

# 市反诈中心发布通讯信息网络网络诈骗案件榜单

## 消费购物被骗案件最多,占总数四分之一强

### 最易上当受骗的是16—26岁的青少年

哪些骗局最多?昨天,市反虚假信息欺诈中心(以下简称市反诈中心)发布了去年下半年以来我市发生的通讯信息网络网络诈骗案件榜单。对照这份榜单,你有没有遇到过类似骗局呢?

#### 1 购物诈骗

据市反诈中心负责人刘益介绍,在通讯信息网络网络诈骗案件中,购物诈骗发案最多,占总数的四分之一强,达到25.48%。

购物诈骗主要分为三类。第一类是网站购物诈骗,犯罪嫌疑人利用网购群体对淘宝交易平台的信任,先在淘宝网上注册网上商店,并散布低价位的大件贵重物品卖出消息,引起购物者注意;在交易即将成功时使用虚假链接,或先进行数次真实的交易,骗取购物者的信任后再实施诈骗。一旦诈骗成功,就关掉手机、关闭聊天室,使受害人无法与其再取得联系。

第二类是朋友圈购物诈骗,犯罪嫌疑人在微信、QQ等社交软件朋友圈内发布出售低于市场价格的商品信息,诱骗受害人付款后将受害人拉入黑名单。

第三类是游戏交易诈骗,犯罪嫌疑人冒充游戏玩家,以收购或出售游戏账号、游戏币、装备为由,谎称游戏平台交易需要解冻账户,骗受害人充值;或在游戏中先骗取玩家的信任,让玩家通过线下网络汇款,待得到钱款后即食言。

#### 2 招工诈骗

招工诈骗占通讯信息网络网络诈骗案件的15.73%,主要分为两类:

第一类是在招工网站上发布虚假的招工信息,以较高报酬为诱饵,引诱受害人应聘,再以支付押金、培训费等各种理由要求应聘者向指定银行账号内汇款。

第二类是通过短信、QQ群、微信、58同城等渠道发布兼职信息,以刷新返高额佣金为名,招聘网络刷单兼职人员。受害人在首次刷单后取得小额回报,便会放松警惕,为获取更多回报而加大投入,直到发现上当。

#### 3 贷款诈骗

在通讯信息网络网络诈骗案件中占比7.97%。犯罪嫌疑人利用钓鱼网站发布可办理高额透支信用卡的虚假广告,一旦事主轻信,在该网站输入办卡所需的个人信息,犯罪嫌疑人就会通过快递邮寄伪卡(假卡),再以缴纳工本费、保证金及增加银行流水业务等虚假理由要求事主连续汇款,从而实施诈骗。

#### 4 冒充客服诈骗

在通讯信息网络网络诈骗案件中占比7.32%,主要分为两类:

一类是冒充淘宝客服诈骗。犯罪嫌疑人通过非法途径获取受害人购物信息及电话号码后,以淘宝客服的名义发短信或打电话给受害人,谎称受害人淘宝订单异常或淘宝卖家搞错订单号,可以申请退款,受害人同意退款后,嫌疑人通过短信或QQ发送虚假退款链接或二维码给受害人,一旦受害人点击链接并按提示填写个人信息或直接手机扫二维码,犯罪嫌疑人就会通过第三方支付平台进行网上盗刷消费,并告诉受害人退款不成功,还需再“退款”,通过重复操作,直到受害人发现被骗。

另一类是冒充银行客服诈骗。犯罪嫌疑人冒充银行工作人员,通过发送虚构受害人银行卡消费或信用卡因逾期还款被冻结的短信,诱导受害人拨打犯罪嫌疑人提供的所谓“银行客服电话”,通过电话诱导,骗取受害人提供手机验证码或扫码,从而实施诈骗。

#### 5 冒充领导(熟人)诈骗

在通讯信息网络网络诈骗案件中占比7.32%。犯罪嫌疑人主要是通过非法途径获取受害人的基本信息,然后冒充单位领导打电话或发短信给受害人,让受害人到其办公室一趟,临见面前,又会打电话给受害人,以有急事、要送礼、借钱等理由诱使受害人转账汇款。其次是冒充受害人家属,以生病急需用钱、出差在外钱不够为由,要求受害人汇款。

#### 6 冒充公检法诈骗

在通讯信息网络网络诈骗案件中占比6.51%。犯罪嫌疑人通常以快递、电信、银行或直接以公检法工作人员身份拨打受害人电话,谎称受害人的包裹、话费、银行卡等有问题,骗取受害人信任,然后以受害人银行卡涉嫌洗钱、电话卡涉嫌诈骗等理由,以将被拘捕进行恐吓,要求受害人配合调查,并以查询银行记录、转移资金、缴纳保证金为由

要求受害人转账。

#### 7 QQ(微信)诈骗

在通讯信息网络网络诈骗案件中占比5.16%。犯罪嫌疑人往往利用安装木马病毒等网络技术手段盗取他人QQ或进入QQ、微信聊天群,在好友或群里物色对象,然后冒充受害人的家人、领导、朋友与受害人聊天取得信任,然后以各种理由诱骗受害人转账汇款。

#### 8 交友诈骗

在通讯信息网络网络诈骗案件中占比3.99%,主要分为两类:第一类是犯罪嫌疑人通过交友网站或QQ、微信等聊天工具加受害人为好友,经过一段时间的熟络或与受害人确立男女朋友关系后,即以各种理由要求受害人汇款或充值话费。

