

2021年十大高发诈骗类型
2022年终结诈骗攻略



电信诈骗
心理防卫战

刷单类诈骗



表现形式：

骗子通过各类网站、微信群、QQ群、短信等发布刷单赚佣金的广告，在受害人上钩后，以刷一单低价的商品作为幌子，并快速将承诺的购物本金和刷单佣金返还。按此流程操作一到两次，逐渐获取受害人的信任。骗子在赢得信任后，要求受害人继续网购刷单，以刷单商品单价越高佣金越高为诱饵，诱使受害人投入更多的本金。此时，骗子开始找各种借口拖延兑付本金和佣金，以各种系统卡单、转账延迟、账户冻结等理由让受害人继续加大投入，最终造成大额财产损失。

提示：

网络刷单属于违法行为，请大家不要贪图小利落入诈骗犯罪分子的圈套，切勿抱有轻轻松松赚大钱的侥幸心理。



虚假购物消费类诈骗

表现形式：

骗子通过各种电商平台、聊天软件低价售卖物品，引诱被害人上当，在被害人付款后，将被害人拉黑。疫情爆发期间，全国各地涌现出的口罩、额温枪类诈骗案件，基本上都属于该类型诈骗。

提示：

网购一定要选择正规购物平台，并且一定要使用官方平台进行资金操作；网购时遇到任何疑问，可以咨询官方客服；如果卖家要求使用它提供的链接或二维码，一定要小心，很有可能是诈骗；绑定网络支付软件的银行卡，不要存放大量现金，同时支付软件和银行卡设置支付上限。

代办信用卡、贷款类诈骗



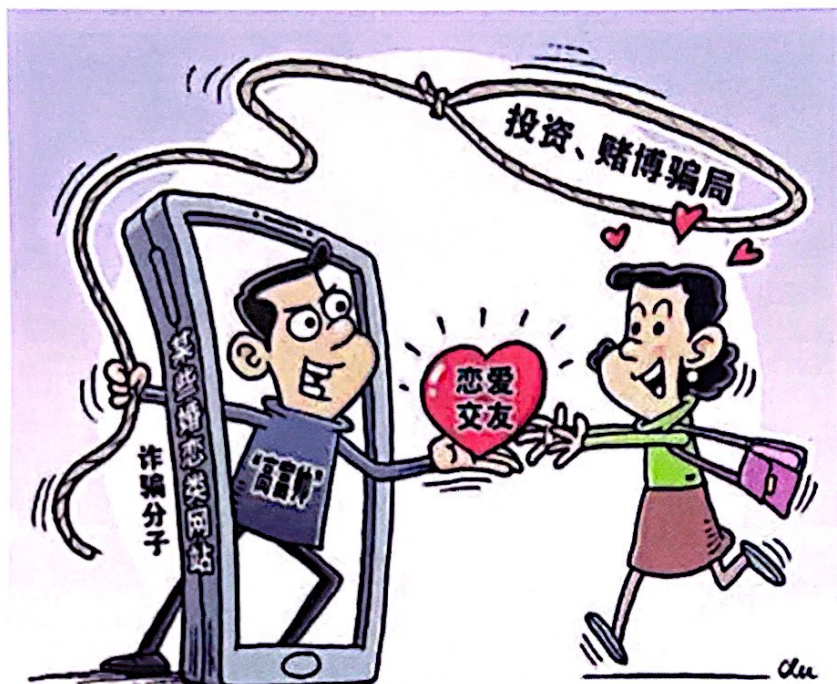
表现形式：

骗子通过网站、贷款APP、电话来电、手机短信等方式发布贷款、快速办理信用卡信息，称可为资金短缺者提供方便，而且利息低、额度高、无抵押、无需担保、放款快，以此忽悠借款人上钩；借款人信以为真后，骗子会以提前收取手续费、保证金、利息费、办卡费、服务费、解冻费、资料费、包装费、会员费等各种由头要求借款人转账，当借款人将钱款打入骗子提供的账户以后，骗子完成一轮骗局，消失了。

