

反诈宣传月 | 全民反诈在行动

十三届全国人大常委会第三十六次会议2022年9月2日表决通过反电信网络诈骗法,2022年12月1日起施行。

为进一步扩大反诈宣传覆盖面,增强广大群众防骗意识,国家反诈中心制作了《防范电信网络诈骗宣传手册》,向广大人民群众介绍了10种常见的电信网络诈骗类型,揭批诈骗犯罪手法。

能化大学学习课堂

1、网络贷款诈骗

易受骗群体: 无业、个体等有贷款需求的人群。

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:登录提交个人信息后,以“手续费”“刷流水”“保证金”“解冻费”等各种名义,让你先交纳费用。
第三步:骗子收到钱财,便会关闭诈骗APP或网站,并“拉黑”你。

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”等名义要求转账刷流水、验证还款能力的,都是诈骗!

2、刷单返利诈骗

易受骗群体: 学生群体、待业群体等。

第一步:骗子通过网页、招聘平台、QQ、微信等发布兼职信息,招募人员进行网络兼职刷单,承诺在交易后立即返还购物费用并额外提成,并以“零投入”“无风险”“日清日结”等方式诱骗你。
第二步:刷第一单时,骗子会小额返利让你尝到甜头,当你刷单交易额变大后,骗子就会以各种理由拒不退款,并将你拉黑。

国家反诈中心提醒: 骗子往往以兼职刷单名义,先以小额返利为诱饵,诱骗你投入大量资金后,再把你拉黑。

切记: 所有刷单都是诈骗,千万不要被蝇头小利迷惑,千万不要交纳任何保证金和押金!

3、“杀猪盘”诈骗

易受骗群体: 大龄未婚、离异单身男女,女性被骗比例较高。

第一步:“寻猪”。骗子伪装为成功人士,通过婚恋网站、网络社交工具寻觅、物色诈骗对象,与你聊天交友,确定男女朋友、婚恋关系,甚至远程下单赠送昂贵礼品,取得信任。

第二步:“诱猪”。骗子推荐博彩网站、赌博APP,谎称系统存在漏洞、有内幕消息、有专业导师团队等,只要投注就能稳赚不赔,甚至先提供一个账号让你帮忙管理,进行体验,从而诱导你投注。

第三步:“养猪”。当你少量投注时,回报率很高,提现很快,让你逐渐产生贪婪的欲望,继续加大投注金额。

第四步:“杀猪”。在你投入大额资金无法提现后,发现网站、APP账户里的资金无法提现,或在投注过程中,全部输掉。此时,才发现对方已将自己拉黑。

国家反诈中心提醒: 素未谋面的网友、网恋对象推荐你网上投资理财、炒数字货币(虚拟币)、网购彩票、博彩赚钱的都是骗子!你当他(她)是神,他(她)当你是猪!

切记: 始于网恋,终于诈骗!网友教你投资理财的都是诈骗!

4、冒充电商物流诈骗

易受骗群体: 经常进行网上购物的群体。

第一步:骗子冒充购物网站客服人员给你打电话,说出通过非法渠道获取的你的购物信息和个人信息,谎称你购买的产品质量有问题,需要给你进行退款赔偿。

第二步:诱导你在虚假的退款理赔网页填入自己的银行卡号、手机号、验证码等信息,从而将你银行卡内的钱款转走,或者是利用你对支付宝、微信等支付工具中借款功能的不熟悉,诱导你从中借款,然后转给骗子。

国家反诈中心提醒: 当有网络卖家或者客服主动联系为你办理退货退款时,一定要小心!

切记: 正规网络商家退货退款无需事前支付费用,请登录官方购物网站办理退货退款,切勿轻信他人提供的网址、链接!

5、冒充熟人或领导诈骗

易受骗群体: 行政单位、企事业单位等群体。

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。

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!

6、冒充“公检法”诈骗

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。

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。

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。

7、虚假投资理财诈骗

易受骗群体: 热衷于投资、炒股的群体。

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。

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!

8、虚假投资理财诈骗

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。

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、微信私下转账、扫码交易。

第三步:骗子会让你先转账但不发假货,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。

国家反诈中心提醒: 通过微商、微信群交易时,一定要详细了解商家真实信息,确定商品真实性,多方面综合评估。交易时最好有第三方做担保!

切记: 网购时一定要选择正规的购物平台!对异常低价的商品提高警惕!

9、注销“校园贷”诈骗

易受骗群体: 院校学生等群体。

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、助学贷款等。

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。

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!

10、网络游戏虚假交易诈骗

易受骗群体: 喜爱网络游戏的群体。

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“注册低价充值费、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。

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!