



防范电信网络诈骗课堂

贵安新区公安局侦防中心

贵州师范大学保卫处

你会被骗吗？

**我是大学生
我不会被骗的...**





3月2日， 学生陈某因**刷单返利**被骗**3万**余元。
3月9日， 学生吴某因**约炮+刷单**被骗**4万**余元。
3月25日， 学生杨某因**刷单返利**被骗**14万**余元。



问：你是否接到过反诈骗宣传？

答：接到过的。

问：你平常是否有接到过防诈反诈宣传？

答：接触过。

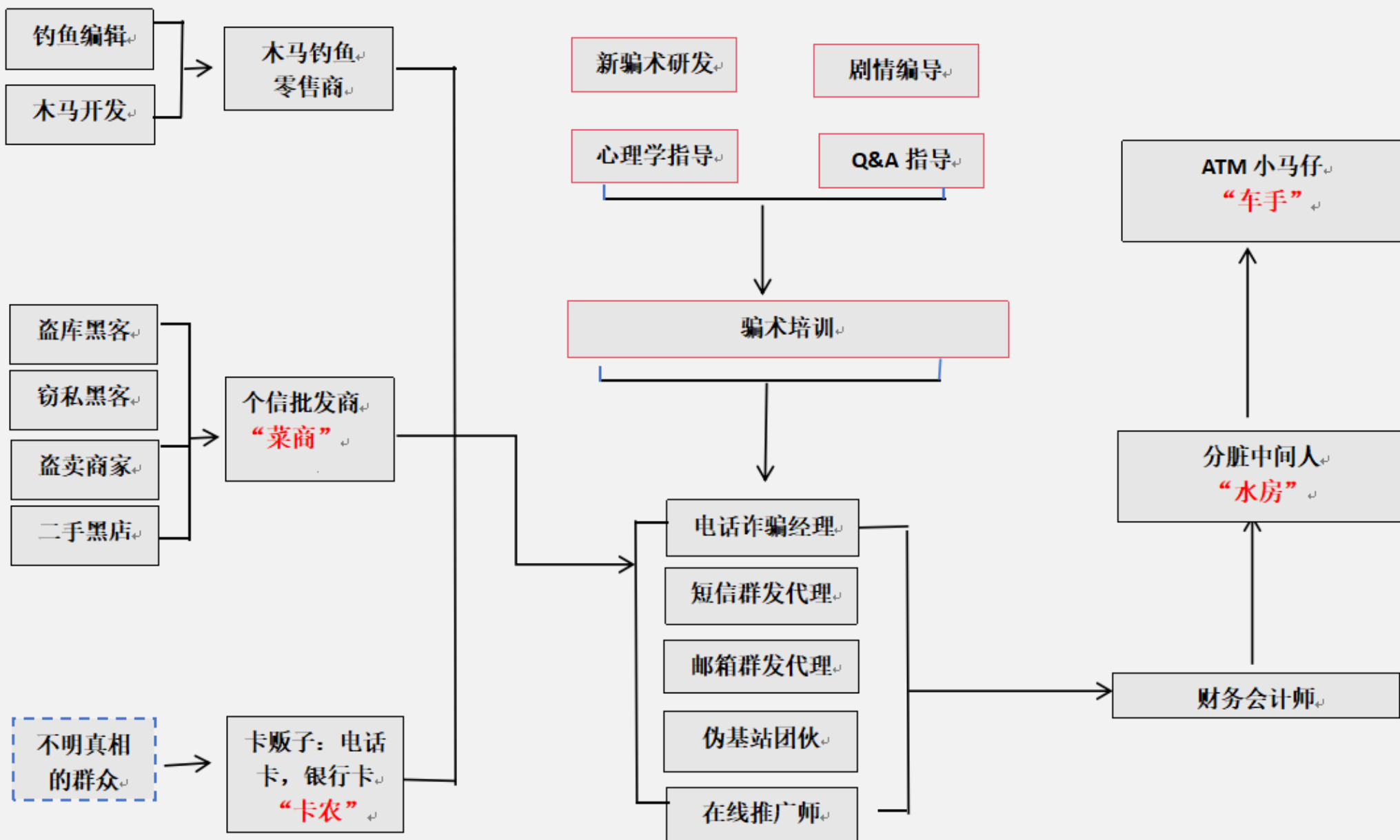
问：你为什么接到过反诈宣传还要选择在网上转账？

答：有点上头了。

问：你平时是否收到过反诈宣传？

答：收到过的。

网络诈骗地下产业链



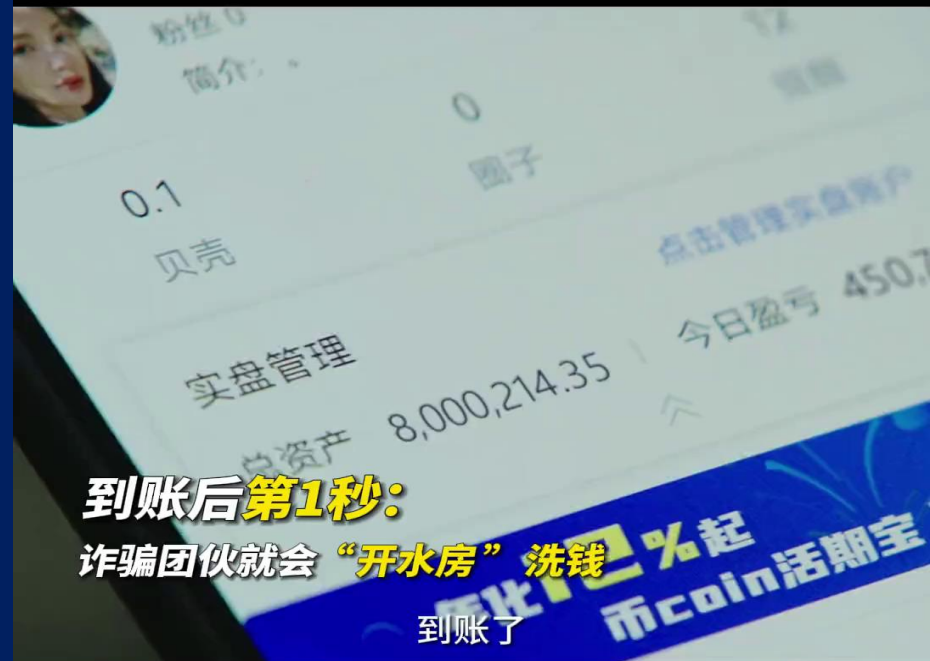


网络诈骗黑话

水房：指拿到赃款后快速拆箱洗钱的整个过程

车手：指专门负责实施取款、转移赃款的犯罪嫌疑人

只要**10分钟**
让你的钱**再也找不回来!**



@电影《孤注一掷》



网络诈骗黑话

菜商：指盗取并向不法商家、个人售卖公民个人信息的犯罪嫌疑人

卡农：指给犯罪分子提供大量资金流转用的银行卡、电话卡的犯罪嫌疑人



什么是“两卡”犯罪？

“两卡”犯罪，是指非法出租、出售、买卖“两卡”的违法犯罪活动

手机卡包括日常使用的移动、电信、联通三大运营商的电话卡、虚拟运营商的电话卡，同时还包括物联网卡。

银行卡包括个人银行卡、对公账户及结算卡、非银行支付机构账户即我们平时使用率很高的微信、支付宝等第三方支付平台。



后果

信用惩戒： 人民银行将相关信息移送金融信用基础数据库，违法违规记录到个人征信报告，将在一定时间内影响相关人员的贷款和信用卡申请。

限制业务： 5年内暂停相关单位和个人银行账户非柜面业务，支付账户所有业务。

