

预防网络诈骗、电信诈骗常识科普



什么是电信网络诈骗？

什么是电信网络诈骗？



电话



短信



网络

电信诈骗是指以非法占有为目的，利用手机短信、电话、网络电话、互联网等传播媒介，以虚构事实或隐瞒事实真相的方法，骗取数额较大的公私财物的行为（又称非接触性诈骗或远程诈骗）。



人物：不能准确确认其身份+沟通工具：电话、短信、网络等+要求：汇款转账，输入敏感信息

如果遇到上述情况，请及时**报警**！

电信网络诈骗的特点

1

蔓延性大，发展很迅速

犯罪分子通过编造虚假电话、短信地毯式发布虚假信息，在极短的时间内发布范围很广，侵害面很大，所以造成损失的面也很广。

2

诈骗手段翻新速度很快

从最原始的中奖诈骗、发展到绑架、勒索、电话欠费、汽车退税等。骗术花样翻新频率很高，令人防不胜防。

3

形式集团化，反侦查能力非常强。

犯罪团伙一般采取远程的、非接触式的诈骗，且分工很细，下一道工序不知道上一道工序的情况。给公安机关的打击带来很大的困难。

4

是跨国跨境犯罪比较突出。

境内外勾结连锁作案，隐蔽性很强，打击难度也很大。



常见的诈骗套路

—



易受骗群体

无业、个体等有贷款需求的人群



作案手法

第一步：骗子会以“无抵押”、“无担保”、“秒到账”、“不查征信”等幌子，吸引你下载虚假贷款APP或登录虚假贷款网站。

第二步：让你以“手续费”、刷流水、保证金、解冻费”等名义先交纳各种费用。

第三步：当骗子收到你转的钱，便会关闭诈骗APP或网站，并将你拉黑。





典型案例

2020年11月27日，马某接到一自称贷款平台客服的陌生电话，对方以**无需征信、无需抵押、快速放款**为由，诱骗马某添加客服QQ,并下载“某某E贷”APP。马某在该APP申请5万贷款额度后却无法提现，对方谎称马某银行卡号填写有误，导致账号被冻结，需要交纳**解冻费**才可提现，同时承诺解冻后交纳的解冻费会全额退还给马某。

马某因急于贷款，遂按要求向对方转账**5000元**解冻费，却还是无法提现，对方又以验证还款能力、刷流水等理由，陆续要求马某多次向对方账户转账共计**8万余元**，后将马某**拉黑**。



网贷借钱咋越借越穷？

报警

等待



特 别 提 醒



办理贷款一定要到正规的金融机构办理，正规贷款在放款之前不收取任何费用！

切记：任何网络贷款，凡是在放款之前，以交纳“手续费、保证金、解冻费”等名义要求转款刷流水、验证还款能力的，都是诈骗！

二 刷单返利诈骗



易受骗群体

学生群体、待业群体等。



作案手法

第一步：骗子通过网页、招聘平台、QQ、微信等发布兼职信息，招募人员进行网络兼职刷单，承诺在交易后立即返还购物费用并额外提成，并以“零投入”“无风险”“日清日结”等方式诱骗你。

第二步：刷第一单时，骗子会小额返款让你尝到甜头，当你刷单交易额变大后，骗子就会以各种理由拒不返款，并将拉黑。





典型案例

张某是某高校大二学生。一日，张某在QQ群看见一条招聘网络兼职的信息，称有一份兼职刷单赚取佣金的工作，并且留下了QQ号，通过QQ与“客服人员”联系后接到了第一笔刷单任务。对方给了张某一个某知名购物网站的**购买链接**，要求加入购物车、不付款，直接截图。张同学发送购物截图后，对方发给张某一个支付宝二维码，让其扫码支付。张某支付完后，对方通过支付宝返还了本金和“佣金”。随后，张某按照对方的指令继续刷单，连续刷了**5单**之后，张某不但没有收到“佣金”，连本金的**5万元**都没有收回。



特 别 提 醒

骗子往往以兼职刷单名义，先以小额返利为诱饵，诱骗你投入大量资金后，再把你拉黑。

切记：所有刷单都是诈骗，千万不要被蝇头小利迷惑，千万不要交纳任何保证金和押金！



易受骗群体

大龄未婚、离异单身男女，女性被骗比例较高。



作案手法

第一步：“寻猪”。骗子伪装为成功人士，通过婚恋网站、网络社会交工具寻觅、物色诈骗对象，与你聊天交友，确定男女朋友、婚恋关系，甚至远程下单赠送昂贵礼品，取得信任。

第二步：“诱猪”。骗子推荐博彩网站、赌博APP，谎称系统存在漏洞、有内幕消息、有专业导师团队等，只要投注就能稳赚不赔，甚至先提供一个账号让你帮忙管理，进行体验，从而诱导你投注。

