

无诈校园

青春防骗课本



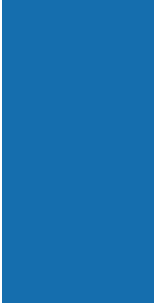
重庆市反诈骗中心
ANTI-FRAUD CENTER OF CHONGQING



支付宝 | 安全中心



安全学院
SECURITY SCHOOL



目录

刷单返利骗局	01
“杀猪盘” 骗局	09
网络贷款骗局	17
冒充电商物流客服骗局	24
冒充 “公检法” 骗局	31
冒充熟人或领导骗局	39
虚假购物骗局	45
虚假投资理财骗局	50
网络游戏虚假交易骗局	57
注销 “校园贷” 骗局	62

第一课

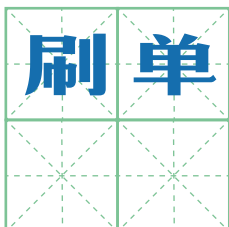
动动手指就能日赚百元
还能有这种好事？

——刷单返利骗局



01 双“语”词典

shua dan



好人：卖家支付一定佣金作为酬劳找兼职人员扮演买家，用下订单、写好评、刷信誉等形式，营造店铺销量高、质量好的虚假效果。需要注意的是，刷单本身就是违法行为。

坏人：如果把本金都吞了，岂不是赚钱赚得更快？

网络刷单诈骗

刷单指电商卖家付款请人买商品，写虚假好评的行为，涉嫌违法，但还有人利用刷单进行诈骗。

罪上加罪不会负负得正，
让我们看看案件回放。



小巴是个傻白甜无业人员，某日看到一个“高薪工作”，小巴马上与之联系，准备上岗。



上岗后，小巴开始刷单，一开始很顺利，小巴付款2元，客服马上返款2.5元，净赚5毛，小巴认为这种方式能挣钱。

四舍五入挣它一个亿!

但之后，小巴完成任务后客服没有返款，还要其完成更多任务才可提现，但这提现永远不会实现，小巴在诱骗下不停刷单，直至清醒。



梦醒时分，不剩一分……

防骗小常识:

- 1: 刷单就是诈骗，参与刷单就是违法;
- 2: 谨记天上不会掉馅饼，掉下来的往往都是陷阱;
- 3: 谨记及时止损快报警。



不对劲，就报警!

02 我的同学李四的故事

我的同学李四是苏州的一名在校大学生。

有一天，她收到一条信息，说她信誉良好，可以通过兼职刷单来赚钱。她抱着试试看的心里，成功完成第一单，客服也及时返现 5 元佣金。第二天，客服提示李四抢单成功，系统给她匹配了新任务，需要完成 30 单。李四质疑这次的任务量太大，客服解释说，做兼职的人很多，小额单已经派发完，不过任务额度越高，佣金也就越高，遇到大额单是运气好。李四听说能赚更多的钱，就爽快答应了。为了完成任务，她自行垫付了 3 万元。李四询问客服何时返现，客服却说这是双重任务，所以申请返现不成功，需要完成两次才能提现。李四觉得自己被坑了，但是为了尽快拿到本金和佣金，她东拼西凑又刷了 3 万，心想这下总可以了吧。没想到客服说前面只是第一环节，还要完成第二环节才能结算。而李四已经没有钱了，又找朋友借钱刷了 6 万。客服回复系统显示李四完成任务，但是由于任务超时账户被冻结，需要继续刷单才能解冻。这时，李四才意识到自己被骗了。

（*改编自苏州市公安局公开的真实案例）

Q: 李四怎么做才有可能拿回本金和佣金？（单选）

- A 和客服理论，要求返还属于自己的钱。
- B 这次遇到骗子了，换个网络刷单兼职挽回损失。
- C 不要相信客服的各种说法，立即向当地派出所报案。
- D 虽然很生气，但还是继续刷单解冻账户。



Q: 李四怎么做

03 骗子张三的“剧本”