严管账户： 银行和支付机构5年内不得为相关单位和个人新开账户。惩戒期满申请开户的，银行和支付机构将加大审核力度。

法律处分： 可能涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪、妨害信用卡管理罪、掩饰、隐瞒犯罪所得罪，甚至诈骗罪。

后果



法律依据：

《中华人民共和国刑法》第二百八十七条之二规定【帮助信息网络犯罪活动罪】指的是明知他人利用信息网络实施犯罪，为其犯罪提供互联网接入、服务器托管、网络存储、通讯传输等技术支持，或者提供广告推广、支付结算等帮助，情节严重的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金。

《中华人民共和国刑法》第三百一十二条规定，如果出借银行卡、手机卡明知是犯罪所得及其产生的收益而仍帮助诈骗分子转移资金的，那么还可能会构成掩饰、隐瞒犯罪所得罪，最高处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金。



“断卡”行动

贩卖“两卡”犯罪嫌疑人主动现身说法



干好两件事

一、不被骗

二、不参与诈骗

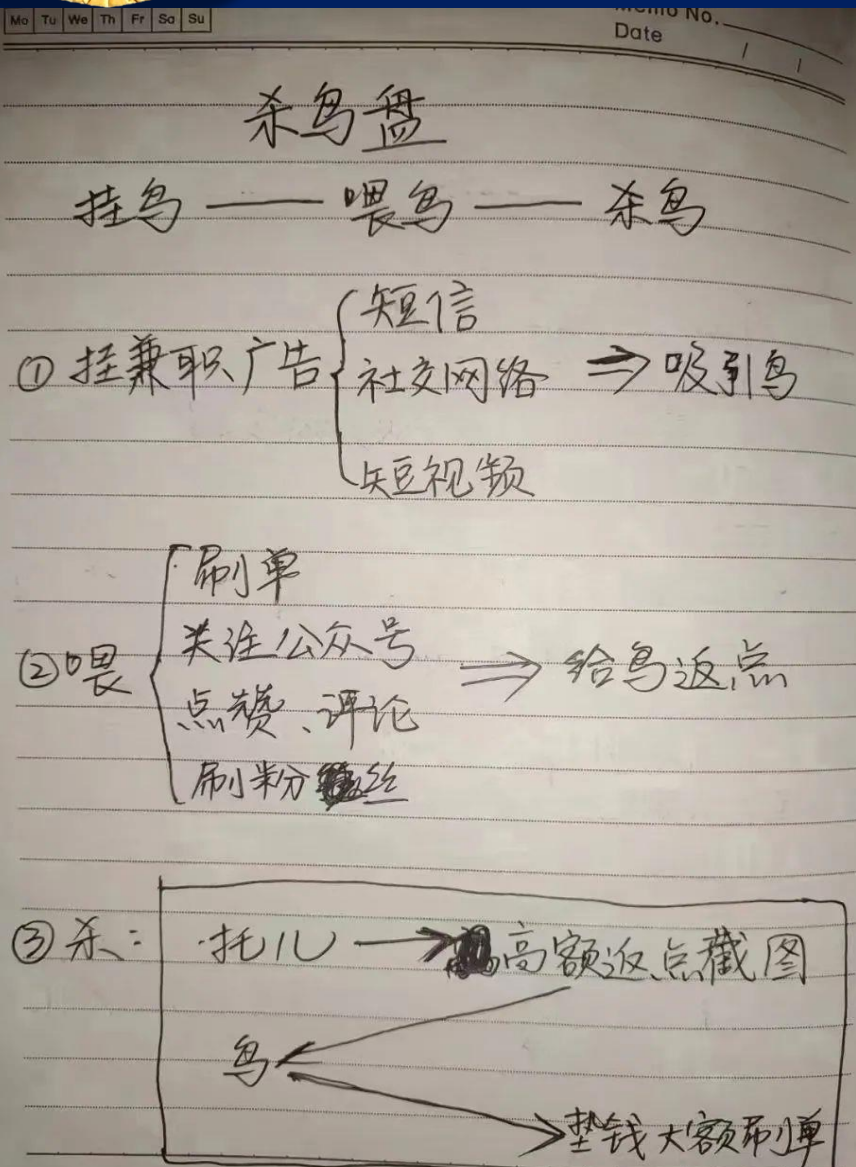


诈骗类型知多少？

刷单返利、虚假网络投资理财、虚假网络贷款、冒充电商物流客服、冒充公检法、虚假征信类、“杀猪盘”诈骗、网络游戏虚假交易、冒充熟人或领导



第一式：刷单返利类诈骗





周某某刷单返利案件

<http://Lservice-az30josn-1323645181.sh.tencentapigw.com.cn/r?code=2R9U7M>

受害人投入500元资金竟得高级管理资格并成功获得

受害人再次通过uc浏览器进入对方提供的网址(银龙)

