘了他的声音

C.听声音有点像我的朋友某某某,挂断电话,打电话给某某某问个明白

D.“实在是对不起,我耳拙的很,还不知道你是谁,如果你实在不愿意说你是谁,我只能挂电话了”

39.如果您看到网上有预测彩票的广告,您是否会缴纳咨询费?（C）

1. 会交咨询费,试一试万一中大奖呢
2. 怀疑真假,又怕错过大奖
3. 肯定不会交咨询费,这是诈骗
4. 相信广告

40.李某接到短信,称其参与《爸爸去哪儿》栏目活动中了大奖,缴纳税金后即可领奖,最正确的做法是。（D）

1. 与对方联系,并按提示汇入款项,等通知去领奖
2. 查询短信电话,确认中奖再付款

C.不理会

D.向公安机关反映

41.诈骗公私财物价值三万元至十万元以上.应当认定为刑法第二百六十六条规定的（B）

A.数额较大    B.数额巨大   C.数额特别巨大  D数额超级大  
42.国际电信联盟将每年的5月17日确立为世界电信日,今年已经是第38届。今年世界电信日的主题为(A)。  
A.“让全球网络更安全”  
B.“信息通信技术:实现可持续发展的途径”  
C.“行动起来创建公平的信息社会”  
D.“让网络更规范”  
43.信息产业部将以世界电信日主题纪念活动为契,机,广泛进行宣传和引导(B)，进一步增强电信行业和全社会的意识。  
A.国家安全 B.网络与信息安全  
C.公共安全 D.用网安全  
44.为了进一步净化网络环境,倡导网络文明,信息产业部于2006年2月21日启动了(A)持续到年底的系列活动。  
A.阳光绿色网络工程  
B.绿色网络行动  
C.网络犯罪专项整治  
D.网络规范工程  
45.“阳光绿色网络工程”的“阳光”寓意着光明和普惠万事万物,并要涤荡网络上的污浊;“绿色”代表要面向未来构建充满生机的和谐网络环境;“网络”代表活动的主要内容,以网络信息服务为主;“工程”代表活动的系统性和长期性。系列活动的副主题为:倡导网络文明,(A)。  
A.构建和谐环境  
B.打击网络犯罪  
C.清除网络垃圾  
D.维护网络安全  
46.互联网电子邮件服务提供者对用户的(A)和互联网电子邮件地址负有保密的义务。  
A.个人注册信息 B.收入信息  
C.所在单位的信息 D.家庭信息  
47.向他人发送包含商业广告内容的互联网电子邮件时应当在电子邮件标题的前部注明(C)字样。  
A.“推销” B.“商业信函”  
C.“广告”或“AD” D.“MT”  
48.中国人民银行在（B）宣布成立。  
A.北京市  
B.河北省石家庄市  
C.陕西省延安  
D.上海市  
49.人民银行清分.复点中发现的假币张数占处理该银行现金张数总量的（B），即假币浓度。  
A.十万分比 B.百万分比 C.千万分比 D.万分比  
50.小刘手机收到某信息称点击某网站链接便可免费获取300M流量，她该如何做？（C）

A.不会出现天上掉馅饼的好事，删除该信息

B.点击该网址浏览试探一下，但要小心不要泄露自己个人信息

C.先确认该短信是否来源于权威电信部门，非官方信息不要相信

D.按照手机短信内容操作，以获得该免费流量

51.李某接到短信，称其参与栏目中了大奖，缴纳保证金后即可领奖，他该怎么办？（D）

A.立即与对方联系确认是否中奖

B.通过对方提供的官方网站进行查询是否中奖

C.按对方提示缴纳保证金后等待领奖

D.该短信置之不理，告诫周围好友防范

52.一般来说，具有以下哪种情形的行为属于诈骗犯罪（B）。

A.不知是伪造.变造.作废的金融票据而使用的

B.明知是伪造.变造的委托收款凭证.汇款凭证.银行存单而使用的。

C.不知存款已不足而误签空头支票或者误签与其预留印鉴相符的支票的

D.签发汇票.本票时因过失而作错误记载的

53.银行卡诈骗常见的手段有（D）

A.高科技窃取卡号密码

B.假吞卡

C.假的插卡装置

D.以上都是

54.下面哪种情况不能在校园监控中心得以解决的是?(B)

