

防范电信网络诈骗 · 提高全民反诈意识



防范电信网络诈骗

宣传手册

2024版

国家反诈中心



牢记八个**凡是** 构建全民反诈新格局

国家反诈中心提醒

凡是 要求垫付资金做任务的兼职刷单，都是诈骗！

凡是 宣称“内幕消息、专家指导、稳赚不赔、高额回报”的投资理财，都是诈骗！

凡是 宣称“无抵押、无资质要求、低利率、放款快”的网贷广告，要求提供验证码或先交会员费、保证金、解冻费或者转账刷流水的，都是诈骗！

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

凡是 自称公检法工作人员，以涉嫌相关违法犯罪为由，要求你将资金打入“安全账户”的，都是诈骗！

凡是 自称“领导”主动申请添加 QQ、微信等社交账号，先嘘寒问暖关心工作，后以帮助亲属朋友为由让你转账汇款的，都是诈骗！

凡是 以各种名义发送不明链接，让你输入银行卡号、手机验证码和各种密码的，都是诈骗！

凡是 通过社交平台添加微信、QQ 拉你入群，让你点击链接下载 APP 进行投资、退费的，都是诈骗！

典型案例

李某在网上看到出售茅台酒的广告，遂按照对方留下的联系方式添加为微信好友咨询详情。对方自称为厂家直销，可提供内部价，但需私下交易。商定好价格后，李某向其账户转账 11000 元。几日后，向对方咨询物流配送信息时发现被拉黑，才发觉被骗。李某为找到骗子，在网上搜索私家侦探后添加一名自称私家侦探的人为好友，对方称可以通过手机定位为李某找人，但需先支付 1 万元劳务费，李某向对方提供的账号转账 1 万元后发现再次被拉黑。

警方提醒



◎ 通过社交网络平台交易时，一定要详细了解商家真实信息，多方面综合评估，交易时要有第三方做担保。

切记

◎ 一定要选择正规的购物、服务平台，对异常低价的商品提高警惕，不要相信所谓的论文代写、私家侦探、提供定位等服务信息！

虚假购物、服务类诈骗

易受骗群体 ▶ ◎喜欢在网购平台、微信群、朋友圈等渠道淘货或查找有关服务的人群。

作案手法

第一步：寻找目标

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、0元购物等广告，或者可以提供论文代写、私家侦探、跟踪定位等特殊服务的广告。



第二步：虚构交易



当与受害人取得联系后，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，进而以私下交易可节约手续费或更方便等理由，要求私下转账。

第三步：实施诈骗

待受害人付款后，以缴纳关税、定金、交易税、手续费等为由，诱骗受害人继续转账汇款，事后将受害人拉黑。

十大高发类案

刷单返利类诈骗	/02
虚假网络投资理财类诈骗	/04
虚假网络贷款类诈骗	/06
冒充电商物流客服类诈骗	/08
冒充公检法类诈骗	/10
虚假征信类诈骗	/12
虚假购物、服务类诈骗	/14
冒充领导、熟人类诈骗	/16
网络游戏产品虚假交易类诈骗	/18
婚恋、交友类诈骗	/20

七大反诈利器

国家反诈中心 APP	/23
96110 预警劝阻专线	/26
12381 涉诈预警劝阻短信	/28
全国移动电话卡“一证通查”	/30

目录

防范电信网络诈骗 · 提高全民反诈意识

云闪付 APP “一键查卡”	/32
反诈名片	/34
全国互联网账号 “一证通查 2.0”	/36

《中华人民共和国反电信网络诈骗法》

《反电信网络诈骗法》是什么？	/39
《反电信网络诈骗法》将如何影响你的生活？	/40

《反电信网络诈骗法》值得关注的 3 组数字

十五日以下拘留；一至十倍的罚款	/44
五万以上至五百万以下的罚款	/46
六个月至三年以内不准出境	/49

典型案例

王某接到一名自称银保监会处理高息贷款工作人员的电话，听到对方说有贷款逾期造成不良记录，将影响个人征信，经过一番交流，王某相信对方身份，并按指引先后 3 次向所谓的“中国银保监会认证对接账户”的 3 个不同账号转账，共计 25 万元，其中 23 万元为王某从 3 个金融平台借贷的款项。“你还用过哪些银行卡和贷款 APP？”当对方一再问及该问题时，王某方才醒悟过来，意识到上当受骗。

