



HOW TO 防范诈骗

【诈骗类型】 【诈骗案例】 【作案特点】 【防范手段】






CONTENTS
目 录

01

预交费用诈骗

02

交友诈骗

03

出事诈骗

04

冒充他人诈骗

05

购物诈骗

06

合伙演戏诈骗

07

高科技诈骗

08


金融诈骗



01

预交费用诈骗

想办事，先交钱
要审核收钱的人是否有这个能力



招工诈骗

市民刘先生在58同城登记了求职简历，很快就接到了招聘电话，并赴一家影视公司面试，公司承诺转正后月薪过万、参加群演、培训，但需要缴纳培训费、保密保证金。刘先生共缴纳了2.7万元费用，两个月后发现被骗想退款时，已经联系不到对方。

特点

中间陆续收取伙食费、保密费、培训费等并承诺按月返还——进行诈骗

高薪、高待遇——吸引求职者

高端面试场所——获得求职者信任

联系不到对方——诈骗完了跑路

不要轻信既轻松又赚钱的“好差事”。

求职前先查一下应聘公司的**具体情况**，看是否是正规公司，核对薪资水平是否合理。

找工作**并不需要费用**，对于先交报名费、培训费等作为条件的面试要**谨慎对待**。入职体检通常是要求求职者自行到二甲以上医院进行，**正规单位不会代收体检费**。

参加培训前要看培训机构是否具备培训资质、经营范围是否包含培训内容。

案例

防范手段

帮升学、办证件、找工作

泗阳市民伏先生女儿参加高考，正在一家人为女儿高考成绩不太理想一筹莫展时，他们得知有一个“捷径”，可以让女儿有学上。

伏先生找到一位姓朱的先生，姓朱的先生自称可以找到中国传媒大学南广学院的关系，可以通过关系协调上大学，但前提是需要十万元的协调费。

听到这个消息，全家人都觉得只要能让女儿上个好学校，花10万块钱也值得。

经过双方沟通，伏某当天把十万元钱，现金提给了朱某，双方并签订了协议。协议中说，如果未履行承诺，朱某会退还所有的费用。可是眼看着别人家的孩子都拿到了录取通知书，自己女儿的通知书却一直没有动静，伏先生便找到了朱某咨询情况。

到九月份的时候，各个高校已经开学新生报到，朱某带伏某及其家人，一起到中国传媒大学南广学院，并在附近的宾馆住下，称继续进行协调找关系。

只有朱某自己心里知道，拿到大学的录取通知书是不可能的。于是，朱某找了三个当年新生录取通知书，PS了一张假的录取通知书，发给伏某。

可当开学的时候伏某拿着的录取通知书到校报到的时候，被告知，通知书是假的。这个时候，一家人才知道上当受骗，并立即报警求助。



案例

帮升学、办证件、找工作

特点

捷径-正规途径下办不了的事我能办
——吸引目标，让你**心甘情愿交钱**
高校、好工作
——**吸引目标**
持续跟你说正在协调中
——**降低受害者的警惕性，**
利用受害者不甘心的心理拖延时间

正规途径办不了的事就**不要想歪路子**。
不要**轻信熟人**推荐的人或自称能办成什么事的人，
他们会有一些**伪装**，注意识破。
要看他**是否真的有办事的人脉和能力**。