A饭卡盗刷案件 B寝室财务管理

C车辆违规停放 D车辆丢失

55..王某按照某短信提示网银升级，发现卡内6万元被转走，她该怎么办？（B）

A.打电话给网站负责人理论.求其还钱

B.立刻报警，并将自己卡号.对方卡号.交易流水提供给公安

C.拨打银行客服，将对方卡密码输二次，锁定对方银行卡

D.与公安和银行部门联系，第一时间冻结自己卡号

**二、判断题**

1. QQ或微信上收到好朋友借钱的消息，应电话联系该好友确定消息真假。（√）
2. 金融机构清分中心操作员在清分回笼现金中发现可疑的人民币，应立即向现场负责人报告，并换人复核，确认是假币的，应由现场负责人按规定填《假币收缴凭证》（√）
3. 当不法人员冒充香港等地富家子弟，以自己现金被盗.信用卡被锁死不能取出现金，希望借用你的银行卡，说是用你的银行卡让家里转些钱用，并询问你银行卡的密码。由于你是一名心地善良的大学生，你应该选择信任他，并对他寄予帮助（×）
4. 某同学近日在网上找到了一份刷单的工作，并在朋友圈大肆炫耀其每天日入百元的“战绩”。她找到你，并向你推荐这份轻松地工作。此时你应该劝说某同学和身边的好朋友们，并将积极反应将此事反应给老师或辅导员（√）
5. 当去做兼职为了有保障让你提交押金和身份证时，应该按要求提交（×）
6. 宿舍的电器着火时要先拔掉电源（√）
7. 和家人去吃饭，买单时你想刷卡付钱，可以直接把银行卡和密码直接给服务员。（×）
8. 某人一年多未联系的好友通过QQ向其借钱，并称自己银行卡已挂失，让其将钱打到一陌生人的账户之上，陈某觉得朋友既然开口，必定有困难需要帮助，便将钱汇向对方提供的账户里。（×）
9. 盗窃假币，数额较大的，不按盗窃罪处理。（√）
10. 明知是伪造的货币而持有.使用，总面额在四千元以上的构成持有.使用假币罪。（√）
11. 李某一日收到一号码尾号为95588的手机短信，提醒自己网银到期，请点击附加网站进行更新，李某知道95588为工行服务电话，便按照提示进行操作。（×）
12. 李某去ＡＴＭ机取钱，发现钱取不出，这时取款机上显示出了些程序，让李某按照程序取钱，李某想了一会，就照办了。（×）
13. 小孙收到淘宝客服的信息，称有一笔退款需要退回账户，请小孙登录信息中的网址，进行确认，小孙立刻登录旺旺与电商客服在线确认是否有此事件。（√）
14. 当你填好了应聘资料，招聘人员对你说提交人事部审核，一天后，告知你审核通过了，你已正式录用了。准备好以后，说是为了确保结算工资的时候不出现问题，现在会向你的手机发送一个验证码，让你把这个验证码报给他，验证成功后就可以了，因为是应聘人员有过几天的接触，所以觉得比较可信，你上报了验证码。（×）
15. 电信联盟将每年的5月17日，确立为世界电信日，今年已经开展到第38届。今年世界电信日的主题为，“让全球网络更安全”（√）
16. 程同学在网上收到闺蜜发来的ＱＱ消息，称她手机被偷，急需买一个新手机，向她暂借５００元。碍于姐妹情谊，程同学二话不说就给对方打款。（×）
17. 使用ATM机时用手遮住键盘。（√）
18. 检查机关和公安机关有安全账户。（×）
19. 在qq或微信中遇到好友向你借钱或网银，这时应当先联系对方，询问相关情况，确认属实后在进行相关操作（√）
20. 听到亲密的朋友，学生干部或高年级学生到宿舍推销，要帮忙（×）
21. 王某在家接到公安机关电话称自己涉嫌洗钱案件，现在案件已移到检察机关处理，并提供给王某检察官的电话，让王某与检察官沟通认错，王某连忙拨打该电话，并认为公安机关，检察院联合起来所办的案件必定是一个大案。（×）
22. 小张办有某银行的网上银行业务，这天，他收到银行客服号发来的短信，称其网上银行即将过期，可点击链接进行更新，小张仔细查看链接的网址后，拨打银行客服电话进行咨询。（√）
23. “套路贷”的“借款”是被告人侵吞被害人房产.财产的借口，所以“套路贷”是以“借款”为名行非法占有被害人财物之实。而[高利贷](https://baike.baidu.com/item/%E9%AB%98%E5%88%A9%E8%B4%B7/66090)出借人希望借款人按约定支付高额利息并返还本金，目的是为了获取高额利息。（√）
24. 小明收到一张一百元的假钞，朋友怂恿他去小商铺花掉，小明严词拒绝，并告诉朋友使用假钞是不对的。（√）
25. 丽水学院校园报警电话为2271110（√）