第三步：“养猪”。当你少量投注时，回报率很高，提现很快，让你逐渐产生贪禁的欲望，继续加大投注金额。

第四步：“杀猪”。在你投入大额资金后，发现网站、APP账户里的资金无法提现，或在投注过程中，全部输掉。此时，才发现对方已将自已拉黑。





典型案例

阿芬（女，40岁，大学专科学历，财务咨询公司员工），通过某交友软件认识了一名男子，双方聊得很投机，便互加了微信，对方还远程下单给阿芬送鲜花、定外卖。聊了20多天之后，对方发来一个网址，告诉阿芬这是一个**博彩网站**，能通过后台操作赚汇率的差价。一开始男子让阿芬操作自己的账号来玩，但是每次在网址内买大或者买小都提前告知阿芬。头几天，阿芬操作账户都是赢钱的，几天之后阿芬自己也开通了账户，向客服发送的银行卡号充值了3万元，不但赢利，还能提现。在相信了对方后，阿芬陆续给对方的“某某网络科技有限公司、某某小妹广告制作部”等账户充值了**276万元**，等再要提现时，才发现网站无法登陆，微信被**拉黑**，共计被骗**276万元**。



特 别 提 醒

素未谋面的网友、网恋对象推荐你网上投资理财、炒数字货币（虚拟货币）、网购彩票、博彩赚钱的都是骗子！你当他（她）或是神，他（她）当你是猪！

切记：始于网恋，终于诈骗！
网友教你投资理财的都是诈骗！



易受骗群体

经常进行网上购物的群体。



作案手法

第一步：骗子冒充购物网站客服工作人员给你打电话，说出通过非法渠道获取的你的购物信息和个人信息、谎称你购买的产品质量有问题，需要给你进行退款赔偿。

第二步：诱导你在虚假的退款理赔网页填入自己的银行卡号、手机号、验证码等信息，从而将你银行卡内的钱款转走，或者是利用你对支付宝、微信等支付工具中借款功能的不熟悉，诱导你从中借款，然后转给骗子。





典型案例

2020年11月，市民王小姐接到电话，称其在网上购买的奶瓶有质量问题要给其退款，王小姐加了对方QQ后，对方发来一条链接，点开后面显示为退款中心，并要求填写身份证、银行卡号、预留手机号、余额等信息，在填完相关信息后，骗子跟王小姐索要手机收到的验证码，王小姐在提供验证码后发现银行卡内钱款被划走。



特 别 提 醒

当有网络卖家或者客服主动联系为你办理退货退款时，一定要小心！

切记：正规网络商家退货退款无需事前支付费用，请登录官方购物网站办理退货退款，切勿轻信他人提供的网址、链接！



易受骗群体

行政单位、企事业人员等群体。



作案手法

第一步：“领导”主动添加好友。骗子通过非法渠道获取你的手机通讯录和相关信息，冒充相关“领导”通过微信或QQ添加你为好友。

第二步：“暖心关怀”骗取信任。骗子用关心下属的口吻，降低你的戒备之心，甚于还会主动提出帮助你解决困难，让你对个人事业发展浮想联翩。

第三步：花式理由要求转账。当你感觉与“领导”更亲近时，骗子趁势而为，向你提出转账汇款的要求，转账理由多种多样，比如借钱、送礼、请客等。





典型案例

某日，赵先生的微信上收到了一条好友验证，备注是公司李经理的名字，通过验证后，“李经理”称该微信是他的私人微信，可多沟通联系。一个小时后，“李经理”发微信给赵先生说一位领导找自己借钱，要立即将10万元钱转给领导，为避免“麻烦，自己要将10万元先转给赵先生，让赵先生帮忙转给领导。在“李经理”不断催促下，赵先生没多考虑就在未收到“李经理”转账的情况下按照其提供的银行卡账号向那位“领导”转账10万元。晚上11时许，赵先生发现“李经理”转给自己的10万元依然没有到账，于是电话联系李经理，李经理告知根本就没有这回事，赵先生才意识到被骗。



特 别 提 醒

如遇到自称领导通过微信、QQ等添加好友，并要求转账汇款时一定要提高警惕。

切记：凡接到领导要求转账汇款或借钱的要求时，务必通过电话或当面核实确认后再进行操作！



易受骗群体

防范意识较差的各个群体，女性和老人被骗的机率更高。



作案手法

第一步：骗子通过非法渠道获取你的个人身份等信息，冒充公检法工作人员给你打电话。

第二步：编造你涉嫌银行卡洗钱、拐卖儿童犯罪等理由，同步发送伪造的公检法官网、通缉令、财产冻结书等，对你进行威逼、恐吓，以使你相信和就范。

第三步：诱导你去宾馆等独立空间进行深度洗脑，以帮助你洗脱罪名为由，要求你将名下账户所有钱款转账至所谓的“安全账户”，从而达到诈骗目的。





典型案例

某日，市民李女士接到自称市公安局的林警官打来的电话，称其涉嫌诈骗并准确说出其身份信息，要求添加李女士QQ进行调查。骗子将所谓的“通缉令”发给了李女士，期间不断恐吓李女士“态度要好、要保密！”，不能告诉任何人。接下来骗子要求李女士把手机调成飞行模式，找到一家宾馆，连上WIFI，按照对方指示将银行卡内**30多万元**全部转到指定的“安全账户”。三天后，当李女士再联系对方时，发现已经被对方**拉黑**，而拨打电话过去，对方的电话已无法接通，李女士这才意识到自己被骗。