步骤1

足不出户，日进斗金，一单一结，轻轻松松赚钱！

通过群发短信或在招聘网站、聊天群、论坛等渠道发布广告，用零投入、无风险、日清日结等噱头，吸引李四前来询问。伪装成客服，承诺正规平台，并展示群友成功返现的案例。

步骤2

第一单佣金已经到账，请查收！

伪装成导师，指导李四刷第一单。李四点击指定链接完成垫付后，立刻返还本金并支付小额佣金，让李四熟悉刷单步骤，相信这样做确实是可以快速赚钱的。

步骤3

恭喜你抢到大单！连续完成20单就可以获得高额佣金。

在成功返现1-2次以后，通知李四抢单成功，这一单通常需要垫付更多费用以获取更高回报。当李四完成连续多笔刷单后，借口有其他配套任务，要求李四继续刷单。

步骤4

你的账户被冻结，需要继续刷单重新激活！

以任务超时、账户冻结等借口，制造无法提现的假象，要求李四缴纳解冻费用等。

04 打开“格局”看问题

骗术进化史

经典型

用刷店铺销量、短视频点赞等轻松赚钱广告吸引受害者入局，再用“首单返利”赢取信任，最后用“无法提现”、“任务超时”、“故障系统”的各式理由完成诈骗。

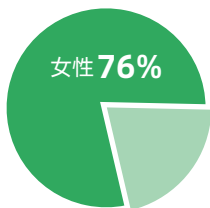
混合型

近年来，刷单骗局和其他诈骗手法融合，增加了“开头”的迷惑性和“结局”的破坏力。比如在“色诱+刷单”骗局中，同城美女请你帮忙冲业绩。

传销型

骗子宣称邀请新人进群可以获得额外奖励红包，利用亲友推荐的信任度拉拢更多人上钩，就像传销骗局中的“拉人头”。

受害者画像



（重庆市反诈骗中心，2021年7月）

在电信网络诈骗案件中占比 20%，受害者中女性占比 76%，年龄集中在 18-35 岁。

* 刷单返利一直处在所有电信网络诈骗的首位，它利用的是人们贪图小利的心态，时间周期短、成功几率大，诈骗效率很高。



(长沙市反诈中心，2021年9月)

在所有涉大学生诈骗类型中，刷单返利诈骗排名第一。

* 大学生涉世未深，没有稳定的正式工作收入。网络兼职看似只需要小额投入，而且操作简单，容易造成轻松赚钱的幻觉。

冷知识百科

我只是想拿回本金，为什么越亏越多？

在刷单兼职诈骗中，总是出现为了挽回损失而遭受更多损失的情况。“沉没成本”是一个经济学概念，指以往发生的，但与当前决策无关的费用。经济学家普遍认为，理性的人不应该在做决策时考虑沉没成本。比方说等一辆公交车，即使已经等了50分钟，大部分人仍然会选择继续等待，总觉得车很快就来了。

同理，由于已经投入了很多钱，很多人会选择一而再、再而三地做任务，以为下一次就能一次性拿回自己应得的本金和提成，停下来就什么都没有了。但现实往往事与愿违，认清被骗的真相才是止损的最好方式。

刷单兼职本来就是不对的。

部分刷单兼职确实可以按照约定返利，这也是为什么很多受害者抱着试一试真假的心态步步深陷的原因之一。但是即使是真正的刷单也可能触犯法律。《中华人民共和国消费者权益保护法》规定，网络刷单行为损害了消费者的知情权，违反了经营者履行如实告知的义务；《网络交易管理办法》规定，网络经营者、有关服务经营者销售商品或者服务不得利用网络技术手段或者载体等方式，从事以虚构交易、删除不利评价等形式，为自己或他人提升商业信誉的不正当竞争行为。

更有甚者，有些刷单兼职本身就是帮助电信网络诈骗犯罪，受害者可能同时存在违法行为。比如有人通过提供自己的银行卡、支付账户配合收款、转账或辅助解封，按照流水比例提成，实际上是在帮助犯罪团伙洗钱。在已公开的案件中，很多参与者都是 90 后、00 后的年轻人和在校学生，乃至更年轻的未成年人。《关于办理非法利用信息网络、帮助信息网络犯罪活动等刑事案件适用法律若干问题的解释》规定，出售、出租、出借银行卡或支付账户给犯罪分子使用，可能涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪，如果情节严重，可处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金。

