

防范电信网络诈骗 宣传手册



国家反诈中心

国家反诈中心提醒

- 1.凡是“不要求资质”，且放款前要先交费的网贷平台，都是诈骗!
- 2.凡是刷单，都是诈骗!
- 3.凡是通过网络交友，诱导你进行投资或赌博的，都是诈骗!
- 4.凡是网上购物遇到自称客服说要退款，索要银行卡号和验证码的，都是诈骗!
- 5.凡是自称“领导”、“熟人”要求汇款的，都是诈骗!
- 6.凡是自称“公检法”让你汇款到“安全账户”的，都是诈骗!
- 7.凡是通过社交平台添加微信、QQ拉你入群，让你下载APP或者点击链接进行投资、赌博的，都是诈骗!
- 8.凡是通知中奖、领奖，让你先交钱的，都是诈骗!
- 9.凡是声称“根据国家相关政策需要配合注销账号，否则影响个人征信的”，都是诈骗!
- 10.凡是非官方买卖游戏装备或者游戏币的，都是诈骗!

诈骗手法千变万化，但万变不离其宗。要牢记“三不一多”原则：

未知链接不点击

个人信息不透漏

陌生来电不轻信

转账汇款多核实



网络贷款诈骗

1

易受骗群体

无业、个体等有贷款需求的人群。

作案手法



第一步：

骗子会以“无抵押”、“无担保”、“秒到账”、“不查征信”等幌子，吸引你下载虚假贷款APP或登录虚假贷款网站。

第二步：

让你以“手续费、刷流水、保证金、解冻费”等名义先交纳各种费用。



第三步：

当骗子收到你转的钱，便会关闭诈骗APP或网站，并将你拉黑。





网络贷款诈骗

1

典型案例

2020年11月27日，马某接到一自称某贷款平台客服的陌生电话，对方以**无需征信、无需抵押、快速放款**为由，诱骗马某添加客服QQ，并下载“某某E贷”APP。马某在该APP申请5万贷款额度后却无法提现，对方谎称马某银行卡号填写有误，导致账号被冻结，需要交纳**解冻费**才可提现，同时承诺解冻后交纳的解冻费会全额退还给马某。马某因急于贷款，遂按要求向对方转账5000元解冻费，却还是无法提现，对方又以验证还款能力、刷流水等理由，陆续要求马某多次向对方账户转账**共计8万余元**，后将马某拉黑。



国家反诈中心提醒

办理贷款一定要到正规的金融机构办理，正规贷款在放款之前不收取任何费用！

切记：任何网络贷款，凡是在放款之前，以交纳“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！



易受骗群体

行政单位、企事业人员等群体。

作案手法

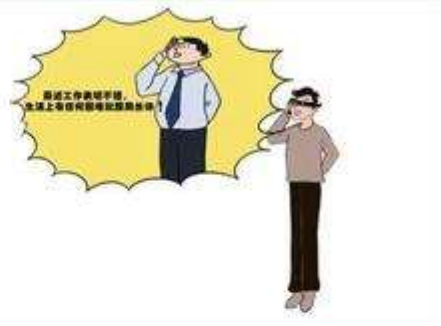


第一步：

“领导”主动添加好友。骗子通过非法渠道获取你的手机通讯录和相关信息，冒充相关“领导”通过微信或QQ添加你为好友。

第二步：

“暖心关怀”骗取信任。骗子用关心下属的口吻，降低你的戒备之心，甚至还会主动提出帮助你解决困难，让你对个人事业发展浮想联翩。



第三步：

花式理由要求转账。当你感觉与“领导”更亲近时，骗子趁势而为，向你提出转账汇款的要求，转账理由多种多样，比如借钱、送礼、请客等。





典型案例

某日，赵先生的微信上收到了一条好友验证，备注是**公司李经理**的名字，通过验证后，“李经理”称该微信是他的私人微信，可多沟通联系。一个小时后，“李经理”发微信给赵先生说**一位领导找自己借钱**，要立即将10万元钱转给领导，为避免“麻烦”，自己要将**10万元先转给赵先生**，让赵先生帮忙转给领导。在“李经理”不断催促下，赵先生没多考虑就在未收到“李经理”转账的情况下按照其提供的银行卡账号向那位“领导”**转账10万元**。晚上11时许，赵先生发现“李经理”转给自己的10万元依然没有到账，于是电话联系李经理，李经理告知**根本就没有这回事**，赵先生才意识到被骗。

?!假的



国家反诈中心提醒

如遇到自称领导通过微信、QQ等添加好友，并要求转账汇款时一定要提高警惕。

切记：凡接到领导要求转账汇款或借钱的要求时，务必通过电话或当面核实确认后再进行操作！





冒充“公检法”诈骗

6

易受骗群体

防范意识较差的各个群体，女性和老人被骗的机率更高。

作案手法



第一步：

骗子通过非法渠道获取你的个人身份等信息，冒充公检法工作人员给你打电话。

第二步：

编造你涉嫌银行卡洗钱、拐卖儿童犯罪等理由，同步发送伪造的公检法官网、通缉令、财产冻结书等，对你进行威逼、恐吓，以使你相信和就范。



“打开xxx网站，若想洗清嫌疑”

第三步：

诱导你去宾馆等独立空间进行深度洗脑，以帮助你洗脱罪名为由，要求你将名下账户所有钱款转账至所谓的“安全账户”，从而达到诈骗目的。





典型案例

某日，市民李女士接到自称市公安局的林警官打来的电话，称其涉嫌诈骗并准确说出其身份信息，要求添加李女士QQ进行调查。骗子将所谓的“通缉令”发给了李女士，期间不断恐吓李女士“态度要好、要保密！”，不能告诉任何人。接下来骗子要求李女士把手机调成飞行模式，找到一家宾馆，连上WIFI，按照对方指示将银行卡内

