

防范电信网络诈骗 共筑和谐平安社会

1



刷单返利类诈骗

诈骗手法

不法分子通过网络平台发布兼职广告，以高额佣金等为诱饵拉人建群。受害人入群后，不法分子便会让 them 完成刷单、点赞、评论等简单任务，并向他们发放小额佣金以获取其信任。随后，不法分子引诱受害人投入更多资金做“进阶任务”，再以任务未完成、操作异常等为借口拒不返还钱款。

防骗提醒

凡是要求垫付资金做任务的兼职刷单、刷信誉，都是诈骗！

虚假网络投资理财类诈骗

诈骗手法

不法分子通过多种方式将受害人拉入所谓的“投资”群聊，然后冒充投资导师、金融理财顾问、理财专家，以掌握各种投资技巧、内幕消息等为由骗取受害人信任。随后，不法分子诱导受害人在虚假投资平台开设账户进行投资，并对受害人前期的小额投资予以返利，受害人一旦投入大量资金，就会出现无法提现的情况。

防骗提醒

凡是宣称“有内幕消息”“专家指导”“稳定高回报”的投资理财，都是诈骗！

虚假网络贷款类诈骗

诈骗手法

不法分子打着“无抵押”“快速放款”等幌子，通过网络媒体、电话、短信、社交软件等渠道发布办理贷款的广告信息，引诱受害人下载虚假贷款APP或登录虚假网站。后又以贷款审核、检验还贷能力等为借口，要求受害人缴纳“保证金”“手续费”或者“刷流水”，或者向受害人发送虚假放贷信息，受害人发现资金未到账后，不法分子再以受害人操作失误、流水不足等原因要求受害人缴纳各种费用。

防骗提醒

凡是“不要求资质”，且放款前以缴纳“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！

冒充电商物流客服类诈骗

诈骗手法

不法分子冒充电商平台或物流快递企业客服，以电话或者短信形式，谎称受害人网购的商品缺货、出现质量问题或售卖的商品因违规被下架，并以“理赔退款”或“重新激活店铺”需要缴费为由，诱导受害人提供银行卡号、手机验证码等信息，或通过扫描指定二维码、屏幕共享、下载指定APP等方式，指导受害人转账汇款，把受害人卡中的钱款转走。

防骗提醒

凡是自称电商、物流平台客服，主动以退款、理赔、退换为由，要求提供银行卡号和手机验证码的，都是诈骗！

防范电信网络诈骗 共筑和谐平安社会

②



冒充公检法类诈骗

诈骗手法 不法分子通过非法渠道获取受害人的个人信息后，冒充公检法机关工作人员，通过电话、微信、QQ等与受害人取得联系。以受害人或其亲属涉嫌洗钱、非法出入境、快递藏毒、护照造假等违法犯罪为由对其进行威胁、恐吓，要求其配合调查并严格保密，并向受害人出示“逮捕证”“通缉令”“财产冻结书”等虚假法律文书以增加可信度。同时，要求受害人到宾馆等封闭空间，在阻断与外界联系的条件下“配合”其工作，将资金转移至“安全账户”，从而实施诈骗。



凡是自称公检法人员，以涉嫌违法犯罪为由，要求将资金打入“安全账户”的，都是诈骗！



虚假征信类诈骗

诈骗手法 不法分子冒充银行工作人员或者贷款平台工作人员给受害人打电话，谎称受害人之前开通的校园贷、助学贷等账户未及时注销，或者谎称受害人信用卡、花呗等信用支付类工具存在不良记录需要消除，否则影响征信，并以验证流水等为由，诱导受害人办理贷款后将款项转到不法分子指定的账户。



凡是声称需要消除“校园贷”记录或者清除不良信用记录，否则影响征信，要求转账的，都是诈骗！



虚假购物、服务类诈骗

诈骗手法 不法分子在微信群、朋友圈、网购平台或其他网站发布“低价打折”“海外代购”“论文代写”等广告，以吸引受害人关注。随后诱导受害人通过微信、QQ或其他社交软件添加好友进行商议，以私下交易可节约“手续费”或更方便等为由，要求私下转账。待受害人付款后，不法分子便以先转账后发货、货物交罚款、收取定金优先办理等一系列理由，诱骗受害人继续转账、汇款，事后将受害人拉黑。



网购时一定选择正规的购物、服务平台，对异常低价的商品、服务要提高警惕。



冒充领导、熟人类诈骗

诈骗手法 不法分子通过电话、短信、网络社交工具（QQ、微信、微博等）等渠道，冒充受害人的领导、公司老板（包括领导身边的秘书、司机等）或冒充熟人、孩子的老师等身份，以与其他公司合作伙伴签合同、送礼、遇事急用钱等为由，诱骗受害人转账、汇款，从而实施诈骗。