05 防骗情景演习

Q1 你看到一则广告，说只要一部手机就可以兼职，日薪300元。

- A. 我的零花钱正好不够用了，跳到Q2
- B. 网络兼职一般是骗人的，不要理会

Q2 客服指导你完成第一次100元任务，你很快收到了105元。

- A. 看来不是骗子，跳到Q3
- B. 我看到过类似的新闻，这是骗子的套路

Q3 客服说你真幸运，抢到了高级任务，单值越高，佣金越高。

- A. 垫付了2万元，发现无法提现
- B. 我看是单值越高，被骗越多吧

第二课

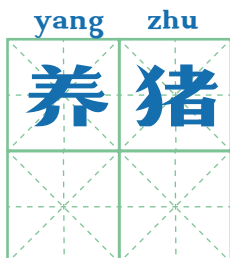
谈感情伤钱

欢迎来到爱情的“屠宰场”

——“杀猪盘”骗局

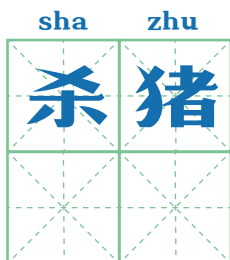


01 双“语”词典



好人：把猪喂得白白胖胖的。

坏人：我们把在网络上寻找真爱、经济状况良好的人称作“猪”。婚恋社交平台就是“猪圈”，人设、聊天剧本就是“猪饲料”，“养猪”就是和诈骗对象培养感情的过程。



好人：猪肉怎么做更好吃呢？

坏人：等到对方完全信任我，我就诱导他/她去虚假平台投资、赌博，想方设法地骗取钱财。养得越久，骗得越狠，我们就是大家口中的“爱情屠夫”。

杀猪盘诈骗

快醒醒！我要给你讲讲爱情骗子的套路——杀猪盘的骗局。



小巴通过社交软件认识了一位网友“牛牛”，“牛牛”非常完美，二者迅速陷入爱河。



交往一阵子后，“牛牛”说自己掌握了财富密码，愿意带小巴一起实现共同富裕！



小巴投资了一点，果然有赚，在“牛牛”的鼓励下不断加大投资，直到最后，却发现无法取现，而“牛牛”，早已消失不见。



我以为我是你的爱，
谁曾想依然是韭菜……



防骗小常识：

- 1: 网恋需谨慎，只语音不视频，只关心不见面的人，要提高警惕；
- 2: 投资要小心，稳赚不赔的都是假大饼；
- 3: 一旦发现异常，向警方、朋友求助。



02 我的舍友李四的故事

我的舍友李四是个江苏女生，最近考上了研究生。

2020年5月，她在疫情期间通过相亲网站认识了张三，他自称是马来西亚的一家互联网公司总监，还透露家里有好几辆保时捷。她觉得张三的各方面条件都很好，又很聊得来，很快确立了恋人关系。交往期间，张三每天都要打来很多个电话，甚至聊到了婚礼怎么布置，这让李四觉得他是一个值得托付终身的对象。

十多天后，张三说起自己在投资比特币，由于当地网络有问题，希望李四帮忙操作一次。于是李四用他的账户操作交易，15分钟就赚了1万多，她心动不已。他建议李四也开户试试，一开始她很谨慎，只投入了1万元，没想到真的赚了1000元，更加对男友的话深信不疑。接着张三劝李四加码，她通过向家人借钱、网贷等方式，陆续又投入了140多万，账户上的数字不断增长。当李四想把钱取出来时，却发现无法提现。正想求助男友时，此时却发现张三消失了。

（*改编自江苏公安发布的真实案例）

Q：为什么李四一开始赚到了钱，后来却欠下了债？（多选）

- ☒ A 张三的投资眼光很准。
- ☒ B 李四不仅用了存款，还四处借钱、贷款。
- ☒ C 投资都有风险，有盈有亏是正常的。
- ☒ D 为了让李四小赚后加码注资，张三通过后台操纵先涨后跌。