刷单任务开始转入金额越高佣金越高

及时止损是上策

投入第一笔大额(10万元)因操作失误提现失败

完成两个连单任务才能提现(50万)和(30万)

投入80万后显示“金额输入错误”再次提现失败

任务升级：追加账户余额里的一倍金额才能提现



受害人继续充值100万诈骗分子补贴受害人335800元后依然无法提现

至此，受害人共计充值3235800元，

就此醒悟还可止损

任务再次升级：充值本金的30%才能成功提现

受害人家属帮助充值120万元，成功被骗400余万元

一时贪念血本无归



刷单+N 诈骗变式

刷单+网络赌博

刷单变投注 兼职变赌博
引诱下载博彩App进行投注

刷单+免费福利

扫码免费领礼品
扫码进群送现金

刷单+招聘

在指定网络平台充钱、做任务





第一式：刷单返利类诈骗

警方提醒：

- 一、刷单任务本身就是违法，贪图蝇头小利必被骗。
- 二、不要向陌生账户转账，不要点击陌生链接或扫描二维码，如遇被骗，请及时报警求助！



第二式：冒充客服人员类诈骗

电商物流客服

信息——支付——汇款

- ① 打电话 { “我是xx电商、xx快递的客服”
“网购商品出现质量问题”
“售卖的商品因违规被下架”

↓ 理赔

提供 银行卡和验证码

- ② 引导支付费用

话术 { 升级为VIP会员
授权为代理
办理了分期业务 } 不取会有扣费
↓
支付手续费退款

- ③ 说他“会员积分、信用积分不足”

↓
申请贷款提高积分

↓
将贷款汇入安全账户

× 操作详情

1 2 3 4



下一步



机票退改签案例



张某某

陌生来电

称航班延误将取消行程需要改签
备用航班

起落架失灵
天气原因...

同意改签——
改签600元保险

保险通过支付宝
企业用户打款——
受害人无法接收
企业用户汇款

诱导受害人下载视
频会议软件
(03395116.top)

开启屏幕共享

共享屏幕即共
享钱包

一步转走张某
46110元

屏幕共享下另一同种类型诈骗案例

受害人闫某某
(35岁)

屏幕共享下诈骗
分子已知受害人
银行卡卡号、密
码、验证码

远程同时操控
注册苹果钱包
进行消费直接
洗钱

成功被
骗



百万保障关闭扣款骗局



本产品不收取任何费用，请谨防任何以“续保”为由的诈骗。



微信支付百万保障 保障中

由 **PICC** 承保，免费保障你的账户资金安全。

微信支付百万保障服务不收取任何费用，也无需续保。请谨防任何以“续保”或“缴费”为由的诈骗。

我知道了

了解骗局

保障说明

微信支付账户因被他人盗用而导致的资金损失，按损失金额承诺赔付，不限赔付次数，每年累计赔付金额最高100万。

资金被盗索赔

保障须知 常见问题



引导受害人
通过浏览器
域名框输入：
855650.cc

1

2

3

6

7



引导进入会议室
开启屏幕共享

成功被骗

第三式：网络游戏产品虚假交易

第一步：寻找目标，添加联系方式

诈骗分子会在游戏的聊天界面，或者各个网游账号交易平台寻找有出售游戏账号或装备需求的受害者，并添加对方好友，确认交易流程。

第二步：引导在虚假游戏交易平台进行注册

诱导受害人**绕过正规平台**进行交易，骗子们会利用**私下交易更方便、交易速度更快**等话术进行诱导。他们会向受害人灌输私下交易更安全可靠的概念，以获得他们的信任。

第三步：以各种理由诱导受害人转账充值

诈骗分子通过假的资金入账截图让受害者误以为交易成功，再以各种理由让受害人添加虚假客服的联系方式，或者进入诈骗分子伪装的虚假交易平台。

网络游戏产品

引流 —— 指导 —— 付费

① 在社交、游戏平台发广告、信息

买卖游戏账号、道具、点卡

免费、低价获取游戏道具

参加游戏抽奖活动

② 指导目标绕过正规平台或添加客服
话术：“用其他平台或私下交易更方便”

③ 目标完成操作

↓
后台修改，并告知“操作失误、等级不够”

↓
支付“解冻费、会员费”

警情通报

2023年11月8日，受害人韦某，韦某玩游戏时有人提出想要购买韦某的账号，添加联系方式后，对方叫韦某在网上搜索“游戏交易.top”的网站，韦某在该网站注册了账户并将游戏账号挂到平台上。然后对方发来一张购买记录的图片并叫韦某找客服处理订单，韦某联系客服后，客服称需要提现之后才能发货给买家，当韦某提现时系统显示银行卡信息错误，韦某询问客服是什么原因，客服称需要充值与提现金额相同的钱才能解冻，解冻后就可以提现了。韦某向银行卡转账了2002元后对方称充值的金额没有带零头，导致系统检查到有一笔匿名充值订单，现为了保存数据，平台的资金已经被冻结了，需要韦某再次解冻后才能提现，并提出解冻需要再充值12000元，韦某告诉客服没有那么多钱，对方叫韦某想一想办法，后来那名买家称帮韦某垫付9000元，剩下的由韦某充值，韦某同意并向对方的银行转账了1000.1元。转账后韦某接到国家反诈中心96110反诈专线电话才意识到被骗，共计被骗3002.1元。