凡是接到领导、熟人要求转账、汇款或者借钱的消息时，务必通过电话或者当面核实后再进行操作！

防范电信网络诈骗 共筑和谐平安社会

③



网络游戏产品虚假交易类诈骗

诈骗手法

防骗提醒

不法分子在社交网站、游戏平台发布买卖网络游戏账号、道具、点卡的广告，免费或低价获取游戏道具、参加抽奖活动等相关信息，待受害人与其主动接触后，不法分子便以私下交易更便宜、更方便为由，诱导受害人绕过正规平台与其进行私下交易；或要求受害人添加所谓的客服账号参加抽奖活动，并以操作失误、等级不够等为由，要求受害人支付“注册费”“解冻费”“会员费”，得手后便将受害人拉黑。

买卖游戏账号、道具等要在正规平台进行，私下交易存在被骗风险。

婚恋、交友类诈骗

诈骗手法

防骗提醒

不法分子通过网络收集大量“白富美”“高富帅”自拍照、生活照，编造各类虚假身份，然后在婚恋、交友网站发布征婚、交友信息。不法分子通过社交软件与受害人建立联系后，用虚假照片和身份骗取受害人信任，并长期经营与受害人建立的“恋爱关系”。随后，不法分子以遭遇变故急需用钱、项目需要资金周转、可以帮忙投资理财等为由向受害人索要钱财，并根据受害人财力情况不断变换理由要求其转账。

遇到涉及钱财的问题时，不要轻信征婚交友对象的任何借口、说辞。

中奖类诈骗

诈骗手法

防骗提醒

不法分子冒充知名企业、娱乐节目，通过短信、邮件发送中奖信息，或者印刷虚假中奖刮刮卡，投递发送，引诱受害人领奖。告知受害人付出一点“公证费”“邮费”等远远小于“奖品”价值的费用领取奖品，或者以验证中奖信息为由，让受害人在钓鱼网站上填写姓名、身份证号码、银行卡号、取款密码、手机号、验证码等敏感信息，然后对受害人的银行资金进行盗刷。

凡是要求先交钱再领奖的，都是诈骗！

虚假招聘类诈骗

诈骗手法

防骗提醒

不法分子冒充劳务公司或者中介机构，在微信朋友圈等社交平台上发布招工广告，虚构高薪的工作岗位，引诱急于找工作的受害人前来求职，并与其签订虚假的招工合同，然后以体检费、办证费、培训费等名目让受害人交钱，甚至诱骗受害人办理贷款。更有甚者，以境外高薪工作的名义将受害人骗至东南亚等电信网络诈骗犯罪高发地，对其实施非法拘禁、殴打等行为，迫使受害人参与电信网络诈骗活动。

用人单位以任何名义向应聘者收费都属于违法行为，凡是遇到收取培训费、报名费、服装费等情况，应提高警惕，不要贸然向招工者提供的账号汇款、转账。

防范电信网络诈骗 共筑和谐平安社会



诈骗手法

防骗提醒

直播打赏类诈骗

不法分子在各类直播平台上物色潜在受害人，以交友、网恋为由骗取受害人信任，再用打“感情牌”、演“苦肉计”等方式诱骗受害人在直播平台充值、购买虚拟礼物打赏或微信转账，等钱到手后，便将对方拉黑。

网络打赏须警惕，切勿轻易相信对方的说辞，被诱导进行大额充值、打赏或转账。



诈骗手法

防骗提醒

选择正规的海外代购平台，不要轻信商家所谓的“低价”“促销”，更不要直接转账给个人。



诈骗手法

防骗提醒

不法分子以兼职、赚外快的名义发布广告，招揽需要赚取生活费等费用的人，并告知其只要将人拉进理财群、兼职群等，就能获得可观的报酬。

发布兼职广告，拉人进群，属于为不法分子提供广告推广类型的帮助，尽管没有直接参与电信网络诈骗，仍然有可能构成帮助信息网络犯罪活动罪。切记：不要为了赚一点小钱而成为犯罪分子的帮凶！



诈骗手法

防骗提醒

电信网络诈骗的支付结算环节涉及支付渠道、跑分平台、卡商平台、电商平台、话费充值、地下钱庄等。最常见的就是不法分子以优厚的条件为诱饵，高价收购或租用他人的银行卡（银行账户）、信用卡、非银行支付账户（微信、支付宝等）、具有支付结算功能的互联网账号密码、网络支付接口、网上银行数字证书等支付结算工具和手机卡、流量卡、物联网卡等互联网接入和通讯传输工具，用以实施电信网络诈骗和转移、套取诈骗所得。

收购、出售、出租银行卡、手机卡等行为可能构成犯罪。不要因轻信他人和贪图小利而成为信息网络犯罪的“工具人”和“帮凶”。