警方提醒



◎如果对个人征信存在疑问，应当通过官方渠道进行咨询，不要轻信陌生来电。

切记

◎凡是声称消除“校园贷”记录、升级学生账户或者清除不良记录，否则会影响征信，要求转账汇款或验资刷流水的，都是诈骗！

虚假征信类诈骗

易受骗群体 ▶ ◎在校大学生、毕业生或经常网购的群体。

作案手法

第一步：假冒身份

冒充银行、银保监会工作人员或网络贷款平台工作人员，与受害人建立联系。

你注册过某金融的学生账号
需要注销 若不注销
要缴纳高额滞纳金
还会对个人征信有影响



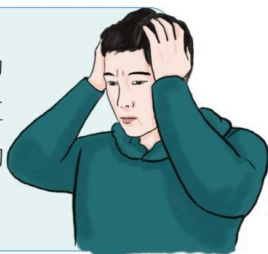
第二步：骗取信任



谎称受害人之前开通过校园贷、助学贷款等账号未及时注销，需要注销相关账号，或谎称受害人信用卡、花呗、借呗等信用支付类工具存在不良记录，需要消除相关记录，否则会严重影响个人征信。

第三步：实施诈骗

以消除不良征信记录、验证流水等为由，诱导受害人在正规网络贷款平台或互联网金融 APP 进行贷款，并转到其指定的账户，从而诈骗钱财。



10大高发类案



防范电信网络诈骗 · 提高全民反诈意识



骗

刷单返利类诈骗

易受骗群体 ▶ ◎学生、宝妈、待业、兼职群体。

作案手法

第一步：前期引流

通过短信、网站、社交软件、短视频平台等渠道发布兼职广告招募“刷单客”“点赞员”“推广员”，并将其拉入群聊，或以免费送小家电、免费技能培训等为幌子拉人建群。



第二步：小额返利



刷单群

任务未完成，需要连续做三个任务才可提现，需垫付2000元、12000元、30000元。

入群后，让受害人完成刷单、关注公众号、为短视频点赞评论、刷粉丝等任务，并发放小额佣金，获取受害人信任。

第三步：实施诈骗

安排“托儿”在群中散布其获得高额佣金的截图，以“充值越多、抢单越多、返利越多”为诱饵引诱受害人下载虚假刷单APP做“进阶任务”，以“任务未完成”“卡单”“操作异常，账户被冻结”等各种借口诱骗受害人加大投入进而骗取更多资金，直至受害人发觉被骗。

典型案例

杨某接到一个自称上海市公安局警察的电话，称杨某名下一个银行账户涉嫌非法洗钱，让其到上海市公安局处理。杨某称去不了，对方让其添加QQ好友并发来一个显示杨某照片的文件，里面有涉嫌洗钱要被判刑等内容，杨某心生恐惧。对方以警务秘密为由要求杨某到无人的房间配合调查。对方称杨某想要解除嫌疑就需要把卡里的所有钱款转到“安全账户”，案件查清后这些钱款将返还，杨某遂向对方提供的银行账户转账5万元。后因对方要求删除所有聊天记录，杨某才发觉被骗。

警方提醒



◎如遇自称公检法人员主动联系，应及时与当地相关部门进行核实。

切记

◎公检法机关工作人员不会通过微信、QQ等形式发送逮捕证等文书，没有“安全账户”，凡是要求转账进行资金核查的都是诈骗！

冒充公检法类诈骗

易受骗群体 ▶ ①防范意识较差、不了解公检法办案流程的群体。

作案手法

第一步：引诱目标

通过非法渠道获取受害人的个人信息，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，要求受害人配合工作。



第二步：威胁恐吓

以受害人涉嫌洗钱、非法出入境、快递藏毒、护照有问题等违法犯罪为由进行威逼、恐吓，要求配合调查并严格保密，同时向受害人展示虚假通缉令、财产冻结书等法律文书以增加可信度。

第三步：实施诈骗

以帮助受害人洗脱罪名为由，诱导受害人到宾馆等独立封闭空间，阻断与外界联系，进而要求受害人配合调查或接受监管将名下所有资金转至“安全账户”，或下载指定 APP、引诱受害人从正规贷款平台借款转出，达到诈骗金额最大化的目的。



典型案例

邵某在微信群内看到“免费送礼品、点赞评论返佣金”的信息及二维码，扫码联系上客服并按要求下载了一款 APP，随后在 APP 内“接待员”指导下做刷单任务。完成 5 单小额任务后收到了对应的佣金，并可全部提现到银行卡中。邵某遂开始认购金额更大的组合任务单，投入总本金 11 万元。但按要求完成任务后却发现已无法提现，APP“接待员”称因邵某操作失误造成“卡单”，要再做一次复合任务才能提现，邵某此时才发现被骗。