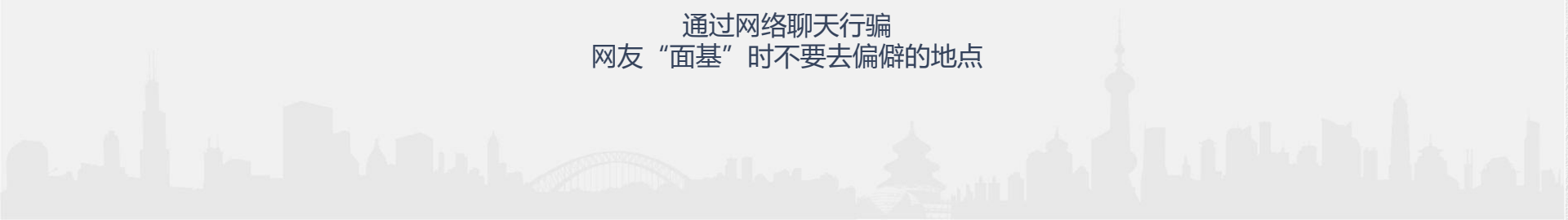
防范手段



02

交友诈骗

通过网络聊天行骗
网友“面基”时不要去偏僻的地点



交友诈骗

案例



今年26岁的小张是江宁人，最近在网上聊天时和一个女网友聊得甚是投机。对方主动提出7月下旬的一天两人约好在东山街道一家咖啡餐厅内见面，结账时，小张傻眼了，他没想到就点了那么点东西竟然要2800多元钱，只得硬着头皮付了钱。

类似的警情不断，而目标都指向了这家咖啡餐厅。经查，该餐厅老板专门招募了一批“键盘手”、“酒托女”、“传号手”以及保安、收银员等20余人。“键盘手”均为男性，主要负责上网冒充年轻女子引诱目标人物，语言露骨，挑逗性强，一步步将男网友诱进自己精心构筑的“温柔陷阱”。在获取网友的电话和姓名后，会将这些信息传给“传号手”，“传号手”再通知“酒托女”前去见面。在消费过程中，“酒托女”看准时机，约上其他“姐妹”，加大消费力度。“酒托女”和“键盘手”等人均能获得不同比例的提成。完成业务量的“酒托女”月收入能够达到5000元甚至6000元，足以达到白领层次。

交友诈骗

特点



- 1、诈骗方多女性（或男性冒充为女性），**照片有明显的修饰痕迹**，行骗目标多为男性；
- 2、女性主动发信或第一封回信中就带有**联系方式**，亦或直接索取对方联系方式（手机号、QQ号码、或MSN等）；
- 3、取得联系之后，**马上要求约会见面**；
- 4、见面地点对方寻求各种理由**指定某不知名酒吧、饭馆、娱乐场所**；
- 5、被指定地点一般的饮料酒水或食品价格**极其昂贵**或者**无酒水单、点菜单**；
- 6、对方很热情并大部分由其点单，大部分会点高级酒水、果盘**以次充好牟取暴利**；
- 7、随着聊天进度，可能**多次点单**并邀请几位朋友来玩；
- 8、消费完不久以接电话或有事等**借口消失**；
- 9、一次消费在**几百或数千元不等**。

防范手段

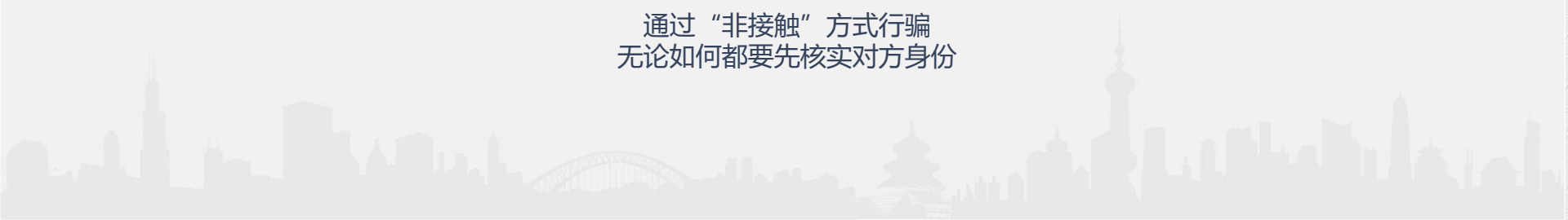
- 1、男性遇有女性主动联络，并在沟通过程中十分积极主动，当日或很快即提出见面的情况时，男性需要**提高警惕**。
- 2、首次见面尽量选择**人多**的酒吧、咖啡厅或饭馆。
- 3、如不慎被骗到黑酒吧、咖啡厅，结帐时发现帐单价格过高，可借去洗手间等为由**拨打电话报警**。



