



支付清算反欺诈安全知识测试

值此3.15消费者权益保护日到来之际，中国支付清算协会于2019年3月11日组织开展为期两周的反欺诈安全知识测试活动，内容涵盖电信网络诈骗的概念、常见的欺诈形式、欺诈风险防范技巧等，希望通过此项活动帮助广大消费者增加自我防范意识，守住“钱袋子”。

请通过以下方式参加此次测试活动。

➤ 网页端入口：

https://exam.jinshujuapp.com/exam_dispatchers/cjgihz

➤ 二维码入口：



中国支付清算协会
Payment & Clearing Association of China

附

支付清算反欺诈安全知识测试题

1、许久未联系的好友、亲属、同事等，某天通过QQ账号突然给你发送消息，说有急事需要借5000元钱，你应该怎么办？（单选题）

- A.对方开口了应该是有困难，毫不犹豫，马上转账
- B.表示手头没钱，有心无力
- C.向对方打电话正面核实，再做决定

答案解析：欺诈类型为社交平台伪装身份诈骗，正确答案C。不要轻易相信来自社交平台的好友、亲属、领导等无故借钱的信息，应第一时间电话沟通确实。若已经转账，需立即报警处理。

2、身为公司财务人员的你，这天突然收到“领导”发来的指令，领导通过电话/短信/群消息/微信语音等方式让你给李总进行一笔转账汇款操作，你应该怎么办？（单选题）

- A.领导的要求需要尽快落实，马上进行转账操作
- B.打回电话核实一下，确认是老板的声音再进行转账
- C.加急需求也要遵守公司财务规章，先提内部流程，等领导出差回来再当面汇报

答案解析：欺诈类型为针对企业财务人员的欺诈手段，正确答案C。公司财务人员通过短信、QQ、微信等渠道接到企业负责人的消息，并要求处理转账汇款事项时，务必当面或电话核实情况，按照公司财务规定进行操作，防止负责人手机中木马病毒泄露了通讯信息，被骗子利用。

3、收到陌生号码的中奖短信/中奖电话，内容声称你被“奔跑吧”节目组选为幸运儿，请点击如下链接领取你的丰厚奖品，你应该怎么办？（单选题）

- A.人在家中坐，喜从天上来，马上照做
- B.点进去不填信息应该也无妨，先点击看看
- C.一定是钓鱼网站的链接，不能点击，立马删除

答案解析：欺诈类型为虚构中奖欺诈，正确答案C。接到此类电话或短信时，要保持头脑冷静，不轻信“天上掉馅饼”，建议通过正规的渠道核实情况，避免遭受经济损失。

4、“这里是某市公安局/最高检察院，我们调查发现你涉嫌一起洗钱案件，现在需要你将资金转入国家账户配合调查……”，你应该怎么办？（单选题）

- A.很害怕，按照对方的话照做，换取清白
- B.挂断电话，马上拉黑，都是骗子
- C.将信将疑，先转一部分钱过去，再打回电话确认情况

答案解析：欺诈类型为冒充公检法欺诈，正确答案B。公安机关、公检法等部门不会要求当事人汇款、转账，如遇到以上情况，尽快挂断电话，或及时拨打110报警。

5、当收到来自航空公司或淘宝客服等平台工作人员声称“退款”的服务时，你应该怎么办？（单选题）

- A.将信将疑，打回电话再做确认
- B.信以为真，乖乖照做
- C.咨询官网客服，验明真伪

答案解析：欺诈类型为虚构退款诈骗，正确答案C。切勿亲信“退票”“退款”“返钱”一类非正规渠道的电话，应第一时间联系官方进行核实。不要过度在社交平台及其他公开场所曝光自己的个人隐私信息，同时，通过非本人设备登录购物网站离开时，建议清除相关信息。

6、通过某聊天软件与一名异性相恋，在未见面的情况下对方提出索要5000元的请求，你会怎么办？（单选题）

- A.完全相信TA的话，将钱款汇入对方账户
- B.既然开口了一定是有困难需要帮助，如果不借钱我们的关系也可能破裂
- C.还没见过面就要求汇款，很有可能是骗子，要格外小心

答案解析：欺诈类型为以网络相亲交友为由的欺诈，正确答案C。遇到非常热情，联系时间很短就主动要求确立情侣关系并索取钱财的人需要提高警惕，切勿相信任何未曾见面即要求汇款或充值的理由，即便见面后，对于涉及到金钱往来的事情，也需格外小心。

7、在二手交易平台进行买卖时，货主提出私下交易可以再优惠一点，你应该怎么办？（单选题）

- A.对方也没必要骗我，私下交易也无妨
- B.平台应该会有相关手续费，货主的需求很合理，应该能为我们双方都提供实惠
- C.怀揣质疑，还是使用正规的渠道交易有保障

答案解析：欺诈类型为以低价购物为由的欺诈，正确答案C。不法分子通过发布二手物品转让信息，以低价、缴纳定金等为由骗取钱财，在进行交易时请使用正规平台进行操作。

8、收到陌生电话，声称“国家养老金发放需缴纳税费/学生助学金代收”等话术，你应该怎么办？（单选题）

- A.相信对方的话，按照要求操作
- B.询问清楚事情的经过，再进行必要操作
- C.陌生电话不听不信，必要时报警处理

答案解析：欺诈类型为以发放养老金、助学金为由的欺诈，正确答案C。不要轻易通过电话、短信或任何社交平台告知身份证号、银行卡号、手机验证码等信息，国家、企业或个人不会以此为由，要求缴纳任何费用或在ATM机和网上银行进行操作，如有类似要求的，千万不要擅自按照对方要求操作，以免上当受骗。

9、一天，你收到来自陌生号码的电话“小王啊，猜猜我是谁...”“怎么连我的声音都听不出来了，我是领导呀”，这时你应该怎么办？（单选题）

- A.认真听从领导的指令，马上遵照执行
- B.电话的语气很奇怪，私下与同事交流上述情况，并向领导秘书询问是否确有其事
- C.领导直接给我打电话表示很重视，一定认真对待

答案解析：欺诈类型为“猜猜我是谁”为由的欺诈，正确答案B。不法分子通过非法渠道获取大批量受害者的电话号码和机主姓名后，打电话给受害者，让其“猜猜我是谁”，随后根据所述冒充熟人身份，编造系列话术诱骗受害人钱财，遇到类似的陌生来电，切勿轻易相信。

10、如遭遇手机或身份证等重要物品丢失，你该怎么办？（多选题）

- A.第一时间挂失手机SIM卡、身份证，必要时冻结账户，避免财产损失
- B.更改手机各应用的支付密码，尽量避免多个账户共用一个支付密码
- C.及时告知家人、好友，以免亲属朋友被骗，钱财受损

答案解析：正确答案ABC。日常生活中应当注意妥善保管手机、身份证、银行卡等重要物品，尽量避免在手机相册里存放身份证照片，谨防不法分子凭借验证码和身份信息修改支付密码实施违法犯罪行为。管理好自己的身份证和个人信息，谨防借给外人使用，遗失后尽快补办。