**三、填空题**

1. 不良贷款包括逾期贷款.呆滞贷款.呆帐贷款。
2. 担保法规定的担保方式为保证.抵押.质押.留置和定金。
3. 担保活动应当遵循平等.自愿.公平诚实信用的原则。
4. 我国的安全管理体制其主要四个内容是:企业负责.行业管理.国家监察.群众监督。网络交友须谨慎，要\_\_增强防范意识\_\_\_，防止上当受骗。
5. 遵守网络道德\_，做文明守法网民。
6. 使用假币数额达法律规定的“数额较大”及以上，并且是明知是假币而是用，才构成犯罪，否则就只是一般的违法行为。根据法律规定，使用假币罪的“数额较大”指假币总面额达四千元以上不满五万元。
7. 对“套路贷”共同犯罪,确有证据证明3人以上组成较为严密和固定的犯罪组织,有预谋.有计划地实施“套路贷”犯罪,已经形成犯罪集团的,应当为犯罪集团。“套路贷”的实质是一个披着民间借贷外衣行诈骗之实的骗局。
8. 网贷，又称P2P网络借款。P2P是英文peertopeer的缩写，意即"个人对个人"。网络信贷起源于英国，随后发展到美国.德国和其他国家，其典型的模式为:网络信贷公司提供平台，由借贷双方自由竞价，撮合成交。资金借出人获取利息收益，并承担风险;资金借入人到期偿还本金，网络信贷公司收取中介服务费。
9. 股票是一种有价证券，股票的基本特征有:收益性.风险性.流动性.永久性.参与性.波动性。
10. 我国现行国有商业银行体制实行的是一级法人制
11. 诈骗公私财物，数额较大的，处三年以下有期徒刑.拘役或者管制，并处或者单处罚金;数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金;数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产。
12. 个人诈骗公私财物2千元以上的，属于“数额较大”;个人诈骗公私财物3万元以上的，属于“数额巨大”。
13. “校园贷”名目繁多。校园贷款属于民间借贷的一种表现形式，出借机构为了及时要求借款学生还款便使用上门讨要.囚禁人身自由.泄露个人信息的做法。
14. “套路贷”假借民间借贷之名，通过“虚增债务”.“制造资金走账流水”.“肆意认定违约”.“转单平账”.“虚假诉讼”等手段，达到非法占有他人财产的目的。
15. “套路贷”犯罪的基本特征：一是制造民间借贷假象。被告人对外以“小额贷款公司”名义招揽生意，与被害人签订借款合同，制造民间借贷假象，并以“违约金”.“保证金”等各种名目骗取被害人签订“虚高借款合同”“阴阳合同”及房产抵押合同等明显不利于被害人的合同。

**四、简答题**

1.电信诈骗的定义。

答案：电信诈骗是指犯罪分子通过电话.网络和短信方式，编造虚假信息，设置骗局，对受害人实施远程.非接触式诈骗，诱使受害人给犯罪分子打款或转账的犯罪行为。

1. 防范电信诈骗，提示大家要提高警惕，加强自我防范，防止上当受骗，注意做到“三不一要”，“三不一要”具体内容是什么？  
   答案：三不：

（1）不轻信：不要轻信来历不明的电话和手机短信，不管不法分子使用什么花言巧语，都不要轻易相信，要及时挂掉电话，不回复手机短信，不给不法分子进一步布设圈套的机会。  
（2）不透露：巩固自己的心理防线，不要因贪小利而受不法分子或违法短信的诱惑。无论什么情况，都不向对方透露自己及家人的身份信息.存款.银行卡等情况。如有疑问，可拨打110求助咨询，或向亲戚.朋友.同事核实。  
（3）不转账：学习了解银行卡常识，保证自己银行卡内资金安全，绝不向陌生人汇款.转账。  
一要：