警方提醒

虚假游戏交易平台常常以账号提现失败被冻结，解冻需要充值，后又以提现未预留零头仍未解冻等各种理由，要求继续在平台充值解冻账号，切勿相信！

警情通报

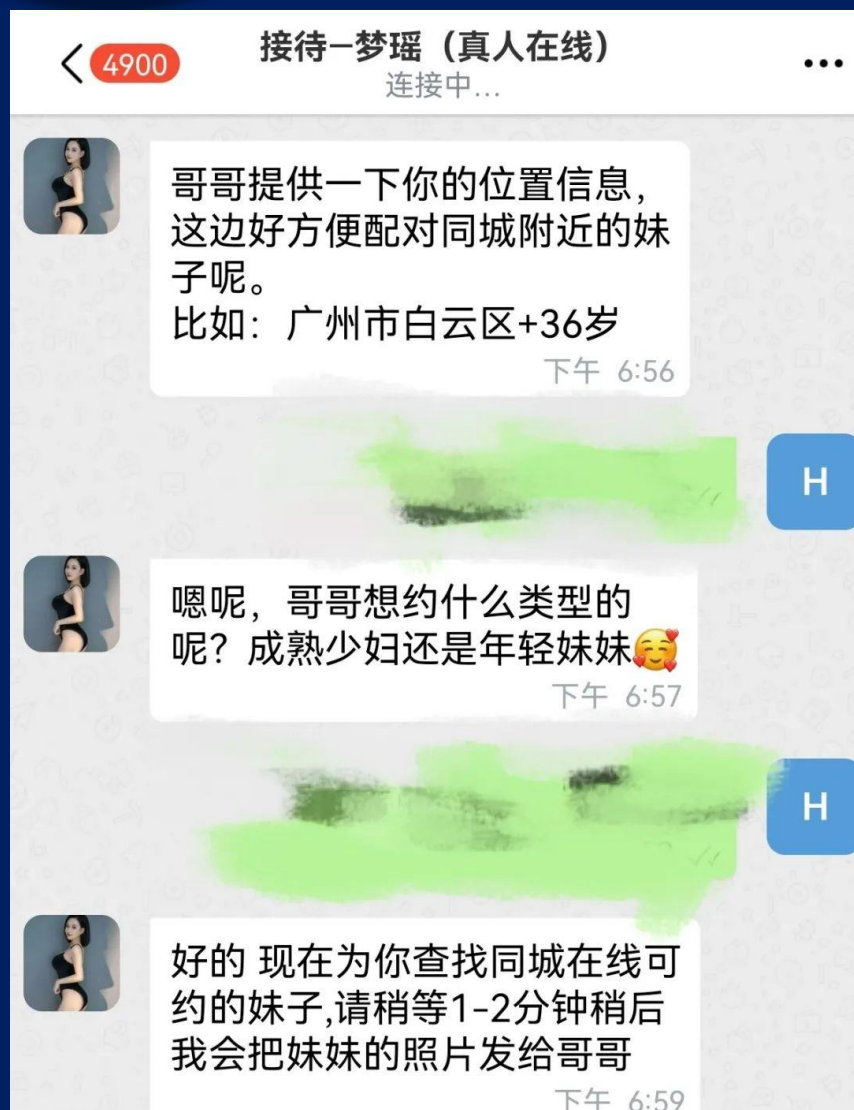
2023年12月25日，受害人岑某，岑某玩游戏时有人提出想要购买岑某的账号，添加联系方式后，对方叫岑某在网上搜索“诚信网.top”的网站，岑某在该网站注册了账户并将游戏账号挂到平台上。然后对方发来一张购买记录的图片并叫岑某找客服处理订单，岑某联系客服后，客服称需要提现之后才能发货给买家，当岑某提现时系统显示银行卡信息错误，岑某询问客服是什么原因，客服称需要充值与提现金额相同的钱才能解冻，解冻后就可以提现了。岑某向银行卡转账了648元后对方称充值的金额没有带零头，导致系统检查到有一笔匿名充值订单，现为了保存数据，平台的资金已经被冻结了，需要岑某再次解冻后才能提现，并提出解冻需要再充值，岑某同意并向对方的银行转账了4480.1元。转账后岑某才意识到被骗，共计被骗5128.1元。

警方提醒：

买卖游戏币、游戏账号时，不要轻信“低价充值”“高价信息”，不要轻易点击对方提供的网址链接，一定要在正规官方平台上进行操作，避免私下交易



第四式：网络交友类



第一步：引流、下载app

通过露骨短信、网络平台引导下载app，下载完以后，会有客服联系你，声称他们可以提供**同城“约炮”**服务，只需要把城市的地址告诉他，就可以立马安排人员**上门服务**，声称为了提高APP的知名度和拉拢回头客，本次服务是**绝对免费**的，期间不会产生任何**金钱交易**



第四式：网络交友类



第二步：甜美攻势

当你选完自己心仪的女生后，你就可以通过这款APP添加对方好友开始聊天了。对方会发来语音，不用怀疑，**声音**肯定是非常**甜美**的，这样才能让人更容易上当受骗哦



第四式：网络交友类

谜妹预约登记表

▼ 2022年11月13日

□ 客户信息

会员账号		服务负责人	梦瑶
联系方式		预约单号	TG2022111354698
预约时间	未定	预约对象	X589
预约地区		认证状态	未认证

无论您在何时何地，我们皆能使命必达到您所在的城市，身段娇柔，百般姿态，风情万种任君挑选，让您欲罢不能。

第三步：提出需要认证

开始聊天，转到正题，询问你是否作了认证，如果没有认证，她们是不会出门的，并给你发送一张认证卡片。此时**头（见）脑（色）清（起）醒（意）**的你，便会着急完成认证操作。

