



院書是求

1897

# 绷紧防范之弦 擦亮识骗慧眼



2024.02



## ■ 何为“电信网络诈骗”

通过电话、网络或短信，编造虚假信息，设置骗局，对受害人实施远程、非接触式诈骗，诱使受害人转账汇款从而获取钱财的犯罪行为

电信网络诈骗态势

- 诈骗集团日趋垄断  
在境外以“工业园区”“科技园区”为幌子的超大犯罪集团通过控制、管理独立诈骗团伙，形成庞大而稳定的诈骗犯罪网络
- 诈骗犯罪衍生升级  
衍生升级为人口贩卖、绑架、非法拘禁等侵犯人身权利犯罪
- 诈骗模式多元复合  
不同诈骗模式结合，步步渗透、层层攻破，更具欺骗性和迷惑性
- 小额诈骗迷惑性强  
为降低被害人警惕心理，常采取小额多次的方式实施诈骗

频发高发主要原因  
骗术翻新快 技术手段升级快 防范意识薄弱





## ■ 主要类型





## 身边的案例

2023年3月21日，某同学接到国际快递客服电话，以收件含有违禁品为由，被骗85000元

### 案例解析

- 美国游学群时接到“DHL客服电话”，称收件有违禁品，电话转接“厦门公安局国际刑警”
- “国际刑警”引导下载“X（推特）”并称查到名下有银行卡涉嫌洗钱，要求联系“检察官”以证清白
- “检察官”要求将50000元资金转入指定账户作为资产证明，发送“移民局邮件”
- 在游学群中询问，群友称遇到过类似情况，故相信并转账
- 转账后“检察官”称银行卡涉嫌非法洗钱，要求将15000元转入指定账户，以审核交易记录
- 两天后“检察官”称上笔转账涉嫌洗钱，要求再转账10000元，用于开通资金流动监控，以证清白同时发送“移民局邮件”（已被列入黑名单）
- 转账第二天“检察官”称洗钱案已结案，嫌疑人变卖资金潜逃，要求再转10000元到指定账户排除嫌疑再次发送“移民局邮件”（多名游学生涉嫌打黑工）



## 身边的案例

2023年7月7日，某同学接到自称银监会电话，以注销贷款信息为由，被骗32000元

### 案例解析

- 接到“**银监会工作人员**”电话，称本科期间**存在违法借贷**
- 下载“录音宝”APP，点击网站与**客服**联系
- 要求将银行卡、微信、支付宝1000元以上余额集中至一张卡
- 客服以**资金保障**为由，将10000元转入对方指定账户
- 转账后以**清空违规花呗额度**为由，两次支付Mac book订单



## 身边的案例

2023年12月25日，某同学收到好友信息，以帮忙代支付为由，被骗50000元

### 案例解析

- 收到“**小红书好友**”信息，称更换电话卡，无法登录APP，在网上抢到包，帮忙联系客服确认
- 添加“**客服**”QQ，确认在抢购名单中，订单2小时后截止，提醒尽快支付
- 好友称已发送转账截图，同时客服**催促尽快支付**，建议先垫付部分资金
- 向指定账户转账50000元，联系好友发现被删除



## 身边的案例

2024年1月25日，某同学接到“航空公司客服”电话，以航班延误理赔为由，被骗50000元

### 案例解析

- 接到自称“中国南航”客服电话，称所订**航班延误需要理赔**，理赔完成才能改签
- 按照对方要求**下载视频会议软件**并屏幕共享
- 对方称支付宝**没有开通企业收款功能**，需要向指定账户转账10次才能开通
- 按照要求向指定账户转账
- 转账完成后联系中国国航官方客服，得知航班没有延误，发现被骗



## 骗术解密

手法：冒充贷款平台工作人员

话术：“经查您名下有**校园贷/信用贷**账户尚未**注销/被盗用**，如果不及时**注销**会**影响征信**~”

✓向征信中心核实确认！

手法：冒充网购客服工作人员

话术：“您购买的XX商品**存在质量问题**，无法正常发货，退款时发现**有账户未注销**，**无法退款**”

