

# 全民反诈 你我同行 区公安分局揭露八类常见电信网络诈骗套路

记者 李斌 通讯员 奕超超 叶静波

今年以来,我区电信网络诈骗案件高发,为增强广大市民的防范意识,提高防范能力,避免财产损失,区公安分局就八类常见的电信网络诈骗进行情景还原,揭露电信网络诈骗套路,开展反诈宣传,最大限度减少群众的经济和财产损失,提升群众的安全感。



## 一、网络贷款诈骗

市民A:您好,请问您需要贷款吗?  
市民A:是的。我需要贷款。  
骗子A:那请问您需要贷款多少呢?我们公司可实施“无抵押”网络贷款,但因为我们对您不太了解,您申请的额度不一定能过,如果您先交1500元服务费,就可以一定包通过。  
市民A:好的,服务费已经支付。  
骗子A:您好我们收到您的服务费了,现在您需要跟着我们的提示,登入到指定的网址,并下载申请贷款的APP。  
市民A:我已经下载好了APP,但进去后发现需要密码,请问密码是什么?  
骗子A:您本次操作需要支付密码申请费1500元才能继续下去。  
市民A:好的,密码申请费已经支付。  
骗子A:我们公司后台显示您填写的资料不正确,数据发生异常。肯定是您银行卡账号填错了,需要交9000元风险金,才能矫正数据。

市民A:好的,风险金已经支付。接下来该如何操作?  
骗子A:因为您已经数据发生一次不正常,所以您还需要缴纳10000元保证金,才能最终拿到贷款。  
市民A:保证金已经支付。请问什么时候贷款能到账?  
半小时后……  
市民A:请问人在吗?(对不起,您的消息已被对方拒收并拉黑)  
**网络贷款诈骗作案手法揭秘:**犯罪分子通过群发信息或网站广告,称可实施“无抵押”网络贷款,确认贷款意向后,则以利息、保证金等名义要求受害人将资金转入指定账户实施诈骗。  
**警方提醒:**放贷要求先转账,百分之百是诈骗。

## 二、投资理财诈骗

骗子B:您好。我们是“XX基金工作室”,邀请您参加基金掌门人挑战赛。最终大奖有100万元。  
市民B:我不太会玩基金那该怎么办。  
骗子B:没关系,我们会把您拉进一个投资理财型的微信群,有什么好的股票会经常在群里推荐,并且可以在群里免费学习如何炒股,群里有三个老师轮流上课,会推荐好的股票给您。  
市民B:好的。  
骗子B:您看,这个投资平台很好赚,赚钱的截图看到了吧,赚的钱数额超大。

市民B:我也可以赚这么多吗?  
骗子B:可以啊,您只要先购买虚拟货币,然后再用虚拟货币购买另外一种虚拟货币,平台上有虚拟货币的涨跌的走势情况,基本上两天涨8%到10%。很少有跌的情况。  
市民B:好。我投好了。  
市民B:您看是不是一直在涨?  
市民B:是的。那我可以提现吗?为什么提不出来?  
半小时后……  
市民B:请问人在吗?(对不起,您的消息已被对方拒收并拉黑)  
**投资理财诈骗作案手法揭秘:**犯罪分子自称是专业的理财投资“操盘手”,承诺炒股炒外汇等投资能获取高收益,用虚假网络投资平台或手机APP诈骗受害人充值投资,施以蝇头小利,让受害人深信该投资既可靠又有回报,在引诱、哄骗受害人投资后,平台关闭或理财到期后不予支付实施诈骗。  
**警方提醒:**“理财大师”全靠演,“高额回报”是诈骗。

## 三、网络购物诈骗

骗子C:您好,我是某网络购物平台工作人员,您可以在我们平台上以一半的价格购买护肤品,非常优惠。  
市民C:真的吗?  
骗子C:是的,我们还可以“货到付款”“送货上门”。您只需要扫描我发送给您的二维码就可以成功购买了。  
市民C:我已经下单了。  
骗子C:嗯,收到。但我们的系统发生了故障,订单出现问题需要您缴纳保证金重新激活,您可以扫描我发给您的二维码缴费。  
市民C:保证金已经缴纳。  
骗子C:接下来您就可以支付订单了,稍后我们会为您退回保证金。  
市民C:好的,已经支付。  
两天后……  
市民C:你好,在我网购的货物为什么还没有收到?(对不起,您的消息已被对方拒收并拉黑)