第四式：网络交友类

第四步：引导认证，开始刷单

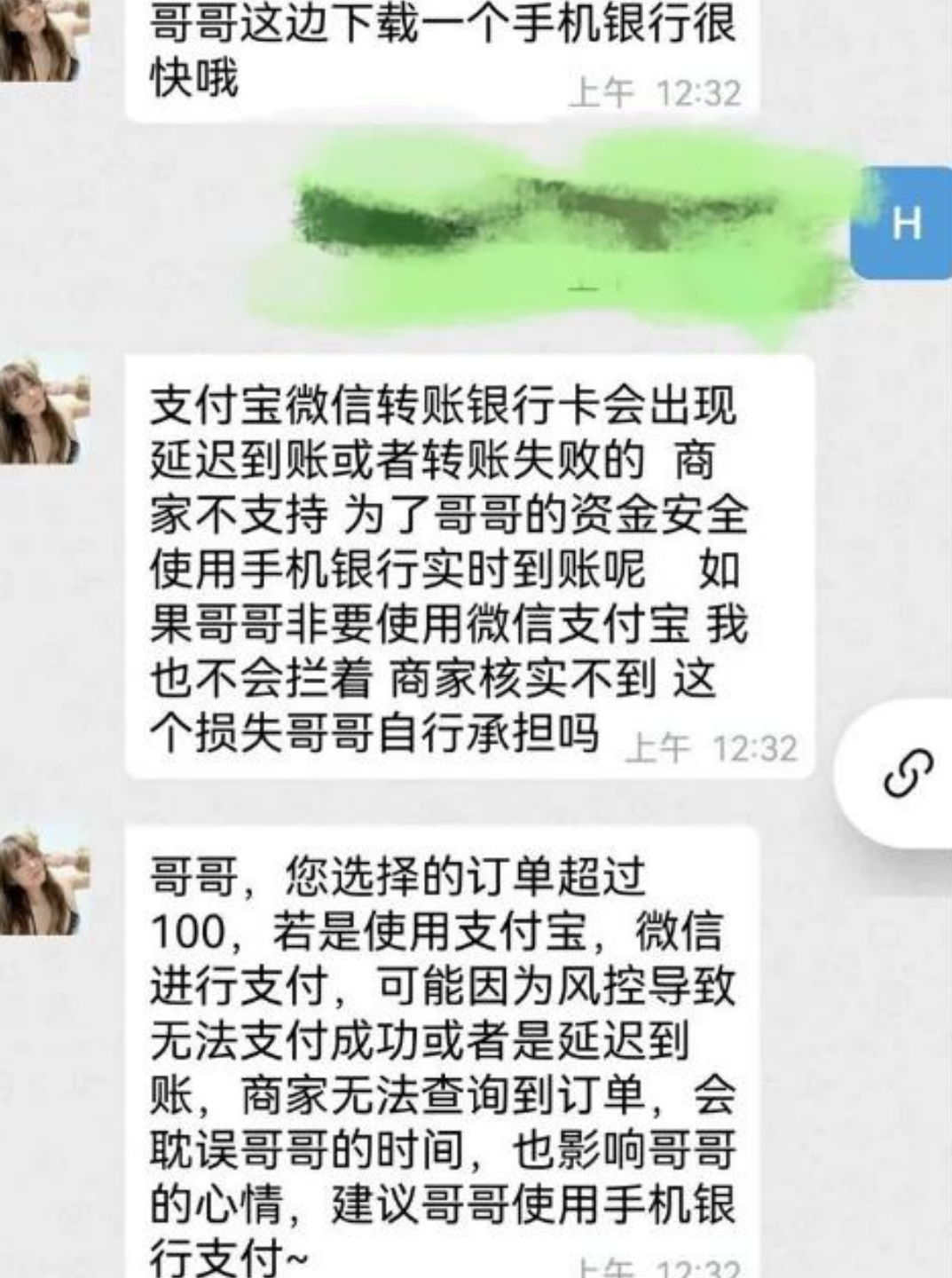
关键点，是第一次打榜需要转账80元，然后会返还给你100元，这样你不仅做了认证任务，还有20元的报酬，更容易上当。

我给哥哥介绍一下认证流程：
由于约炮资源由平台免费提供，平台需要增加人气投票；
我们平台约炮匹配妹妹是不收取哥哥们任何费用的，但是新人首次入会需要完成三次认证，认证激活你的预约表，每次3-5分钟即可完成。同时开通永久观片权限！

认证点击是和成人直播平台对接的项目，就是帮助女优刷票打榜，在直播PK打榜做数据提高人气达到一定的播放量。帮助妹妹们带来直播收益同时，直播平台也能从妹妹的每场直播中获得更多的收益

哥哥明白回复：1 下午 11:47

第一次是固定80元，您需要预付80元，我这边带您进行直播投票打榜，投票打榜完成后返还100元，也就是您能赚20元呢，
下午 11:48



第四式：网络交友类

第五步：引导向银行卡转账

当你继续充值的时候，对方会给你一个银行卡号，并要求你一定要通过网银向这个卡号进行转账操作，以协议规定、公司要求等为借口，称不支持微信等平台转账操作，实际是为了**规避这些平台的监测**。

警情通报

2023年12月17日，杨某，杨某在寝室刷视频时点击弹窗广告下载了一个韩文色情 APP APP 里的接待员问杨某是否来进行同城约炮的，杨某称是的，对方发了几张女生的图片让杨某选择，选择后对方叫杨某先办理会员50元，杨某同意并告诉对方通过微信支付，对方就发来一个微信二维码让杨某扫码进群并在群里发红包，杨某发了红包后，对方让杨某先激活账号，完成就可以进行约炮了，杨某同意。对方让杨某先充值21元，完成激活任务后会给返现40元。杨某同意并向对方微信收款二维码转账了21元，对方让杨某在APP 内进行一个类似于下注的操作，完成后给杨某返现了40元，对方又让杨某进行同样的操作，转账 200元后返现了230元，对方称最后一次激活需要通过支付宝充值1516元，杨某转账后对方就以操作失误为由将杨某的账户冻结，并称“如果要继续提现的话，需要进行解绑，解绑有两种方式一种是不赔的，一种是包赔的。”，杨某选择了包赔的，并给对方转账了6900元。对方再称说：“你还需要转账一笔，就可以解绑了”。杨某意识到自己被骗了，于是报警，共计被骗8416 元。

警方提醒：

“约炮+刷单”就是诈骗！切记不要下载来历不明的APP，一切未知链接不要点。网络交友需谨慎，网络招嫖和嫖娼都是违法行为，要做到自洁自律自爱。刷单同样是违法行为，不要相信任何低

警情通报

2023年11月18日，受害人刘某，学生，刘某和同学在某酒店住宿时看到同城约炮的广告，随后联系对方称需要两名特殊服务人员，对方称单次约炮900元，后刘某按照对方提供的银行卡转账付费，张某成功转账1800元以后，对方就打电话告诉刘某，需要再支付押金2000元，刘某再次转账2000元给对方，刘某转账完成之后，一直等不到对方，当刘某再次联系对方退款时，对方拒绝退款。目前案件正在办理中。

警方提醒：

1. 招嫖和嫖娼都是违法行为，都要接受法律的制裁。目前，不法分子利用互联网发布招嫖信息实施网络诈骗，导致受害人财物损失，请广大群众上网时切勿理会此类信息，洁身自爱，避免掉入骗子的陷阱。
2. 《中华人民共和国治安管理处罚法》第六十六条的规定如下：卖淫、嫖娼的，处十日以上十五日以下拘留，可以并处五千元以下罚款；情节较轻的，处五日以下拘留或者五百元以下罚款。在公共场所拉客嫖娼的，处五日以下拘留或者五百元以下罚款。