提示：

办理信用卡、贷款务必通过正规渠道。不要贪图方便心存侥幸，对网络上的平台广告要加以甄别；一切先行缴付手续费、保证金等，均为诈骗，切勿相信；切勿将个人银行卡、手机号以及验证码泄露给他人；使用网上银行时，要安装必要的杀毒软件、防木马软件和网银安全控件。

电信网络诈骗案件常见类型



网络交友诱导与赌博、投资类诈骗

表现形式：

骗子通过微信、QQ、网络等方式交友，经过一段时间的交流取得受害人信任后，以能够获取网上购买彩票、投资理财等平台的后门，可以轻松赚钱为由，引诱受害人投资。起初受害人能获得收益，当受害人信以为真，并大量投入资金后，犯罪分子便会拉黑受害人，平台也无法登录。

提示：

网上交友要谨慎，更不要轻信陌生人的投资理财推荐，没有随随便便的盈利，也没有天上掉馅饼的好事。如有投资需要，一定到正规的银行或其他渠道。

电信网络诈骗案件常见类型

微信、QQ冒充老板或亲友类诈骗



表现形式：

骗子通过技术手段盗取或模拟他人QQ号码、微信号、MSN账号等，然后以该账号主人的身份登录，通过留言、播放视频、聊天录像等方式，以生病住院、出事借钱、要求公司财务人员转账等理由，让对方转款，实施诈骗。

提示：

但凡涉及转账、借钱的问题，务必电话或当面与本人核实，确认后再实施转账，尤其是公司财务人员，绝不能只凭老板的QQ或微信留言就转账汇款，务必核实清楚。



表现形式：

骗子冒充各种商家如淘宝、京东、共享单车、银行等的客服人员，以商品不合格或系统维护、交易未成功需要退款为由，诱骗受害人登录犯罪分子搭建的钓鱼网站，获取受害人的银行卡信息，骗取交易验证码，进而转走卡内资金。

提示：

1.若广大网购一族群众遇到网购退款事情，请一定要认真核实对方身份，可以先联系平台官方客服或在线联系网店客服快递公司确认是否有退款或丢件损坏等情况；

2.平台或快递官方客服不会主动给你打电话退赔，或者添加你的QQ、微信等好友，一切操作请在该平台进行，对方一旦让你操作转账或者在某平台借款来满足退款条件，均不要相信不要理睬；

3.手机短信验证码和银行卡密码等信息要小心谨慎保管，不要轻易告诉他人，不明链接不要点击，不明二维码不要扫描，直接拉黑，切记不要在陌生链接内输入自己的任何个人信息；

4.若遇到被骗情况，请第一时间打110报警，并保存好相关被骗转账记录等证据。

网络投资理财类诈骗



表现形式：

骗子通过制作虚假网页、搭建虚假交易平台，以高回报、高收益诱使受害人投资所谓的贵金属、期货、现货、理财产品等，进行虚假交易，进而将被害人投入的资金转走，被害人被骗。