✓通过官方平台核实确认！

手法：冒充公检法工作人员

话术：“经查您涉嫌**XX违法犯罪**活动，银行账户已被**冻结**，如果不及时处理会**影响就业**~”

✓公检法不会直接找个人！

手法：冒充好友急用钱

QQ、微信话术：“**出车祸、在医院、钱不够**~”  
微博话术：“**订机票、买门票、转不了**~”

✓通话确认再转账！





## 身边的案例

2023年3月25日，某同学因刷单被骗30000元

### 案例解析

- 手机QQ被拉入“**兼职分享群**”，群内提醒扫码下载APP
- 注册登记进入群聊，“**客服**”要求**转账才能进行下一步**，见他人完成，自己转账
- 客服称**操作失误**，要求继续转账才能进行下一步，与其他人一起完成转账
- 客服又称**操作失误**，需要再转账才能提现，再次转账后客服称帮助操作
- 客服称**信誉分太低**，提现失败，要求继续转账，提高信誉分，向同学借钱转账
- 客服又称**操作失误**，账户被冻结，继续转账才能提现，向父母借钱，发现被骗



## 骗术解密

### 何谓“刷单”

为网店刷信誉或者充值刷流水，对方向刷单者返还货款并支付佣金的违法行为

### 特点

以刷单兼职的名义，先以小额返利为诱饵，待投入大量资金后，杳无音讯

### 1.0版本

- 发送正规购物链接和收款码，要求提交订单并扫码支付
- 返还本金和佣金后，诱导刷大单，以各种理由不返现

### 2.0版本

- 下载App并充值
- 小额投注提现赚钱，继续充值
- 因“卡单”、“系统故障”等原因无法提现
- 如要提现，需充值金额激活账户

兼职刷单做任务，就是把自己的财产处置权交给对方





## 身边的案例

2023年7月2日，某同学因网上购买相机被骗8000元

### 案例解析

- 浏览“**小红书**”APP，找人**代购相机**
- 找到卖家后添加微信，并支付2000元定金
- 卖家以**订单没货**为由，**返还定金**
- 再次找到卖家，加价要求对方帮忙下单
- 转账2000元定金，商定收到后付尾款
- 15天后对方称已发货，支付尾款6000元
- 一周后仍没收到快递，发现微信小红书被拉黑



## 骗术解密

### 陷阱一：交易失败要求重新下单

- 冒充客服称交易失败
- 称该笔订单若未成功，将涨价或很久发货等借口
- 发送“交易失败”或“订单失败”截图，同时发送网址链接
- 让买家在新的链接里登录淘宝账号，输入卡号和验证码，骗走买家钱财

### 陷阱二：称系统故障，用其他网页操作退款

- 冒充客服称网站系统故障，要主动退款
- 发送“退款网址”，连续操作多次显示操作超时，退款未成功
- 不断用“网速不好”、“虚拟操作”等理由拖延时间或删除联系方式

**警惕“安全中心”、“认证中心”、“担保平台”等钓鱼网站链接！**

**任何自称卖家想索要银行卡信息、短信验证码的都是诈骗！**

**不要轻信“低价”购物网站！**





## 身边的案例

2023年10月23日，某同学因网上交友，被骗15000元

### 案例解析

- 浏览网页看到**同城约炮弹窗**，点击下载APP，添加**“约炮匹配员”**交流
- 匹配员要求注册账户，并添加**“红娘”**交流
- “红娘”称需要**完成打赏任务**才可约炮，按要求操作后称**操作失误**需要补单，添加**“客服”**交流
- “客服”要求向指定账户转账**用于补单**，转账后要求与“红娘”联系
- “红娘”要求继续刷单，操作后对方称**操作失误**要求继续补单
- 资金全部转完后，添加**“资金专员”**咨询资金周转事项
- “资金专员”索要资金较大，称学生用户无法完成，想提现无法提现