要及时报案，万一上当受骗或听到亲戚朋友被骗，请立即报警，并提供骗子的账号和联系电话等详细情况，以便公安机关开展侦查破案。

3.请简述三种辨别假钞的方法

答案：

① 肉眼看钞票的水印是否清晰.有无层次和立体的效果；看安全线；看整张票面图案是否单一或者偏色。看纸币的整体印刷效果，人民币真币使用特制的机器和油墨印刷，整体效果精美细致，假币的整体效果粗糙，工艺水平低

② 触摸票面上凹印部位的线条是否又明显的凹凸感。假币无凹凸感或者凹凸感不强烈

③ 人民币纸币所使用的纸张是经过特殊处理.添加有化学成分的纸张，挺括耐折，用手抖动或者用手弹指几会发出清脆的声音。如果是假币，抖动或者弹击的声音发闷

④ 使用验钞机检测是否又色荧光图纹；用磁性仪检测磁性印记

4.请简要例举假钞的特征。  
答案：

① 印刷及纸张，该冠字号码假币为机制胶印，纸张较脆，无韧性。  
②水印，固定人像水印及“100”白水印均用无色油墨直接印在纸张正面，水印模糊，没有立体感。  
③伪造了安全线，发现的冠字号码假币有两种安全线：一种是用银黑色磁带夹在正背面纸张中，并在背面用银色油墨烫印全息图案；另一种为用黑色油墨在假币正面印刷黑色条纹.背面用银色油墨烫印全息图案，并刷上磁粉。  
④ 光变油墨面额数字，用珠光油墨印制而成，无光变效果。  
④阴阳互补对印图案错位。  
⑥假币的凹凸感是用坚硬金属模具压制而成。  
⑦ 隐形面额数字用无色油墨印刷，无须旋转角度即可看见面额“100”的字样。

1. 简述我国反洗钱法律法规对于金融机构建立健全反洗钱内控的基本要求。  
   答案：

①金融机构应当依照反洗钱法律规定建立健全反洗钱内部控制制度。  
②金融机构的负责人应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责。  
③金融机构应当设立反洗钱专门机构或者指定内设机构负责反洗钱工作。  
④制定反洗钱内部操作规程和控制措施。  
⑤对工作人员进行反洗钱培训,增强反洗钱工作能力。  
  
6.“不良校园贷款”的定义？

答案：  
主要指那些采取虚假宣传.降低贷款门槛.隐瞒实际资费标准等不合规手段诱导学生过度消费或给学生带来恶意贷款的平台。

7.请列举校内诈骗案的主要手段。

答案：

①假冒大学生，骗取银行卡。诈骗分子往往谎称要马上返校，但银行卡被自动取款机吞掉，借用同学的银行卡让其家人给其汇款等手法，目的是借机盗取密码，并将银行卡掉包，分手后即将银行卡上的钱取走。

②投其所好，引诱上钩。一些诈骗分子往往利用被害人急于就业和出国等心理，投其所好，应其所急施展诡计而骗取财物。

③真实身份，虚假合同。利用假合同或无效合同诈骗的案件，近年有所增加。一些骗子利用高校学生经验少.法律意识差.急于赚钱补贴生活的心理，常以公司的名义.真实的身份让学生为其推销产品，事后却不兑现诺言和酬金而是学生上当受骗。

④以次充好，恶意行骗。一些骗子冒充学生会干部.高年级同学到宿舍推销复读机之类的产品，声称优惠赠送磁带，要求先交订金，且最后能退钱等形式进行诈骗活动。

1. 什么是纸钞安全线?  
   答案:

安全线指在纸张的抄造过程中直接加入,成为钞纸结构的组成部分。目前所用的有不透明塑料线.荧光线.缩微印刷线。  
其种类可分为封闭式安全线和开窗式安全线两种。  
  
9.什么是隐形面额数字?  
答案:

隐形面额数字是用横线竖线交叉和点线结合构成的花纹使一个完整的图案中隐藏着特定的图文或数字。按照一定的角度观察,就能看到隐蔽的图文或数字。

10.什么是荐股.投资诈骗,?  
答案:

犯罪嫌疑人以某某证券公司的名义,通过互联网.电话.短信的方式散发虚构的个股内幕消息,实行会员制,按照会员等级收取一定费用。若指定的个股走势碰巧吻合,则再以索要咨询费并许诺将继续提供个股内幕消息的方式实施诈骗。

11.什么是虚假招聘诈骗?