**网络购物诈骗作案手法揭秘:**犯罪分子发布低价或紧缺商品广告,设立虚假网店与受害人洽谈购物,以先交钱再发货,或者需要缴纳押金为由骗取钱财。  
**警方提醒:**低价商品要小心,私下交易是诈骗。

## 四、兼职刷单诈骗

骗子D:您好,我是“XX兼职”APP客服,您只要使用我们的APP,动动手指,就能在APP上兼职赚取零花钱。

市民D:有这种好事?我该怎么操作呢?  
骗子D:您注册好APP后,会进入一个群,然后会有人专门引导您。  
进群后……  
骗子DD:您可以先试试手。您在京东的某店里下一笔订单,但不要提交,把订单截图发到群里后,然后扫一扫我给您一个微信支付二维码,通过二维码把订单的100元付了。  
市民D:是的。操作后我的银行卡里收到105元,5元是佣金。  
骗子D:您看,这兼职多轻松。我这还有三单刷单任务,三单做完就会连本带佣金一起返还。第一单给您一个链接,按照之前的步骤下了一笔500元的订单。

市民D:我完成啦。  
骗子DD:第二单任务是下四次订单,您可以选择了直接购买四件,微信扫码支付2800元。  
市民D:完成了。  
骗子DD:第三单的任务是下三次订单:分别为6件、4件、12件。  
市民D:为什么前两单的本金和佣金还没到账?  
半小时后……  
市民D:你好,在吗?(对不起,您的消息已被对方拒收并拉黑)  
**兼职刷单诈骗作案手法揭秘:**犯罪分子发布兼职刷单广告,冒充电商客服通过QQ或其他软件派单,少量返利,后以系统故障不能自动返利,需完成全部连单任务才能返利为由,要求受害人继续转账实施诈骗。  
**警方提醒:**先付后返全是坑,兼职刷单是诈骗。

## 五、冒充电商客服诈骗

骗子E:您好,我是XX毛绒玩具公司的电商客服,请问您是否近期在网上购买过我们公司的毛绒玩具?  
市民E:是的。  
骗子E:情况是这样的:我们发现您购买的毛绒玩具存在质量问题,可以办理退款并按照一比十赔偿。  
市民E:那好的。是通过支付宝退款吗?  
骗子E:我们的退款无法退到支付宝,您需要先申请支付宝备用金,并且下载360借条。  
市民E:好的。我已经下载好了,并贷了6000元到自己的银行卡里。  
骗子E:不好意思,我们这边的退款通道已经关闭,需要开通之后才能继续帮您退款,不然无法退款,您需要先通过银行卡转账4500元到我们的账户上。

市民E:转好了。  
骗子E:退款通道已经开通,您再微信扫码转账2100元到就能十倍退款到账。  
市民E:转好了,我为什么还没收到十倍退款?(对不起,您的消息已被对方拒收并拉黑)  
**冒充电商客服诈骗作案手法揭秘:**犯罪分子通过不法途径获得受害人网购真实订单,假冒购物平台客服谎称商品存在“质量问题”,提出退款并返款赔偿,发给受害人虚假网站链接或二维码,声称需要绑定银行卡,从后台掌握受害人银行卡信息,转走受害人卡内钱财。  
**警方提醒:**客服声称要退款,缴费绑卡是诈骗。

## 六、网络交友诈骗

骗子F:你好,我们能交个朋友吗?  
市民F:你好,可以。  
骗子F:你为什么这么好看?  
几天后……  
骗子F:最近发现了一家投资平台,可以一起赚钱,你也投点钱吧。  
市民F:好的。  
骗子F:最近家里人生病,能借我点钱吗?  
市民F:好的。  
骗子F:最近要还信用卡,能借我点钱吗?  
市民F:好的。  
骗子F:最近要请客吃饭,能借我点钱吗?  
市民F:你之前那些钱什么时候能还?  
骗子F:那些钱要过段时间才能还。  
市民F:你不再还钱我要报警了。  
半小时后……  
市民F:为什么不说话?(对不起,您的消息已被对方拒收并拉黑)  
**网络交友诈骗作案手法揭秘:**犯罪分子在网络交友平台伪装成帅哥美女,对受害人关怀备至或确定恋爱关系以获取信任,诱骗受害人共同投资。受害人在虚假平台投资后,犯罪分子卷款消失。  
**警方提醒:**网络交友要谨慎,诱导投资是诈骗。

## 七、假冒身份(熟人)诈骗

骗子G:郭老师,我是我们幼儿园的园长。我现在正在和领导谈事情,等下要给领导转18万元,但我自己不好出面,所以要先将18万打到你的卡内然后再让你转给领导,你先把你的卡告诉我,我把钱打给你。  
市民G:好的。我把卡号给您,1234\*\*\*321。  
骗子G:我已经把18万元打到你卡

里,这是转账凭证截图。  
市民G:但我的网上银行显示钱还没有到账。  
骗子G:这笔钱24小时内到账,你可以先把钱转到领导卡里,比较急。  
市民G:好的。我只有7万,已经全部转过去了。  
骗子G:还不够。你要把剩下的钱也转过去。  
市民G:我只有这些了,我打个电话给您沟通一下吧。(对不起,您的消息已被对方拒收并拉黑)