幸运抽奖环节



第五式：虚假中奖类

警情通报

2023年12月8日，受害人邵某，2023年12月5日，邵某在宿舍内刷抖音时，看见一段陌生人发布的视频，上面显示可以抽奖得礼品（手机、行李箱、现金红包等），邵某添加对方微信和 QQ 后，对方称在其微信朋友圈动态进行点赞后可以参与活动，邵某看见对方的朋友圈有很多抽奖得到物品的聊天记录，于是相信对方并给对方朋友圈进行点赞，2023年12月8日，对方发信息说邵某可以参与活动了，只需要按照对方的要求扫二维码购买物品后就可以将一件价值20000元的奢侈品免费赠送给邵某，然后邵某开始按照对方的要求进行操作购买物品，邵某扫码购买商品后，对方又称需要缴纳手续费才能发放奖品，邵某再次扫码支付给对方后，对方称邵某还需要再缴纳一笔大额的税费，邵某意识到被骗。共计被骗3000元。

警方提醒：

正规机构、正规网站组织抽奖活动不会让中奖者“先交钱，后兑奖”，不要随意填写个人信息，切勿轻信“中大奖”、“免费送”等噱头，牢记天上不会掉馅饼，一旦发现上当受骗，保留证据及时报警！





全文翻译 >



中奖结果



[二等奖 iPhone 13]

确认

096 深圳 海关 进口增值税 专用发票

纳税人识别号: 91440300MA5DQ8244G	
名称	规格
苹果手机	iPhone 13
数量	1
单位	台
单价	5490.00
合计	5490.00
税额	713.70
合计	6203.70

开票日期: 2023.08.22

开票人: 张三

复核人: 李四

备注: 苹果手机

增值税缴纳流程

请用手机银行App（工商、建设、农业、邮政、农村信用社等任何银行都可）不要用第三方平台（微信~支付宝）否则缴纳可能会出现延迟，请用手机银行App进行转账只需要2分钟，缴纳成功即可兑现

集美 你抽的礼品要发货或者折现的话，因为我们的产品都是从香港那边的买回来的，要经过香港海关的时候是需要缴纳一个13%增值税，这个增值税是需要你自己先承担才可以折现的，缴纳后就可以把折现款转给你了。

这是你的清单你看一

17:54

0.49 KB/s HD 5G 5G 90



风险提醒



交易风险提醒

请仔细阅读以下风险说明，谨慎做出判断。

1. 该笔交易可能存在风险，若你的交易与网络兼职刷单、参加返利抽奖等活动相关，或在他人引导下支付到商家，请核实对方身份，谨慎付款。

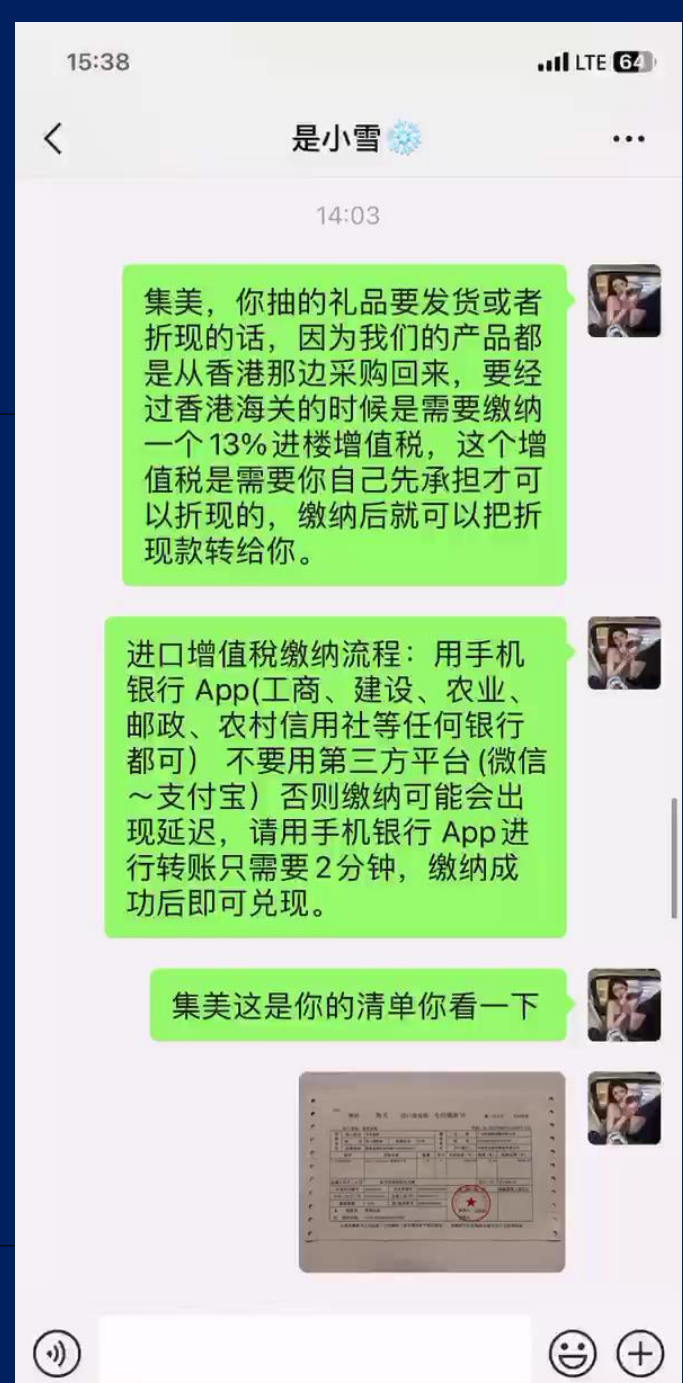
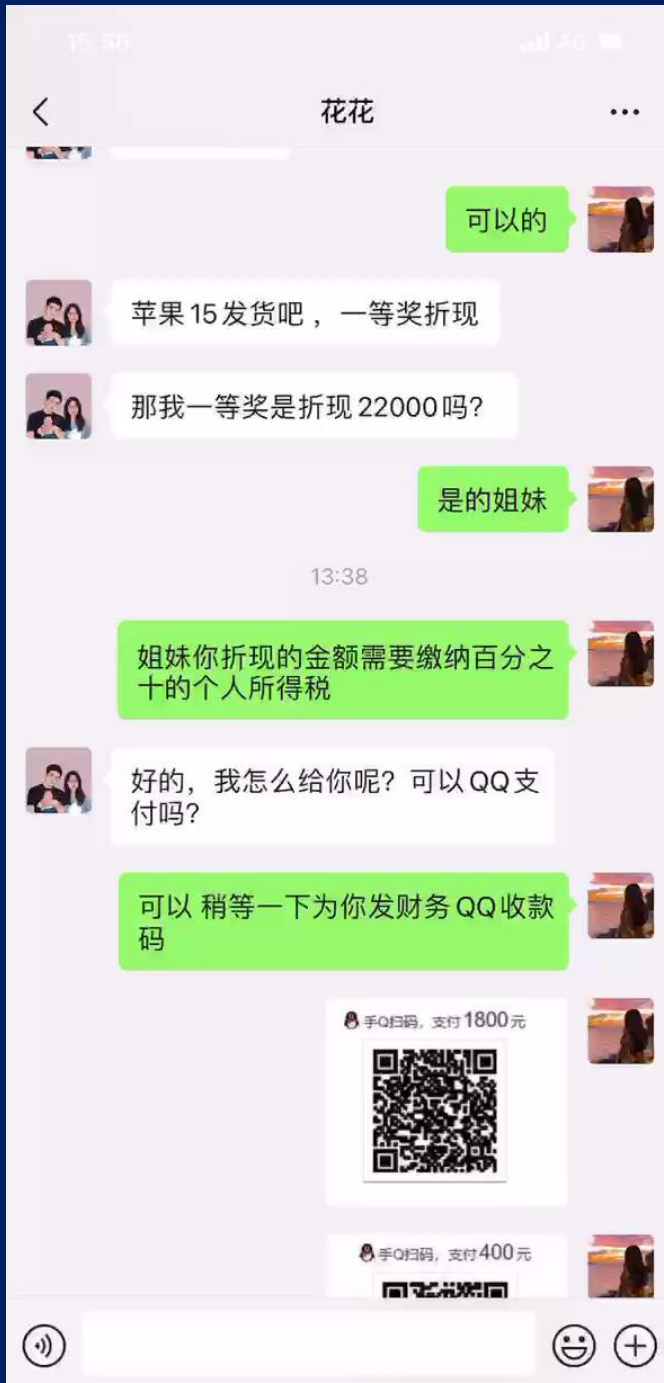
☐ 我确认无风险