BD：孝景敏王

03 骗子张三的“剧本”

步骤1

我的家庭和事业都不错，正在寻觅真爱。

树立长相出挑、家境优越、收入丰厚的形象，或者是外国大兵、山村少女等特殊人设，通过婚恋社交平台专门寻找单身男女和对婚姻现状不满的人，建立联系并不断加深亲密度。

步骤2

我爱上你了，想和你永远在一起！

通过短则几天、长则几月的嘘寒问暖、甜言蜜语以及赠送礼物等，博取对方的好感，进而确立恋爱关系甚至谈婚论嫁，共同畅想未来的美好生活。

步骤3

平时我很会理财投资，最近赚到了很多钱！

告知家里资金短缺、包裹被海关扣住等紧急情况，请求借钱周转；或者声称很擅长投资理财、掌握了内部消息等，伺机请对方代为管理账户、操作交易，体验稳赚不赔的感觉。

步骤4

不如你也试试，我来教你，投得越多赚得越多。

诱导对方投资项目、参与赌博、下注彩票等，通过后台操纵行情走势或开奖结果，使对方先小赚、后大亏。不断怂恿追加投资来挽回损失，最终无法提现，不再联系。

04 打开“格局”看问题

骗术进化史

1.0版本

现实生活中各行各业都有“托”，比如“酒托”。美女骗子和受害者在在线上结识，相约线下酒吧见面。当气氛越来越暧昧，准备买单转场的时候，却开出高额账单。

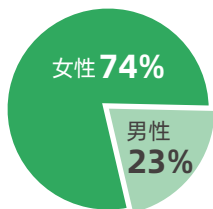
2.0版本

骗子不再显露真身，而是隐藏在网络背后。同时犯罪团伙开始通过婚恋网站和社交 APP 精准筛选客户、选择剧本，以各种急需用钱的理由实施诈骗。

3.0版本

在“找猪”方面男女通吃，在“养猪”方面剧本更加多样和具体，在“杀猪”阶段引入杀伤力更大的各类虚假平台，引导受害人参与投资、博彩、赌博等，诈骗名目更加丰富。

受害者画像



（重庆市反诈骗中心，2021年8月）

“杀猪盘”在电信网络诈骗案件中占比23%，受害人中女性占比74%，年龄主要集中在22-50岁。

* “杀猪盘”的受害者男女皆有，但是大多数是女性。随着网络交友的普遍化，网恋成为很多年轻人的选择。此外，女性总是对完美爱情有着更多期待，而且面临着催婚等社会问题，因此更容易被骗术迷惑。

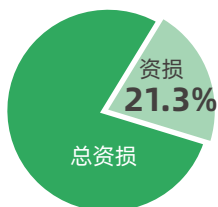
7天

1-3月

(新京报, 2020年10月)

一般完成一次杀猪盘诈骗短则需要7天时间, 长则需要1-3个月。

* 相比其他骗局, “杀猪盘”是平均耗时最久的诈骗类型, 骗子通过漫长的“养猪”过程与受害人建立的深厚的情感和信任, 是“杀猪盘”诈骗成功的基础。



(新华社, 2019年9月)

“杀猪盘”诈骗的资损占总资损的21.3%, 单个案件平均损失金额18.1万元, 是平均损失的4.8倍。

* 长周期对应的是高资损。由于感情和利益的双重驱使, 一起“杀猪盘”诈骗总是涉及多笔、高额交易, 多则导致百万、千万级的巨大经济损失。

冷知识百科

我为什么会爱上他/她?!