特 别 提 醒

公检法机关会当面向涉案人出示证件或法律文书，绝对不会通过网络点对点地违法犯罪嫌疑人发送通缉令、拘留证、逮捕证等法律文书！

切记：公检法机关绝对不会通过电话、QQ、传真等形式办案，也没有所谓的“安全账户”，更不会让你远程转账汇款！



易受骗群体

热衷于投资、炒股的群体。



作案手法

第一步：骗子通过网络社交工具、短信、网页发布推广投票、外汇、期货、虚拟货币等投资理财的信息。

第二步：在与你取得联系后，通过聊天交流投资经验、拉入“投资”群聊、听取“投资专家”、“导师”直播课等多种方式，以有内幕消息、掌握漏洞、回报丰厚等谎言取得你的信任。

第三步：诱导你在其提供的虚假网站、APP投资，初步小额投资试水，回报利润很高，取得进一步信任，诱导你加大投入。

第四步：当你在投入大量资金后，发现无法提现或全部亏损，与对方交涉时，发现被拉黑，或者投资理财网站、APP无法登录。





典型案例

陈某网上看到一篇关于炒股的文章，感觉写得很好、就添加了文章里发布的微信，对方将陈某拉入一个炒股的群。一个“股票导师”在群里进行荐股和行情分析，陈某看了几天后，发现群里的人按照“导师”的分析都赚到钱了，就开始根据“导师”推荐的股去购买，跟了几次后确实赚到钱了，陈某便加大投入。在两周时间内，陈某陆续投入**620万元**，但在提现时发现无法成功，方知被骗。



特 别 提 醒

投资理财，请认准银行、有资质的证券公司等正规途径！切勿盲目相信所谓的“炒股专家”和“投资导师”！

切记：“有漏洞”、“高回报”、“有内幕”的炒虚拟币、炒股、打新股、炒黄金、炒期货、博彩网站等，都是诈骗！



易受骗群体

网购群体，特别是在网购平台、微信群、朋友圈等网络购物渠道淘货的人群。



作案手法

第一步：骗子在微信群、朋友圈、网络购物交易平台上发布低价出售品的信息。

第二步：你发现低价销售的物品，与其聊天沟通时，对方要求你添加QQ、微信私下转款、扫码交易。

第三步：骗子会让你先转款但不发货，还会编造收取运费、货物被扣要交罚款、收取定金优先发货等理由，一步步诱骗你转账汇款，随后把你拉黑。





典型案例

于某在某二手购物平台浏览时，发现有一款自己“心仪已久”的九成新手表，价格远低于同类商品，遂添加对方QQ取得联系。在一番讨价还价后达成共识，但对方要求不能在平台付款，要通过对方在QQ上发来的二维码扫码付款。

于某急于得到心仪的手表，遂通过对方在QQ上发来的二维码扫码支付货款**3.5万元**，后被对方拉黑，遂报警。



特 别 提 醒

通过微商、微信群交易时，一定要详细了解商家真实信息，确定商品真实性，多方面综合评估。交易时最好有第三方做担保！

切记：网购时一定要选择正规的购物平台！对异常低价的商品提高警惕！



易受骗群体

院校学生等群体



作案手法

- 第一步：**骗子冒充网贷、互联网金融平台工作人员，称你之前开通过校园贷、助学贷等
- 第二步：**骗子以不符合当前政策，需要消除校园贷记录，或者校园贷账号异常需要注销，如不注销会影响个人征信等为由，骗取你信任。
- 第三步：**诱骗你在正规网贷网站或互联网金融APP上贷款后，转至其提供的账户上，从而骗取钱财。





典型案例

某日，小安突然接到一个自称是“某贷款公司客服”的电话，对方称小安在大学期间借的一笔**8000元“校园贷”**未还，现在国家正在大力整治校园贷款，如果小安再不还，将影响到个人征信。在对方的诱导下，小安向多个APP申请了贷款，最终申请到总计**2万元**的贷款并将贷款转到对方账户里。随后**无法联系对方**，发现自己被骗。