2. 若支付可能造成资金损失，是否继续？

☐ 我愿继续支付，并承担可能的资金损失

放弃支付

继续支付





第五式：虚假中奖类

虚假中奖类诈骗是骗子借助网络、短信、电话、刮刮卡等媒介为平台发送虚假中奖信息，继而以收取“手续费”、“保证金”、“邮资”、“税费”、“公证费”等为由，要求受害人转账汇款，实施诈骗。

警方提示：天上不会掉馅饼，不要随意相信网上任何“中奖”信息、短信，参与抽奖活动，凡是要求“先交钱，后兑奖”，都是诈骗！

第六式：虚假网上交易

警情通报

2024年3月23日，受害人冯某，
某将自己的闲置书包挂在闲鱼平台出售，下午收到陌生人消息，问冯某出售的商品是否还在，冯某回复说商品还在。对方称他马上付款购买挂在闲鱼的该商品，冯某回复说下午给他安排发货。过了一会，对方又发来消息称他已经付款，但是显示交易拦截了，并且发送了一张二维码截图称需要冯某使用支付宝扫描二维码缴纳保证金用于处理交易被拦截一事并称保证金会退还。冯某扫了对方发送的二维码就自动弹出来一个自称闲鱼客服的工作人员，这名工作人员称需要冯某缴纳4000元保证金并发送了两个二维码给冯某，冯某扫码付款1000元及3000元后就联系不上对方，冯某感觉自己被诈骗于是报警，共计骗了4000元。

警方提醒：

一、网络二手平台交易存在风险，在购买物品或者转卖闲置物品时，务必使用官方App核实订单真实性并与官方客服进行沟通，切勿相信平台之外的交易，骗子最擅长通过P图冒充身份实施诈骗！

二、平台外的交易方式没有保障，尽量走平台交易，切忌随意通过来历不明的二维码付款！

警情通报

2024年3月24日，受害人叶某，
2024年3月17日，叶某在闲鱼手机 APP 内看到一名卖家发布的一款红魔手机，于是叶某联系卖家并下单购物，卖家添加了叶某 QQ 后以订单金额填写错误，并称他正在申请修改价格，让叶某闲鱼上的订单，私下进行交易，接着卖家要求叶某私下转账给他，后叶某通过支付宝转账一部分后因限额不能再转，于是卖家让叶某通过钉钉转账和手机银行转账，然后商家以快递需要修改地址，让叶某缴纳800元的保证金，其中有300元商家意称没收到，并让叶某再转300元，直至收到实际产品发现与售卖产品不同且不能开机使用，为模型机，叶某才发现自己被骗于是报警，共计被骗了3100元。

警方提醒：

一、网络二手平台交易存在风险，在购买物品或者转卖闲置物品时，务必使用官方App核实订单真实性并与官方客服进行沟通，切勿相信平台之外的交易，骗子最擅长通过P图冒充身份实施诈骗！

二、平台外的交易方式没有保障，尽量走平台交易，切忌随意通过来历不明的二维码付款！

熟人、领导

包装 —— 关心 —— 转账

① 包装社交账号 ← 领导、熟人的照片姓名



添加好友、拉入群聊

② 以领导、熟人的口吻表示关心，
拉近 距离、获得信任

③ 使用话术 催促转账。

“有事不方便出面、不方便接电话等，请他
代为转账”

发指令：“单位或学校需要缴费，时间紧急”