03

出事诈骗

通过“非接触”方式行骗
无论如何都要先核实对方身份



出事诈骗

案例



卢某报警称岳父于一周前接到冒充卢某的诈骗电话。嫌疑人称更换了手机号码，谎称犯事被抓，需要交纳罚金和保释金，卢某岳父未觉有诈，直接到银行转账两次共14万元。随后，嫌疑人又多次联系卢某岳父，分别以做生意急需用钱、需要看病为由向岳父索要钱财，于是岳父又给嫌疑人转账了6.5万元。直到3月20日卢某亲自跟家人联系，岳父提起此事，经核实才发现被骗。

特点

- 1.通过**发送短信、拨打或接听电话**的方式诈骗
- 2.针对**不特定多数人**进行诈骗
- 3.采用**非接触方式**进行诈骗
- 4.以短信、电话等非接触方式“**虚构事实，隐瞒真相**”，并使被害人陷入错误认识
- 5.以银行转账、快递到付等**非接触的支付方式**使被害人处分财产

出事诈骗

防范手段



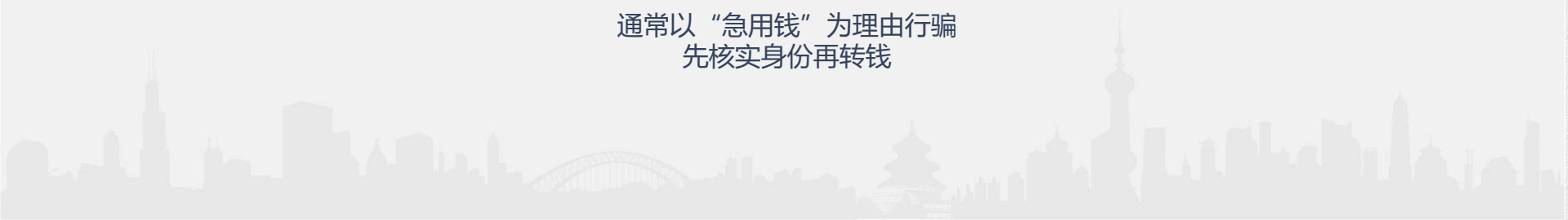
- 1、子女亲友可**提前和老人约定**变更电话的通知方式，提醒老人接到自称“子女亲友”的陌生来电时，要通过**拨打原号码**或**联系其他亲友验证**。
- 2、对于可能跟社会脱节的老人，更要**强调遇事一定要跟家人亲友商量解决**，避免一个人捂着，最终酿成更大损失。
- 3、多**关爱家人**，多进行沟通，切不能让骗子消费了父母对儿女的爱。



04

冒充他人诈骗

通常以“急用钱”为理由行骗
先核实身份再转钱



案例一



18:02

在于嘛呢?

18:06

火车上呀



18:11

你的微信还在用嘛·帮我个忙

在用啊

我把钱转你卡里·你提现到微信转给我朋友可以吗?

可以直接转卡里嘛

绑定到微信里的是邮政卡

嗯嗯

请QQ电话核实好友身份，涉及钱财务必警惕。发现异常？立即举报。

你卡号和户名发发来·我先转给你

好

6217 9910 0002 6608 286

户名

就是我名下的 本耶萨尔·麦麦提依明

什么行的?

我转现在



我转1000过去了

你查下看到账没?

我朋友急用

好

还没到账

邮政

交易成功了·我是跨行转的可能晚点到账

你先帮我转给她下，她急用。等会钱会到账的。

好

可以吧?

我的卡里余额应该不够

你那边有多少?