30多万元全部转到指定的“安全账户”。三天后，当李女士再联系对方时，发现已经被对方拉黑，而拨打电话过去，对方的电话已无法接通，李女士这才意识到自己被骗。



国家反诈中心提醒

公检法机关会当面向涉案人出示证件或法律文书，绝对不会通过网络点对点地给违法犯罪当事人发送通缉令、拘留证、逮捕证等法律文书！

切记：公检法机关绝对不会通过电话、QQ、传真等形式办案，也没有所谓的“安全账户”，更不会让你远程转账汇款！



虚假投资理财诈骗

易受骗群体

热衷于投资、炒股的群体。

作案手法



第一步：

骗子通过网络社交工具、短信、网页发布推广股票、外汇、期货、虚拟货币等投资理财的信息。

第二步：

在与你取得联系后，通过聊天交流投资经验、拉入“投资”群聊、听取“投资专家”、“导师”直播课等多种方式，以有内幕消息、掌握漏洞、回报丰厚等谎言取得你的信任。



第三步：

诱导你在其提供的虚假网站、APP投资，初步小额投资试水，回报利润很高，取得进一步信任，诱导你加大投入。



第四步：

当你在投入大量资金后，发现无法提现或全部亏损，与对方交涉时，发现被拉黑，或者投资理财网站、APP无法登录。



典型案例

陈某在网上看到一篇关于炒股的文章，感觉写得很好，就添加了文章里发布的微信，对方将陈某拉入一个**炒股交流群**。一个“股票导师”在群里进行**荐股和行情分析**，陈某看了几天后，发现群里的人按照“导师”的分析都赚到钱了，就开始根据“导师”推荐的股去**购买**，跟了几次后确实赚到钱了，陈某便加大投入。在两周时间内，陈某陆续投入**620万元**，但在提现时发现无法成功，方知被骗。



国家反诈中心提醒

投资理财，请认准银行、有资质的证券公司等正规途径！切勿盲目相信所谓的“炒股专家”和“投资导师”！

切记：“有漏洞”、“高回报”、“有内幕”的炒虚拟币、炒股、打新股、炒黄金、炒期货、博彩网站等，都是诈骗！





易受骗群体

网购群体，特别是在网购平台、微信群、朋友圈等网络购物渠道淘货的人群。

作案手法



第一步：

骗子在微信群、朋友圈、网络购物交易平台上发布低价出售物品的信息。

第二步：

你发现低价销售的物品，与其聊天沟通时，对方要求你添加QQ、微信私下转款、扫码交易。



第三步：

骗子会让你先转款但不发货，还会编造收取运费、货物被扣要交罚款、收取定金优先发货等理由，一步步诱骗你转账汇款，随后把你拉黑。



注销“校园贷”诈骗

9

易受骗群体

院校学生等群体。

作案手法



第一步：

骗子冒充网贷、互联网金融平台工作人员，称你之前开通过校园贷、助学贷等。

第二步：

骗子以不符合当前政策，需要消除校园贷记录，或者校园贷账号异常需要注销，如不注销会影响个人征信等为由，骗取你信任。



第三步：

诱骗你在正规网贷网站或互联网金融APP上贷款后，转至其提供的账户上，从而骗取钱财。





注销“校园贷”诈骗



典型案例

某日，小安突然接到一个自称是“某贷款公司客服”的电话，对方称小安在大学期间借的一笔**8000元“校园贷”**未还，现在国家正在大力整治校园贷款，如果小安再不还，将影响到个人征信。在对方的诱导下，小安向多个APP申

请了贷款，最终申请到**总计2万元**的贷款并将贷款转到对方账户里。随后**无法联系对方**，发现自己被骗。



国家反诈中心提醒

不要轻信陌生人声称你之前有“校园贷”行为，更不要对“征信会受影响”信以为真。

切记：如遇以“校园贷”为借口要求转账，都是诈骗！



易受骗群体

喜爱网络游戏的群体。

作案手法



第一步：

骗子在社交平台发布买卖游戏装备、游戏账号的广告信息。

第二步：

诱导你在虚假游戏交易平台进行交易，让你以“注册费、押金、解冻费”等名义支付各种费用。



第三步：

当你支付大额费用后，再联系对方时，才发现已被对方拉黑。



典型案例

毛某在玩手机游戏时，突然从窗口弹出“**低价出售游戏装备**”的消息，添加对方QQ号后，对方让毛某充值200元注册账号，毛某向对方提供的账号转账成功后，对方又让毛某再次**充值1200元**作为开通账号的押金，随后，对方对毛某说：“你现在可以用你自己注册的**账户登录**了。”在登录时突然弹出一个窗口“您的个人信息出现问题，账号被冻结”，毛某看了便立刻联系了对方，对方说：“先生，您的账户确实已被**冻结**了，现在您需要**充值6600元**才能将账号解冻。”毛某听了后，立马按照对方的提示把钱打了过去，转账成功后，毛某立马联系了对方，但这时对方已将毛某**拉黑**了。毛某这才发现自己被骗，立马报警。



国家反诈中心提醒

当在网络游戏充值、账号买卖时，一定要小心！诈骗分子会以低价充值、高价回收为由，引诱你在对方提供的虚假链接内进行交易。

切记：买卖游戏币、游戏点卡，请通过正规网站操作，一切私下交易均存在被骗风险！



“三不一多”原则

电信网络诈骗手法千变万化，但万变不离其宗，记住“三不一多”原则：

未知链接不点击

陌生来电不轻信

个人信息不透露

转账汇款多核实