**假冒身份(熟人)诈骗作案手法揭秘:**犯罪分子非法获取受害人电话号码、QQ、微信等,冒充他人通过电话、QQ、微信等向亲朋好友散布出车祸、缴纳学费等急需用钱理由,让受害人向指定账户转账以实施诈骗;有的会冒充企业老板,通过QQ、微信要求会计转账;有的还会假冒“人社局”“银行”等工作人员,通过电话谎称受害人办理的业务涉嫌违规或犯罪,将受害人电话转接至“公安局警官”“假警官”以清查资金流水等为由要求受害人转账至“安全账户”实施诈骗。  
**警方提醒:**转账必须当面核,“安全账户”是诈骗。

## 八、设置虚假网站诈骗

骗子H:你好啊,我这儿有一个网站可以赚钱,请问您感兴趣吗?  
市民H:有的。  
骗子H:那我把链接发给您,您进入网站后注册一个账号,可以发现里面有9个博彩选项,都是可以赚钱的。此外,在这个网站上充钱就每天会有彩金可以领。  
市民H:好的,我充了钱但彩金怎么也提取不出来?  
骗子H:彩金是打到了这个网站账户上的,如果您要提现的话需要在网站上下注,刷够下注流水。  
市民H:我每天玩博彩,怎么都是输,不会赢?  
骗子H:那可能是您赌注不够,您多追加点就可以赢了。  
市民H:我不想玩了,能退钱吗?(对不起,您的消息已被对方拒收并拉黑)  
**设置虚假网站诈骗作案手法揭秘:**犯罪分子仿冒境外知名博彩网页设置虚假赌博网站,群发手机短信诱骗国内博彩爱好者投注赌博,通过后台人为控制开奖结果、诱骗参与赌博者不断追加赌注等方式诈骗钱财;有的制作“钓鱼网站”,页面与知名网站界面基本一致,欺骗消费者或者窃取访问者提交的银行账户、密码等信息。  
**警方提醒:**不明链接不要点,网络博彩是诈骗。

# 诈骗就在身边 再忙也要看看

你遇到过吗?日常生活中,你是否遇到过以下场景:在QQ群里有人发布轻松日入百元的刷单兼职广告;接到陌生电话声称无需抵押即可网络贷款;手机频繁收到短信邀请投资炒股;美女帅哥做头像的陌生人加你微信交友;自称淘宝客服的陌生人联系你退款退税……这些基本都是诈骗!  
诈骗就在身边!今年以来,电信网络诈骗案件高发,犯罪分子利用电话、短信和网络不断变换诈骗手法,严重危害社会治安,给群众财产造成重大损失。据统计,我区日均发案已超过两起,单起被骗金额最高达到百万元。  
有谁被骗了?从被害人特征来看,女性占多数,“90”后最多,被骗数额较大的主要集中于文化程度较低人群。其中个体户较容易成为信理理财类诈骗的侵害对象;在校大学生、无业人员较容易成为兼职刷单类诈骗侵害对象;孕妇及宝妈

较容易成为购物消费类的侵害对象。  
骗子用了什么骗术?数据显示,以下三类案件最为集中,占到总发案率的70%以上。其中,信理理财类占比34%,犯罪分子常以无抵押免手续费贷款、高额投资(炒股炒外汇)回报等理由诈骗钱财;购物消费类占比20%,购物退款退税尤为突出,犯罪分子冒充客服以订单异常、商品缺货、购车(房)退税等理由诈骗钱财;兼职刷单类占比17%,犯罪分子以系统卡单等理由要求连续支付订单诈骗钱财。此外,婚恋交友诈骗、冒充公检法诈骗、冒充熟人(领导)诈骗、游戏诈骗等类型也时有发生。  
请多长个心眼!分析被骗的原因,主要是缺乏防范意识,也有贪便宜而受骗。有的心术不正,试图空手套白狼办信用卡、办贷款;有的妄图一夜暴富,傍上“大师”炒股炒外汇;有的想躺着赚快钱,兼职刷单刷信誉;有的想“闷声发大财”,不愿跟家人朋

友商量……要知道,天上不会掉馅饼,只有陷阱。所以,赚钱不容易,转账要小心!  
警方提醒,涉及以下“十个凡是”的,均为诈骗:  
凡是网上贷款需要先交钱的;凡是网上交友推荐投资理财的;凡是网上兼职刷单刷信誉的;凡是网店客服主动提退款的;凡是公检法电话要求转账的;凡是索要卡号密码验证码的;凡是自称领导要求汇款的;凡是网恋后各种理由要钱的;凡是买游戏装备私下交易的;凡是信用卡提额度要交钱的。  
全民反诈,你我同行。敬请牢记:不轻信、莫贪心、别透露、慎转账。  
反诈热线:96110或110。  
扫黑除恶举报电话:110或0574-88645000。  
宁波市公安局奉化分局