500多

案例一



案例一



特点

骗到别人QQ之后，通过**逼真**的理由得到银行卡信息，并让对方相信自己已经转钱到卡里，以**急用钱**为理由骗钱。



防范

不要将银行卡号等重要私密信息透漏给别人；
给别人转钱之前要**确认对方的真实身份**。



案例二

大学生李某的收到学姐发来的急需用钱需要帮助的QQ消息，李某为了确认要求给对方打电话，对方发来自己在上课的图片，说无法接听她的电话，以急用钱为由骗钱。

案例

特点

骗子通过各种手段**逃避对方确认身份**；以**急用钱**为由让对方一时容易被骗。

防范

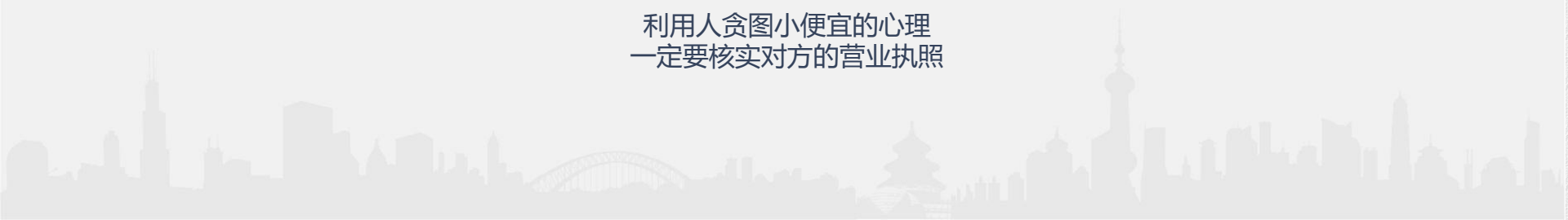
一定要好好确认对方身份



05

购物诈骗

利用人贪图小便宜的心理
一定要核实对方的营业执照



购物诈骗

案例一

电视购物诈骗



“手机只要一块钱，一块钱，今天只有50台……” “通话一分钟只要三分钱，立刻、马上订购……” “499元，平板电脑加手机，马上带回家，高速上网芯片，高清电视芯片”你一定看到过类似电视购物广告，或许你没有拿起电话订购，当年你知道有多少人购买吗？知道他们售卖产品的真实状况吗？是谁在背后投放广告并运营电话销售平台？知道这些可能都是三无产品吗？

案例二

网购刷单 “高返利”



2018年11月7日，家住房县的90后赵女士在网上看到有招聘网络刷单人员的信息，于是便加了派单客服的联系方式，客服先是让赵女士刷了几单便宜的商品，并立即将赵女士垫付的费用及刷单酬劳打给赵女士，进而赢得了赵女士的信任。于是骗子的陷阱开始展开了，客服紧接着又让赵女士刷了几单高价的商品，合计6万元，结果骗子无声无息地消失了。

案例三

买卖虚假游戏装备诈骗



在众多热点网络游戏网站，向游戏玩家兜售各种游戏装备、点卡或声称提供游戏代练服务，且实行明码标价，价格从几十元到几千元不等。但当游戏玩家将钱如数汇到对方银行账号后，对方从此消失。

购物诈骗



特点

1. 利用人爱**贪图小利**的心思
2. 购物诈骗通常**没有合格的营业执照**



防范


1. **不随便贪小便宜**
2. 将钱汇入陌生人账号时，一定要小心再小心，如对方没有合格的营业执照，则**绝不汇款**。



06

合伙演戏诈骗

利用人的从众心理
要让对方拿出正式的证据



合伙演戏诈骗

2016年6月份的一个早上，常州吴婆婆买完菜，在菜场门口看到一名40多岁的中年妇女捧着一块玉佛沿街叫卖，旁边已经围了好几个人。女子说，玉佛是清朝的一块古玉，开价5000元。众人将信将疑，人群中有个男人自称略懂一二，一口咬定是真玉。“专家”当即表示要买，但又因没带钱不能成交。这时又有一名男子凑上来表示这是难得一见的好玉，要买了这玉，但女子没答应。吴婆婆动了心，以2400元买下这玉，回家便被儿子看穿是被骗了，遂报警。