提示：

投资理财务必选择正规渠道，针对网络投资理财平台，要向金融证券主管部门核实真伪，高收益必存高风险，务必谨慎选择。

电信网络诈骗案件常见类型



冒充公检法机关诈骗

表现形式：

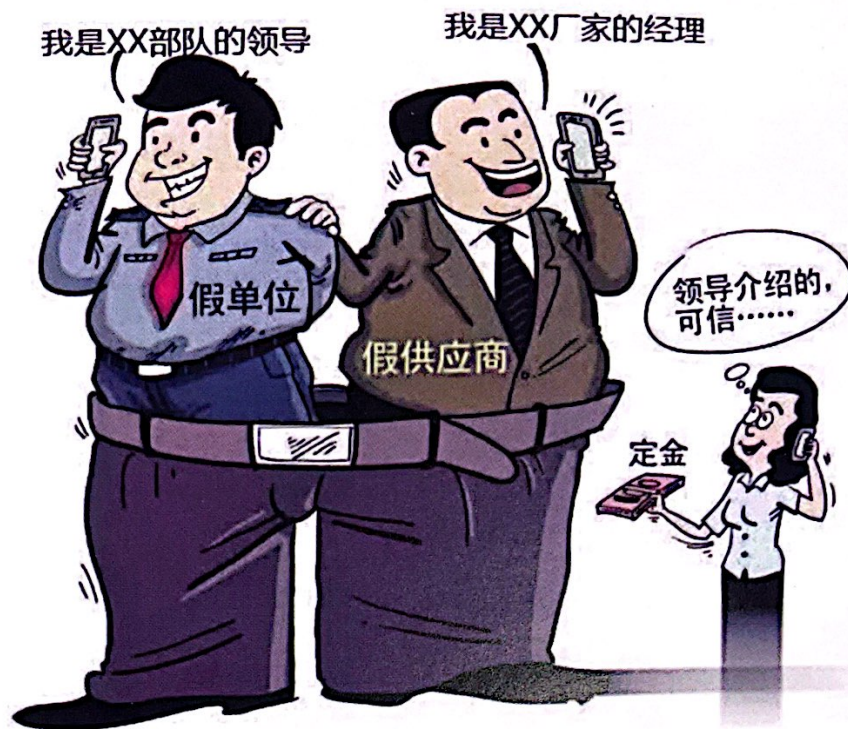
骗子冒充公安局、检察院、法院的工作人员给被害人打电话，以涉嫌贩毒、洗钱、信用卡恶意透支、被他人盗用身份证后注册公司涉嫌犯罪等理由对被害人进行恐吓，并出示假的“通缉令”，给受害人造成巨大的心理压力，之后再以没收受害人全部银行存款相威胁，索要被害人银行卡账号、密码或者要求被害人将个人全部资金转到“安全账户”接受审查。受害人如果照办，即被骗。

提示：

公检法机关不会通过电话办理案件，也不会通过互联网送达通缉令，更没开设过任何的“安全账户”。

电信网络诈骗案件常见类型

冒充军警采购类诈骗



表现形式：

骗子冒充部队采购人员，谎称要购买某种指定商品，需要受害人帮忙订货共同赚取差价，当被害人联系好骗子指定的“商家”并垫付货款后，骗子随即消失，被害人被骗。

提示：

部队采购物资有规定的流程，不会通过打电话的形式采购，请广大商户不要贪图回扣落入犯罪分子的圈套。



裸聊类诈骗

表现形式：

骗子利用美女头像账号通过微信、QQ等常用社交网络软件寻找被害人。被害人信以为真后，骗子会以微信、QQ网络视频太卡为借口，发送一个APP链接，引诱事主上该APP直播间玩“裸聊”。该类APP不是正常软件，会主动记录被害人通讯录里面的人员。被害人一旦“裸聊”，骗子就会向被害人发送信息：一条是被害人裸聊的截图，另一条是被害人手机通讯录号码截图。更可怕的是，骗子发来语音聊天，被害人一直认为的“美女”居然是男性。骗子发出“只为求财，不想毁你名声”“花钱消灾”“不能好好谈，立马让你身体截图在通讯录名单上面挨个传”等恐吓敲诈话语。紧随其后，骗子就会发来一张微信二维码图片，要求被害人花钱摆平该事，如果被害人觉得转钱后真的能了事，那就会再次陷入套路。骗子会继续敲诈，继续逼被害人转更多的钱。

提示：

- 1.与人视频聊天通过正当软件，不要轻易安装陌生人发来的应用程序，这基本都是木马病毒。
- 2.你脱光衣服裸聊的视频，无论你交多少钱，对方都不会真正删除的，给你看到的删除过程永远只是副本。所以，不要被骗子用这个理由牵着鼻子走。你越是软弱，骗子就越认为你好欺负，直到把你搞到倾家荡产或者精神崩溃为止。
- 3.嫌疑人要发你的裸聊视频给亲朋好友，会耗费他们大量的时间（视频不可能通过短信的方式发送，需要先与通讯录好友建立关系、需要剪辑等），所以，他们一般不会浪费时间去发送你的裸聊视频，大可不必害怕。
- 4.嫌疑人的行为触犯了刑法第274条敲诈勒索罪，是非常严重的罪行。如果遇到敲诈，应当保留证据并第一时间报警！

打·击·电·信·诈·骗·提·高·防·范·能·力



南阳理工学院保卫处
南阳理工学院驻校警务室
2022年1月8日