答案:

犯罪嫌疑人招以聘业务员为名，发布虚假广告信息，事主一旦与其联系便以收取“介绍费”“服装费”“保证金”等为由实施诈骗。

12.毕业求职如何提防诈骗公司，如果让你交付各种巧设名目的手续费，你会怎么做？若被骗后，你又会怎么做？

答案:

①公司面试，你多问两句，你这个公司大概的资质是什么，你这个公司是不是合法审批的，有没有各种手续，推迟支付，推迟决断，先不要支付

②一旦发现被骗了，上了贼船，要果断报警，向这件事情说不，要坚决地试图挽回你的损失

③不要盲目相信各类兼职信息，防止被骗

13.大学生如何防范网络诈骗？  
答案:

①不贪图便宜，提高防范意识。  
②不轻信花言巧语。  
③天上不会掉馅饼，不相信手机短信中奖或获得礼品的信息。  
④接到陌生人打来的电话或短信要三思而行。  
⑤不把自己及同学的家庭住址.电话等信息告诉陌生人。  
⑥上当受骗后更要及时报案.大胆揭发，使犯罪分子受到应有的法律制裁。  
  
14.请简述防范虚假的网上银行诈骗措施。  
答案:

①银行在任何时候都不会在通过电子邮件.短信等方式要求客户提供帐号.密码.支付密码等信息。  
②谨防假网站索要帐号.密码.支付密码等个人敏感信息。  
③进行网上购物或网上银行交易时，要直接输入正确的网址登陆，不要从来路不明的网页超级链接访问银行网站。  
④维护好自己的电脑，不要让别人知道自己的密码。  
⑤不轻易下载来路不明的软件，要安装正版的防病毒软件并及时更新版本和病毒识别码。  
⑥到银行网点申请一个客户证书。  
⑦定期查看“历史交易明细”，定期打印网上银行业务明细单。  
⑧如出现异常情况，应立即拨打相关银行的客户服务热线进行确认。

15.大学生为什么容易被诈骗？  
答案:

在当今的大学校园，大学生上当受骗的事时有发生，究其原因，主要有以下几个方面：  
①思想单纯，分辨能力差。很多同学从小学.中学到上大学都有“十年寒窗”的经历，与社会接触较少，思想单纯，对一些人或者事缺乏应有的分辨能力，更缺乏刨根问底的习惯，对于事物的分析往往停留在表象上，或根本就不去分析，使诈骗分子有可乘之机。  
②感情用事，疏于防范。帮助有困难的人，这是我国的优良传统，是值得我们继承和发扬的。但如果不假思索地“帮”一个不相识或相识不久的人，这是很危险的。  
然而遗憾的是，我们有不少大学生就是凭着那种幼稚.不作分析的同情.怜悯之心，一遇上那些自称走投无路急需你帮助的“落难者”，往往就会被骗子的花言巧语所蒙蔽，继而“慷慨解囊”，自以为做了一件好事，殊不知已落入骗子设下的圈套之中。  
③有求于人，粗心大意。每个人免不了求他人相助，但关键是了解对方的人品和身份。有些同学在有求于人，而有人愿“帮助”时，往往是急不可待，完全放松了警惕，对于对方提出的要求，往往是惟命是从，很“积极自觉”地满足对方的要求。  
④贪小便宜，急功求成。贪心是受害者最大的心理缺点。很多诈骗分子之所以屡骗屡成，很大程度上也正是利用人们的这种不良心态。

**五、论述题**

1.请简要论述一下如何防止电信诈骗。

答案：  
①注意避免个人资料外泄，对不熟悉的金融业务尽量不要在ATM机上操作，应到柜面直接办理。切勿相信“银行账户涉及犯罪”等谎言。(3分)    
②不要轻信陌生电话和短信。当接到疑似诈骗电话或短信时，要注意核实对方身份，尤其是对方要求向指定账户汇款时，不要轻易汇款，应第一时间告知家属商量解决或咨询公安机关;公安部门不可能提供安全账户，更不会指导您转账.设密码。(4分)  
③接到陌生电话.短信或不良信息，要主动向属地公安机关或电信监管部门举报。(3分)