案
例

特
点

团伙作案，一唱一和，利用人的从众心理

防
范

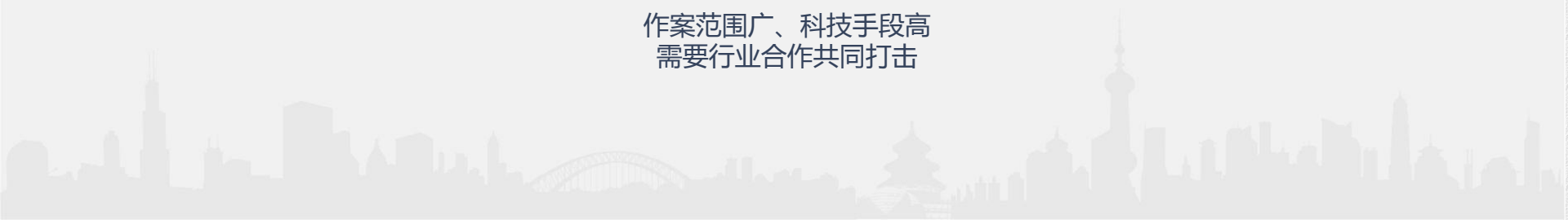
合伙演戏诈骗时，**不要轻举妄动**，要让对方拿出**官方正式的证据**才能信服



07

高科技诈骗

作案范围广、科技手段高
需要行业合作共同打击



案例

“一夜醒来，卡上存款不翼而飞。”近期，全国多地接连发生银行卡被盗刷案件，引起了网民广泛关注。7月4日，深圳公安局龙岗分局龙新派出所接到唐女士报警称，其近期并无购物和消费，但早上起床发现，手机内收到几条银行发来的验证码，在某电商平台账号绑定的两张银行卡被盗刷近万元。

龙岗分局组织专案组侦查后发现，这是一种新型的侵财类犯罪。犯罪嫌疑人利用电子设备在一定距离范围内盗取身份信息及绑定的银行卡信息进行盗刷作案的新型犯罪，作案工具为伪基站等电子设备。

首先通过伪基站，获得一定数量的手机号码；登陆支付宝等平台，同时选择“短信登陆”，这时候平台会向你的手机发送验证码。利用短信嗅探工具，获知验证码详情；顺藤摸瓜获得你的个人信息如身份证号码等，便可以进行转账、解绑、借款等一系列操作，把钱转走。

高科技盗刷

特点

适用范围广——我们现在的生活里，都离不开GSM网络（国内短信基本通过网络传输，且短信嗅探工具也据此开发），也离不开**短信验证码**。

缺乏有效防范——无法防范**GSM劫持**导致**短信验证码泄露**。

网络安全通病——在网络安全领域存在一个“**不可能三角**”，即无法同时实现安全、便捷和廉价三个要素。

安全机制不完善——运营商及银行金融类app基本采用**短信验证协议**

首先，手机至少要**支持指纹**。虽然我们的验证码可以被随意窃取，但是指纹总不行。支付宝、京东这类软件，都有**指纹加密支付**的功能。如果我们启用了这一功能，即使账号被攻破，但在转移资产的时候也能拖延一阵，**一定程度降低风险**。但如果没有指纹加密，仅仅是数字密码，那么犯人通过“忘记密码”功能就可以轻松重置密码，起不到任何保护财产的作用。

第二，一定要多加注意**个人信息保密**，避免泄露。

第三，开通VoLTE和启用“LTE Only”，使短信通过3G或4G网络传输，**以防短信嗅探工具的窃取**。

第四，关闭任何的短信**云备份**功能，降低短信被监听的风险。

防范措施

利用社会工程技术的有效性来实施科技诈骗

案例

4月24日据国外媒体报道，微软刚刚发布了一份最新的报告，报告称去年包含科技因素类型的诈骗报告数量增加了24%，并且平均每笔诈骗金额在200到400美元之间。根据微软的数据来看，在2017年公司收到了1.5万份客户报告，这些报告都代表有用户在去年遭遇到了技术诈骗的麻烦。在这1.5万人中，有大约10%的比例承认在诈骗中损失了钱财。根据数据计算，微软用户去年向诈骗者支付了300万到600万美元的钱款。