● 你就是目标猎物。

骗子选择目标很有讲究, 主要针对急需脱单的单身青年、离异后渴望重组家庭的中年男女、意图出轨的潜在婚外恋者。这些人的共性是目前没有稳定的感情, 同时非常渴求真爱。

● TA是为你量身定制的。

警方曾经查获厚达 80 页的诈骗团伙内部资料《最新杀猪攻略》, 事无巨细地刻画了每一个阶段目标和台词。除了教科书般的“剧本”和反复培训, 骗子还会根据你的年龄、地域、工作、兴趣等标签, 摸清你的经济承受能力, 进行人设包装、话术定制, 编造坎坷的成长往事、感情经历等。

● 猎奇心理。

追求新鲜感、探索神秘事物是人的天性。“情人眼里出西施”其实只是“晕轮效应”的表现，突出的特点常常会以偏概全，掩饰真相。“美国特种兵”、“卖茶女”都是依靠特别的人设博取注意的例子。

我爱上的人究竟是谁？

受害者面对的其实不只是一个骗子，而是一群骗子。在一个流水线作业的诈骗团伙中，供料组负责寻找合适的诈骗对象，话务组负责按照剧本和诈骗对象聊天，技术组负责搭建虚假平台，洗钱组负责收款并转移出境。另外，还有提供社交账号的“号商”、提供高端朋友圈内容的“图商”等配套黑产。

我难道真的是“猪”吗？

很多经媒体报道的“杀猪盘”受害者会收到诸如“居然还有人相信网恋”之类的嘲讽和奚落。当事人不仅要承受巨额债务，还要面对外界异样的眼光和自我的内心谴责，造成情感上的二次伤害。经济损失可以量化，但是情感损失难以补偿。

网上也有过“女子遭遇‘杀猪盘’半年后成功反杀”的案例，为受害者提供了被骗的另一种“解法”。但是，如果选择了极端的以恶治恶，被骗者也可能成为行骗者。“反杀”成功的只是个例，不具有普遍借鉴意义，大多数骗子在得手后立即消失。因此，发现被骗第一时间求助公安机关，不要沉湎于自怨自艾的自责情绪中。

05 防骗情景演习

Q1 你在网上认识了一个很不错的男生/女生，聊了一段时间后对方提出交往。

- A. 同意交往，陷入热恋，跳到Q2
- B. 连面都没见过，有可能是骗子

Q2 对方给你介绍了一个投资平台，称有内部消息，他用了不到1个月就赚了好几万。

- A. 我试了一下，是真的，跳到Q3
- B. 我想谈感情，对方却想骗我的钱

Q3 你在小赚几笔后连续亏钱，对象告诉你继续充值就能一次性赚回来。

- A. 他说得有道理，我再去借点钱
- B. 我被骗了，立刻报案

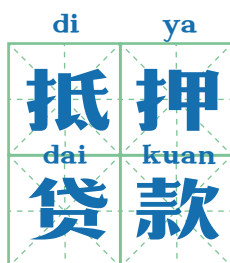
第三课

如果我这么有钱 为什么还需要贷款？

——网络贷款骗局

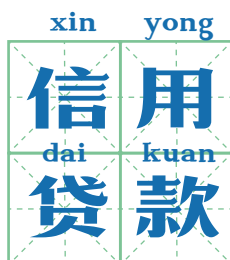


01 双“语”词典



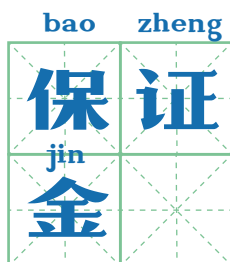
好人：银行要求借款方提供一定的抵押品作为贷款的担保，以保证贷款的到期偿还。抵押品一般为易于保存，不易损耗，容易变卖的物品，如有价证券、票据、股票、房地产等。

坏人：抵押多麻烦呀，还是快来找我吧！



好人：借款人无需提供抵押品或第三方担保，仅凭自己的信誉就能取得贷款，并以信用程度作为还款保证。由于信贷风险较大，要对借款方的经济基础、信用报告、收入前景等方面进行综合考察后予以发放。

坏人：资质审核多漫长呀，还是快来找我吧！



好人：保证金是指在发放贷款前，金融机构对借款人或者双方共同认可的第三方担保人按贷款金额的一定比例预收一定款项的行为，这笔钱的所有权归属于提供者，在按期还贷后归还。