警方提醒

①“刷单、刷信誉”本身就是违法行为，并非正当兼职。



切记

②不要被蝇头小利诱惑，所有刷单都是诈骗！

虚假网络投资理财类诈骗

易受骗群体 ▶ ◎有一定收入、资产，且有投资需求的群体。

作案手法

第一步：寻找目标

将受害人拉入所谓“投资”群聊，进而冒充投资导师、金融理财顾问，以发送投资成功假消息或“直播课”骗取受害人信任；或通过婚恋交友平台与受害人确定婚恋关系，再以有特殊资源、平台有漏洞等可获得高额理财回报等理由，骗取受害人信任。

我也加入
发大财



第二步：怂恿投资

内部渠道
申购新股
中签率极高



委托受害人代为管理虚假投资平台账号，按照“导师”指令进行操作，骗子通过修改后台数据，向受害人分享虚假提现截图，引诱受害人开设账户进行投资。



第三步：实施诈骗



对受害人前期小额投资试水予以返利，受害人一旦加大资金投入，就会出现无法提现的情况，受害人被踢出群聊并拉黑。

典型案例

杜某接到自称某网店客服的电话，称其前几日购买的染发剂有质量问题，现需向杜某进行退款理赔，杜某信以为真。该“客服”诱导杜某下载一款 APP，通过该 APP 打开手机屏幕共享功能并按照指示进行操作。稍后，杜某手机收到银行卡被转款 2 万元的短信，才意识到上当受骗。

您银行内
20000 元已
被转出



警方提醒

◎接到自称是电商、物流客服电话时，务必到官方平台核实。

切记

◎正规网络商家退货退款无需事前支付费用，切勿点击陌生人提供的网址链接，切勿随意填写银行卡密码、短信验证码，更不要按照对方指示打开屏幕共享功能。

冒充电商物流客服类诈骗

易受骗群体 ▶ ◎经常网上购物或在电商平台开店的群体。

作案手法

第一步：获取信息

冒充电商平台或物流快递企业客服，谎称受害人网购的商品出现质量问题或售卖的商品因违规被下架，以“理赔退款”或“重新激活店铺”为由需要缴费，诱导受害人提供银行卡和手机验证码等信息。

你好，你的快递在运输途中被损毁，将对你进行经济赔偿 ...



第二步：诱导支付

屏幕共享
指导操作



声称误将受害人升级为VIP会员、授权为代理、办理商品分期业务等，以不取消上述业务将产生额外扣费；或不订购“保证金”“假一赔三”等服务将无法理赔退款、重新激活店铺，诱导受害人支付费用。

第三步：继续诈骗

以受害人在电商平台的会员积分、信用积分不足为由，让受害人申请贷款从而提高积分，并诱骗受害人将贷款汇入其指定账户。



典型案例

于某在某直播平台上观看炒股知识直播时，收到自称是主播的好友请求，私聊后双方添加了QQ好友，对方又将于某拉入一投资交流群，于某在群内看见其他人在某款APP投资获利，便下载该APP并按照群管理员的指示在APP内进行投资操作，小额试验都成功盈利并顺利提现。于某感觉获利丰厚，便在APP内累计投资347万元。直至月底，发现APP内余额无法提现并被对方拉黑，方得知被骗。



警方提醒

◎不要轻信非正规渠道推荐的投资理财。

切记

◎凡是标榜“内幕消息”“稳定高回报”的网络投资理财，都是诈骗！



虚假网络贷款类诈骗

易受骗群体 ▶ ◎有贷款需求的群体。

作案手法

第一步：推广引流

以“无抵押”“免征信”“快速放款”“免费提额套现”等幌子通过网络媒体、电话、短信、社交软件等方式发布办理贷款、信用卡、提额套现等虚假广告，引诱受害人下载虚假贷款 APP 或登录虚假网站。



第二步：洗脑引导



以贷款审核为由要求受害人缴纳“保证金”“手续费”或者“刷流水”，或向受害人发送虚假放贷信息，受害人发觉未到账后，再以受害人操作失误、征信有问题、流水不足等原因要求受害人缴纳各种费用。

第三步：骗取钱财

诈骗分子收到受害人的转账之后便关闭 APP 或网站并将受害人拉黑。



典型案例

樊某接到自称京东金融客服的来电，询问是否有贷款需求，樊某正好需要资金周转，便添加了对方的企业微信好友，并下载一款名为“京東金融”的 APP，在 APP 上申请贷款后对方以交会员费、解冻金、证明还款能力等为由要求其转账。樊某向对方转账 13.7 万元后，对方仍称贷款条件不能满足放贷，随后便失去联系。樊某发现下载的贷款 APP 也已无法登录，才觉察到被骗。

警方提醒



◎如有贷款需求，建议通过正规渠道办理。正规机构在放款前不会收取任何费用！

切记

◎不要轻信网络贷款广告，凡是要求在放款前先交会员费、保证金等费用或要求转账刷流水的都是诈骗！