2.简述伪造货币的定义及主要形式。  
伪造货币是指伪造真币的图案,形状,色彩等。(2分)  
采用各种手段制作的假币伪造的货币主要有机制假币,拓印假币,彩色复印假币,手工描绘或手工刻版印制的假币,照相假币和铸造假币。(8分)

答案:

3.刷单类诈骗一直是案发率较高的诈骗类型，那对这种诈骗我们应该怎么做？请结合实际回答。

答案:

①需要预付保证金.先行垫付资金的兼职工作基本都是骗局，要提高警惕；

②对于可以轻易获取高额回报的工作要保持高度的警惕；

③寻找网上兼职时不要轻易泄露自己的个人信息，也不要轻易点击对方发过来的链接；

④如果不慎被骗，注意保存证据并及时报警。

4.如何安全防范不良校园贷？

答案:

①别轻易相信借贷广告  
一些校园贷利用虚假广告利诱大学生注册.贷款，文案上写着帮助解决学生在校学习上基本学习和生活的困难，实际上这样的高利贷.诱导贷款.提高授信额度易导致学生陷入“连环贷”陷阱。  
②树立正确的消费观  
大学生要充分认识网络不良借贷存在的隐患和风险，增强金融风险防范意识;要树立理性科学的消费观，尽量不要在网络借款平台和分期购物平台贷款和购物，因为利息和违约金都很高，养成艰苦朴素.勤俭节约的优秀品质;要积极学习金融和网络安全知识，远离不良校园贷行为。  
③提高自我保护意识  
保护好自己的个人身份信息，切勿将自己的个人身份信息借给他人借款或购物，当自己的信息被不法之徒利用时，大学生及时地向学校反映，如果发生暴力催款的威胁时，及时报警，学会用正当手段或者动用法律武器保护自己。  
④学校和老师要密切关注  
班主任.辅导员密切关注学生的异常消费行为，发现问题及时提醒;学校应该开展关于理性消费的相关课程，教育引导学生树立科学的消费观，不攀比.不炫耀，合理消费，适度消费，另外，可开展活动向学生宣传一些简单的金融常识等。  
⑤加强监管查处  
类似校园贷这种网贷公司在校园里摆摊设点.进入宿舍推销，这些平台是否有正规资质，即使有资质是否得到了严格的执行?这些都是需要监管部门和校方联合起来，进行查处和监管。

## 5.2015年起，被告人穆嘉纠集20多人，先后非法成立万融泓泰等多家小额贷款公司，以这些公司为外衣，逐渐形成以穆嘉为首的黑社会性质犯罪组织。该组织以民间借贷为名，行“套路贷”之实，与被告人孙振等人相互勾结，通过“肆意认定违约”等方式，使用暴力强立债权.强行索债，大肆实施抢劫.敲诈勒索等违法犯罪活动，涉案金额2300多万元，造成多名被害人轻伤或者轻微伤，被害人及其家属极度恐惧，不敢举报.控告，有的甚至变卖房产.倾家荡产.远走他乡，社会影响极其恶劣。我们应如何避免套路贷？

答案:①我们到贷款公司申请贷款时一定要注意这几点。首先是我们不要停他们所谓的要先扣出利息，或者要缴纳保证金，确保贷款不逾期。有这样几点，我们转身就走。千万不要再继续了。

②就是要注意借款合同，合同里面的细节一定要仔细阅读。特别注意，合同里面的违约金，二次贷款，上门费，出收费逾期利息等。这几天很容易被套路，一旦在这些缓解出现问题，到时候想要维权是很难的。

③就是注意自己流水，如果贷款公司给你借了多少钱，你就不能退还了，不然到时候打官司法院是要偏重流水的。

④就是我们要注意，我们一定不能逾期，套路贷会想方设法让你逾期，他们才好收入高额的违约金，催收费等。

其实我们只要有一个良好的消费习惯和储蓄习惯，我们是不可能接触到套路贷的，我们在经济方面量力而行。只要有一个良好的金融习惯，银行一般都是会受理我们借款申请的。