贵安新区公安局

警情通报

2023年12月10日，肖某，肖某在微博上看见一条消息，对方用和肖某表姐一样的微博头像与肖某聊天，肖某看微博头像和其表姐一样，以为这是其表姐的小号，对方称自己的手机号被注销了，微信支付用不了，在亚马逊购物平台上买一个女性手提包，已把钱转给肖某，让肖某帮其支付延迟金9960元，延迟支付买包的钱。包的价格是46500元，优惠价28899元，已支付4000元定金。接着对方给肖某看了一个转账截图，截图上显示已转账25000元，对方称需要审核约两小时后到账。肖某信以为真，并告诉对方只有3000元，对方发了一个支付链接让肖某先支付，然后肖某就支付了延迟金3000元。对方让肖某明天等电话。2023年12月11日，肖某没有接到电话，于是在微信上联系表姐，表姐称没有买包这回事，于是肖某发现被骗，共计被骗3000元。

警方提醒：

当所谓“熟人”提出金钱往来要求时，务必和当事人当面或者视频、电话核实，不要仅依靠短信、微信、语音等方式甄别，更不要轻信所谓的“转账截图”。或者无法分辨真伪时，可以拨打96110咨询或求助。

公检法

拿料 —— 亮身份 —— 控制

① 灰色渠道拿料子 → 联系目标

② 亮明身份：公检法人员

↓
话术：涉嫌洗钱、非法出入境等需配合调查

↓
展示法律文书，如：通缉令

③ 引导到独立封闭空间

↓
西己合调查、接受监管

↓
让他将名下资金转到安全账户

征信

联系 —— 取信 —— 贷款

① 联系目标，包装身份

银行
银保监
贷款平台

② 用话术获取信任

（开通过校园贷、助学贷，账号没有注销）	影响 征信。
信用卡、花呗等有无不良记录	

③ 以帮他消除不良征信为由

↓
引导到网贷平台、金融虫APP贷款

↓
转到指定账户



互联网里的陷阱

境内

境外

受害人



正常浏览



正规公司
正规网站



包装公司
(套马甲的合规公司)

游戏
论坛
投资
购物
博彩

- 挂诱饵
- 植病毒
- 套信息

引流

实际直接连接

有微弱自我防护意识



外网

突破防线



黄赌毒

实际直接操控

暗流涌动



诈骗集团

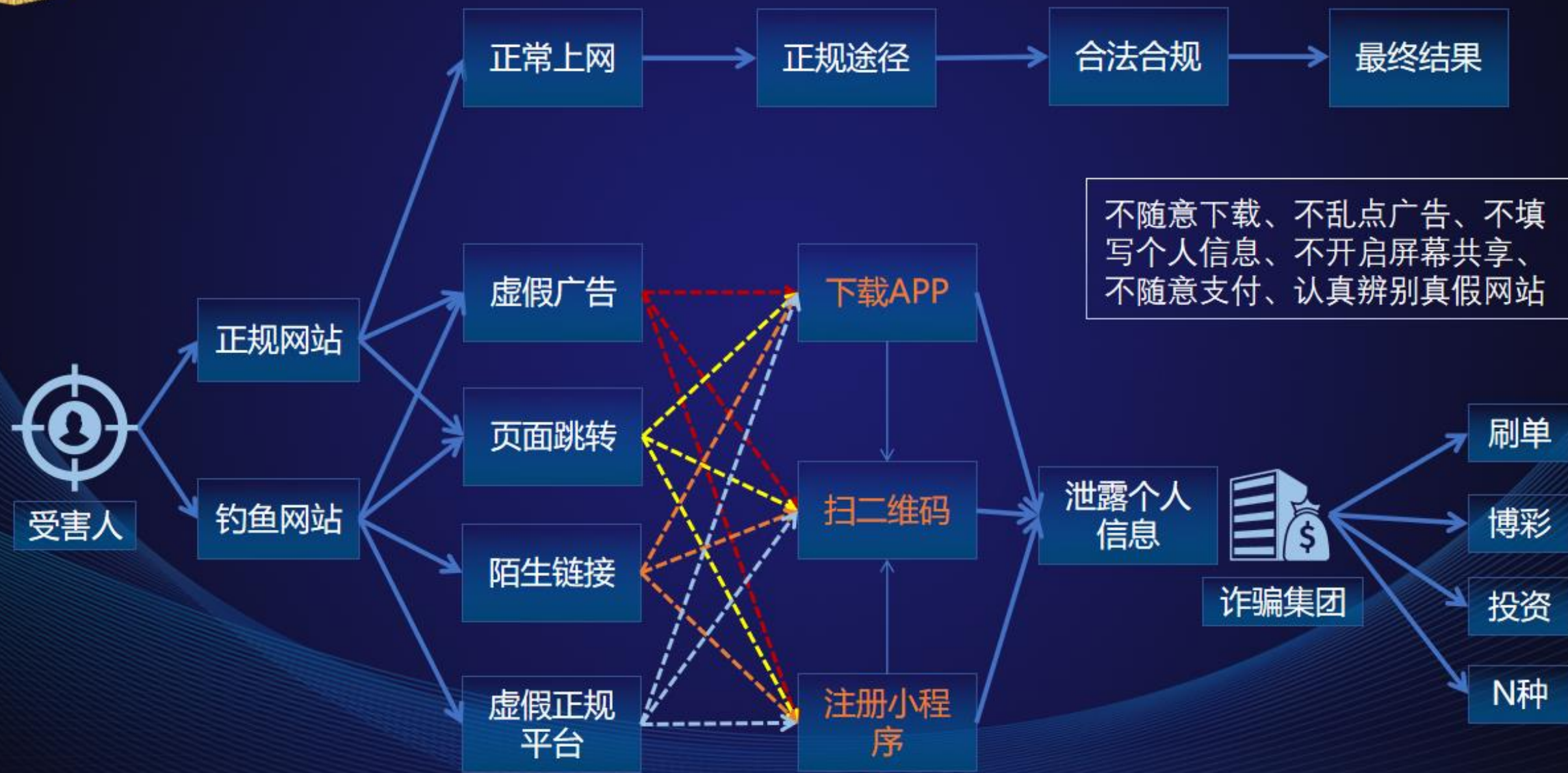
隧道

受害人





电话引流到互联网实施诈骗（广撒网到精准诈骗）





防范诈骗 预防为主

防范新型诈骗 精准预警

扫码注册“火眼云警”小程序
守护您和您的家人