特 别 提 醒

不要轻信陌生人声称你之前有“校园贷”行为，更不要对“征信会受影响”信以为真。

切记：如遇以“校园贷”为借口要求转账，都是诈骗！



易受骗群体

喜爱网络游戏的群体



作案手法

第一步：骗子在社交平台发布买卖游戏装备、游戏账号的广告信息。

第二步：诱导你在虚假游戏交易平台进行交易，让人以“注册费、押金、解冻费”等名义支付各种费用。

第三步：当你支付大额费用后，再联系对方时，才发现已被对方拉黑。





典型案例

毛某在玩手机游戏时，突然从窗口弹出“低价出售游戏装备”的消息，添加对方的QQ号后，对方让毛某充值**200元**注册账号，毛某向对方提供的账号转账成功后，对方又让毛某再次充值**1200元**作为开通账号的押金，随后，对方对毛某说：“你现在可以用你自己注册的账户登录了。”在登录时突然弹出一个窗口“您的个人信息出现问题，账号被冻结”，毛某看了便立刻联系了对方，对方说：“先生，您的账户确实已被冻结了，现在您需要充值**6600元**才能将账号解冻。”毛某听了后，立马按照对方的提示把钱打了过去，转账成功后，毛某立马联系了对方，但这时对方已将**拉黑**了。毛某这才发现自己被骗，立马报警。



特 别 提 醒

当在网络游戏充值、账号买卖时，一定要小心！诈骗分子会以低价充值、高价回收为由，引诱你在对方提供的虚假链接内进行交易。

切记：买卖游戏币、游戏点卡，请通过正规网站操作，一切私下交易均存在被骗风险！

其他常见诈骗手段



号称机关单位发放
补贴



电话/电视欠费诈骗



“航空公司”提醒航
班取消/改签



假冒银行提示刷卡
消费



“某公司”积分兑换
礼品



亲友“出事”急需汇
款

其他常见诈骗手段



中奖啦！
手机号码被抽中



猜猜我是谁？
冒充熟人打电话



发送“艳照”
进行诈骗



伪基站诈骗



二维码诈骗



高薪招聘诈骗

识别防范网络诈骗

国家反诈中心提醒



防诈须知

1. 凡是“不要求资质”，且放款前要先交费的网贷平台，都是诈骗！
2. 凡是刷单，都是诈骗！
3. 凡是通过网络交友，诱导你进行投资或赌博的，都是诈骗！
4. 凡是网上购物遇到自称客服说要退款，索要银行卡号和验证码的，都是诈骗！
5. 凡是自称“领导”、“熟人”要求汇款的，都是诈骗！
6. 凡是自称“公检法”让你汇款到“安全帐户”的，都是诈骗！
7. 凡是通过社交平台添加微信、QQ拉你入群，让你下载APP或者点击链接进行投资、赌博的，都是诈骗！
8. 凡是通知中奖、领奖，让你先交钱的，都是诈骗！
9. 凡是声称“根据国家相关政策需要配合注销账号，否则影响个人征信的”，都是诈骗！
10. 凡是非官方买卖游戏装备或者游戏币的，都是诈骗！

六个“一律”



只要陌生人一谈到
银行卡要转账
一律挂掉

1



陌生短信让人
点击不明网址链接
一律挂掉

4



只要陌生人一谈到
中奖了要先交税
一律挂掉

2



微信不认识的人
发来的链接
一律不点

5



只要一谈到
电话转接公检法
一律挂掉

3



一提到
“安全账户”
一律删掉

6

八个“一律”

1



凡是自称“公检法”
要求汇款



5



凡是在电话中
索要银行卡信息
和验证码



2



凡是叫你
汇款到“安全账户”



6



凡是让你
开通网银接受检查



3



凡是通知中奖
领奖要你先交钱



7



凡是自称领导
要求汇款或转账



4



凡是通知家属出事
要先汇款或转账



8



凡是陌生网站
要登记银行卡信息





三 不 一 多 原 则

电信网络诈骗手法千变万化，但万变不离其宗，记住“三不一多”原则：

未知链接不点击

个人信息不透露

陌生来电不轻信

转账汇款多核实

补救措施五招

补救措施

四项保障措施

- 1** 一旦汇款后发现自己被骗了，可在第一时间拨打中国银联专线95516请求帮助。
- 2** 及时拨打110报警或向派出所报案，保留所有证据，详细向警方描述被骗经过。
- 3** 看对方的账户是哪家银行的，然后用电话拨打该银行的客服电话，输入你汇款的目标账号(骗子的账号)，在提示输入密码时连续5次输入错误，这时该账号会自动锁定，时间是24小时，这宝贵的24小时将使对方无法将钱转移，避免损失扩大，也为警方破案提供时间。
- 4** 为防止骗子用网上银行转账，可及时登录该银行的网上银行，登录时输入目标账号(骗子的账号)，密码连续输错5次，该账号网银将被锁定24小时。