第二类是招嫖诈骗,犯罪嫌疑人通过QQ、微信发布虚假的招嫖信息,利用QQ、微信“附近的人”“摇一摇”等功能寻找被害人,骗取被害人的信任后,以支付服务费、人身保证金、性病检测费等名义让被害人向指定的银行卡、支付宝账号上打钱。

#### 9 投资诈骗

在通讯信息网络网络诈骗案件中占比2.82%,主要分为两类:第一类是投资理财诈骗,犯罪嫌疑人打着“高额返利”“天天分红”等极具诱惑性的宣传标语,通过QQ、微信等网络工具发布虚假投资理财信息,或通过聊天工具主动找当事人推荐理财产品。一旦受害人轻信,在投资初期,受害人投资小额资金时,犯罪嫌疑人会按时返还红利;受害人在尝到甜头后,往往会加大资金投入,在加大到一定数额后,不少受害人会要求提现,犯罪嫌疑人会以交保证金、提升会员等级才能提现为由继续实施诈骗,直到受害人发现上当。

第二类是平台投资诈骗,犯罪嫌疑人通过QQ、微信等聊天工具,谎称有内幕消息,可快速致富,诱骗受害人向其提供的平台投资。

#### 10 中奖诈骗

在通讯信息网络网络诈骗案件中占比2.22%,主要分为两类:第一类是传统的中奖诈骗,犯罪分子以群发短信或打电话的方式,告知受害人中奖,并提供虚假的网址和客户服务等信息资料,诱骗受害人上当,后以缴纳个人所得税、邮资费、保证金等相关费用为由,要求受害人汇款到指定的银行卡账号。

第二类是慈善捐助类诈骗,犯罪嫌疑人通过微信等聊天工具加受害人为好友,经过一段时间的熟络,与受害人建立感情,待时机成熟后,即以其公司有一笔扶贫捐款给受害人,但需要受害人自己承担所得税、公证费等为由,诱骗受害人汇款。

新闻延伸

### 哪些人最易被骗?

据市反诈中心的大数据统计分析,16—26岁的青少年被骗的最多,占被骗案件总数近一半,达到48.4%。该年龄段以学生群体为主,对网络有较强的依赖性,且社会经验少,防范意识不强,成为骗子的首选目标。游戏交易、网络购物等购物诈骗、QQ诈骗和招工诈骗是该群体易上当受骗的几类诈骗手段。

27—40岁的占三分之一强,达到34.4%。该年龄段包括社会各个阶层,既有个体业主、公司职员,也有企业职工、普通民众。购物诈骗、贷款诈骗、交友诈骗是该年龄段受骗率较高的几类案件。

41—55岁的占被骗案件总数的12.9%。该年龄段是掌握社会财富最多的群体,中奖诈骗、投资诈骗、冒充公检法诈骗是该年龄段受骗率较高的几类案件。

56—70岁的占被骗案件总数的1.35%。该年龄段中,社会信息相对闭塞又掌管家庭财务的妇女,或退休在家、子女不在身边的老年人较容易受骗。犯罪嫌疑人选择的时间段为上午9点至下午5点左右,此时正是上班时间,也是骗子对单独在家的人下手的最好时机。冒充熟人诈骗、冒充公检法诈骗是该年龄段受骗率较高的案件。

特别提醒

### 跟钱有关的 都得留个心眼

据刘益介绍,犯罪分子无论采取何种手段,归根结底,就是骗钱。所以,广大市民要牢记一点:只要跟钱有关的,都得留个心眼。不贪图便宜,不轻信中奖、低价销售等虚假信息,就不会轻易上当;如果已经被骗,立即拨打“110”报警电话。

市反诈中心整理了几点防范建议,请市民好好收藏:

(一)树立防骗意识,不轻信天上掉馅饼。

(二)对于陌生人及陌生号码的来电,要提高警惕,特别是对于亲属、朋友借钱的电话,一定要及时和有关的亲属、朋友核实此事,千万不可贸然汇款。

(三)注意个人信息的保护。在银行办理业务、购车、购房时,注意对个人信息的保护。要避免个人资料外泄,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。不要随意点击推广性的文件,谨防QQ被盗。也不要轻易将自己或家人的身份、通信信息等资料泄露给他人。

(四)加强与警方配合。遇到电信网络诈骗案件时,应沉着应对,及时向公安机关报案,并及时提供对方账号等线索,协助警方破案。在接到此类信息、电话时,也要向公安机关积极举报,提供破案线索。

(五)多作调查印证。接到培训通知、银行卡升级和招工、婚介类的电话,要及时向本地相关单位或亲临其办公地点进行咨询、核对,不要轻信陌生电话和信息。培训类费用一般都是现款缴纳或者对公转账,不应汇入个人账户。

(六)不做亏心事,不怕鬼敲门。如收到或接到反洗钱、举报之类的陌生短信或电话,不要惊慌失措,最好不予理睬,更不要为“消灾”将钱款汇入指定账户。

(七)购买违禁物品属于违法行为。对于“推销”特殊器材、违禁品的短信、电话,应不予理睬并及时清除,更不应汇款购买。

(八)银行卡ATM机转账可撤销。自2016年12月1日起,个人通过ATM机等具有存取款功能的自助设备转账的,发卡行将在受理24小时后办理资金转账,在此之前个人可在ATM机上操作转账撤销或到银行柜台申请撤销转账。

记者 张贻富  
通讯员 王岑