罪犯想办法引导潜在目标将电话拨打到“呼叫中心”，然后有所谓的技术代表，如微软等知名公司的客服等欺骗受害者，让他们相信自己的电脑已经感染病毒。然后诈骗人员就会试图说服用户下载恶意软件，或者让“技术人员”远程访问用户的电脑进行操作。

利用社会工程技术的^{有效性}来实施科技诈骗

特点

高科技支持——拥有技术支持的诈骗针对了包括**各种不同的设备、平台和软件客户**。

伪装性强——采取了其它的方式，包括电子邮件、恶意网站等，在恶意网站上这些诈骗手段被伪装成了**合法的安全服务**。

诈骗规模大——根据FBI（美国联邦调查局）互联网犯罪投诉中心在3月下旬公布的一份报告显示，去年投诉损失登记金额达到了1500万美元，环比增加86%。

目标范围广——犯罪分子已经开始**冒充**政府特工、甚至会提出所谓追回与技术相关欺诈计划所谓的损失金额。最近的一些投诉涉及了犯罪分子**假扮**GPS设备、打印机或有线电视公司的技术支持代表，甚至是虚拟货币服务商。

首先，通过技术手段微软可以检测到信号，判断电话诈骗正在进行中，**第一时间向受害者发出通知**，将损失降到最低。

其次，教育客户**提高警惕性**。

最后，鉴于技术诈骗的**规模和复杂性**，需要**整个行业**的合作，共同打击技术诈骗。


防范措施



08

金融诈骗

所谓“低风险，高回报”
切勿盲目投资



案例一

案例

电视剧《都挺好》中倪大红饰演的苏大强在好友老聂的引入下初尝理财果实，遂拿出自己全部的积蓄进行投资理财。苏大强被“豪富理财”承诺的低风险高回报的投资收益所吸引，便一意孤行地投入全部积蓄。后来苏大强为了证明自己没有被骗，和老聂一起去到“豪富理财”，谁知早已人去楼空。原来，“豪富理财”是家骗子公司，苏大强所有的积蓄都被骗光了。

承诺“**低风险高回报**”，初期回给予投资者一定的**回报**，当卷到大笔款项时就**人去楼空**。其欺骗对象中，理财知识较少，防范意识较弱的**老人群体**占据较大部分。

特点

学习**法律知识**，学会**辨别非法集资和正规的投资机构**；投资前多多了解**投资行情**，不盲目跟风，不轻信陌生人，多与周遭的人进行交流；**不一次性投入大笔资金**。

防范措施

案例二

案例

电视剧《都挺好》中郭京飞饰演的苏明成在其领导周姐的介绍、蛊惑下，不顾家人的反对，执意投资周姐介绍的一个号称稳赚不赔的实业项目。为了凑齐投资资金30万元，苏明成贱卖了自己的越野车，私自动用妻子朱丽存下来的家庭资金，最终与朱丽走到了离婚的地步。后来，他们投资的工厂人去楼空，停止生产，苏明成意识到自己被骗，却到了无法挽回的地步，还因与周姐的矛盾激化而丢掉了工作，可谓“赔了夫人又折兵”。

很多时候这种投资陷阱都是由**熟人**介绍，在介绍时将投资项目吹得**天花乱坠**，所谓“**稳赚不赔**”等以吸引投资人。

特点

擦亮自己的双眼，不管谁，不管吹得多么天花乱坠，要学会自己**辨别是非**；投资前多听听周围人的意见；进行**量力而为**的投资，不要为了所谓的“投资收益”而不能维持生活。

防范措施

汇报完毕 感谢观看

该资料由北京师范大学学生：米国珍 吕欢欢 喻肇玺
古丽苏米阿依 祖悦晴 冶晨玺 等人收集整理而成