## 骗术解密

### 警惕“杀猪盘”

杀猪盘

诈骗分子把那些感情寂寞的人叫“猪”  
把建立感情关系的过程叫做“养猪”  
把最后的诈骗叫做“杀猪”

### 新型“杀猪盘”

没有非常明显的交友过程，只保持“浅度”联系  
引诱通过APP或者网站进行**投资或赌博**操作  
从进入平台投资到发现被骗时间明显缩短，**不超过一个月**

**更加迅捷，更加凌厉，不给受害人  
琢磨、醒悟的机会**





## 身边的案例

2023年9月17日，某同学因相信退费短信，被骗75000元

### 案例解析

- 收到教育机构报课**退费短信**，添加QQ后进群登记并要求下载APP
- 客服称退费通过证券账户退回，要求**购买股票**，收益即退费
- 按照要求充值，收益返还至APP账户
- 继续充值后，对方称**操作失误**，账号被冻结，要求继续充值两笔，返还之前金额
- 充值后要求继续操作，发现被骗



## 如何防止被骗？

### ◆ 被骗前

**提高警惕---你就是骗子要找的人！**



### 防骗“二三五”

**两个原则：凡是没有名字的来电、短信、添加好友都是诈骗！  
凡是核实个人信息的都是诈骗！**

**三个反思：是否曾使用过校园贷、信用贷？  
是否已到银行注销个人银行卡？  
是否曾泄露过个人信息？**

#### 关注各类诈骗案件易发结点：

开学初---冒充同学好友、冒充电商物流客服类案件  
放假前---冒充航空公司工作人员退票类案件  
“双十一”“618购物节”等---冒充电商物流客服类案件  
明星举办演唱会期间---购买演唱会门票被骗案件

#### 捂紧口袋 牢记“五不一打”

- **不点**：不明短信的链接不点
- **不怕**：冒充公检法诈骗不怕
- **不信**：转账转钱的指令不信
- **不传**：不核实身份的钱不转
- **一打**：被骗立即打电话报警



## ◆发现正在被骗

挂电话

退程序 删记录

关电脑



一个原则---骗子不会从屏幕里跳出来



### “六个一律”

- ✓只要谈到**银行卡**，一律**挂掉**；
- ✓只要谈到**中奖了**，一律**挂掉**；
- ✓只要谈到“**电话转接公检法**”的，一律**挂掉**；
- ✓所有短信，让**点击链接**的，一律**删掉**；
- ✓微信不认识的人**发来的链接**，一律**不点**；
- ✓一提到“**安全账户**”，一律是**诈骗**

### “八位有毒的陌生人”

- 请你兼职刷单、刷信誉的“**网店老板**”；
- 说你买的东西有质量问题，需要退款的“**网购客服**”；
- 私下交易游戏装备、游戏账户、游戏币的“**游戏玩家**”；
- 为你解决燃眉之急的网络贷款“**在线客服**”；
- 带你到投资、博彩平台快速赚钱的“**理财助手**”；
- 让你向安全账户转账的“**公检法工作人员**”；
- 在QQ群中要求扫码付费的“**培训老师**”；
- 以各种原因不方便现身，要求转账支付的“**领导**”“**朋友**”



## ■ 牢记“防诈骗公式”

**诈骗 = 人物 (陌生人) + 沟通 (见不到面的通讯工具) + 要求 (转账汇款, 就是谈钱)**





党委安全保卫部  
安全保卫处

平安校园和谐浙大



安全保卫处  
SECURITY DEPARTMENT

>>>

如不慎被骗，及时保留转账凭证、聊天记录等，立即拨打校园报警求助电话

紫金港校区： 88206110

玉泉校区： 87951110

西溪校区： 88273110

华家池校区： 86971110

之江校区： 86592777



即时了解浙大校园安全资讯，抢先知晓最新服务信息。欢迎关注安全保卫处微信公众平台“平安浙大”。

国家反诈中心

打击防范电信网络诈骗

诈骗预警

APP 自查

骗局曝光

报案助手

我要举报



扫码下载国家反诈中心APP

Android

iOS

求是大讲堂

谢谢