坏人：我也分不清保证金、担保金、押金……反正你相信就可以了。

网络贷款诈骗

大家好，我是可爱的吾皇。

我是缺钱的巴扎黑。

小巴最近缺钱，无意中看到借贷广告，便下载了贷款APP。

我征信不好，无抵押无担保能借到钱吗？

在我这没有不能的

小巴申请贷款后，诈骗分子不仅不放款，还会用各种理由让小巴先交费！

先交一千块，我帮你改征信，再交一千块，我帮你做担保。

哦。

最后小巴没借到钱，还莫名其妙交了好多钱……

为什么受伤的总是我！

防骗小常识：

1：知晓贷款常识：宣称“利息低、放款快、免抵押甚至黑户也能贷款”的必有诈！

2：掌握最新犯罪手法：现如今网贷诈骗大多使用山寨APP、冒充正规网贷公司行骗，不要点击不明链接下载；

3：及时放弃沉浸成本，醒悟报警。

02 我的同学李四的故事

我的朋友李四是上海高校大三学生。

2021年3月25日，李四接到一个陌生号码来电，对方自称是一家网贷平台的客服，可以向他提供无抵押、无利息的贷款，他产生了兴趣。然后电话被转接到审核员张三，对方说出了李四的身份信息，声称该平台是经过人民银行认证授权的。为了完成贷款资质审核，李四点击链接下载网贷平台APP，绑定银行卡将1000元转到指定账户，钱很快返还了，这让他相信这是正规的“还款能力”验证程序。紧接着，在张三的引导下李四再次转出2000元，这次资金没有立即退还。对方表示由于平台和银行的后台对接系统正在升级，保证在24点前归还。期间张三强调如果通话中断超过3分钟，系统就会判定为虚假认证。于是李四一边接听电话，一边继续从网络钱包中转出1万元继续完成资金认证，但是钱仍然没有返还。李四有点慌了，张三解释由于没有如实告知总资产，信用评价存疑，资金被冻结了，需要缴纳一笔解冻金，李四内心迟疑了。但是张三说如果此时中断认证，之前的钱将无法追回，征信也会留下污点，李四只好选择了照做。后来，在室友的提醒下，李四发现自己被骗了，立即报警。

（*改编自上海市公安局公开的真实案例）

Q: 在这个案例中，骗子的哪句话是真话？（单选）

- Ⓐ 李四的姓名、手机号、身份证号等信息
- Ⓑ 平台和银行的后台对接系统正在升级
- Ⓒ 通话中断超过3分钟会被判定为虚假认证
- Ⓓ 没有告知总资产会导致信用存疑、资金冻结



正确答案：A

03 骗子张三的“剧本”

步骤1

无抵押，低利息，不查征信，当天放款！

群发短信或者在网上投放贷款广告，以无抵押、免担保、低利息、秒到账、无需征信等利好条件吸引李四上钩，用营业执照、红头文件等道具证明平台是官方授权、正规经营的。

步骤2

申请贷款需要完成资金验证，证明你的还贷能力。

引导李四下载虚假贷款平台 APP 或登陆网站，通过银行卡、网络钱包等支付渠道向指定账户多次转账，用以验证资金、证明偿还能力，再三许诺收款后钱会立刻退回。

步骤3

贷款发放前需要缴纳开户费、手续费、保证金...

在放贷前以新账户开通、信用不足、卡号出错、没有备注等各种理由，要求缴纳开户费、手续费、保证金、解冻费等，又以平台升级、网络延迟、操作超时等借口，解释暂时无法返款。

04 打开“格局”看问题

骗术进化史

传统型

骗子冒充正规贷款公司，在放贷前以保证金、服务费等各种理由实施诈骗。

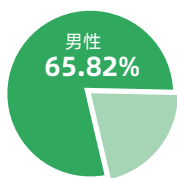
进化型

骗子研发虚假贷款 APP 或网站，引导受害者转账以验证资金、提高信用等。

变异型

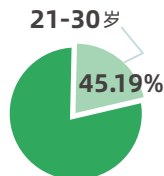
根据不同的细分需求场景，衍生出各种“套路贷”。

受害者画像



（浙江公安，2021年6月）

网络贷款诈骗占到案件总数的 18.78%，位列第 2 名，其中男性占比 65.82%。



（烟台网警，2021年8月）

在网络贷款诈骗的受害者中，受害者年龄集中分布在 21-30 岁，占比 45.19%。

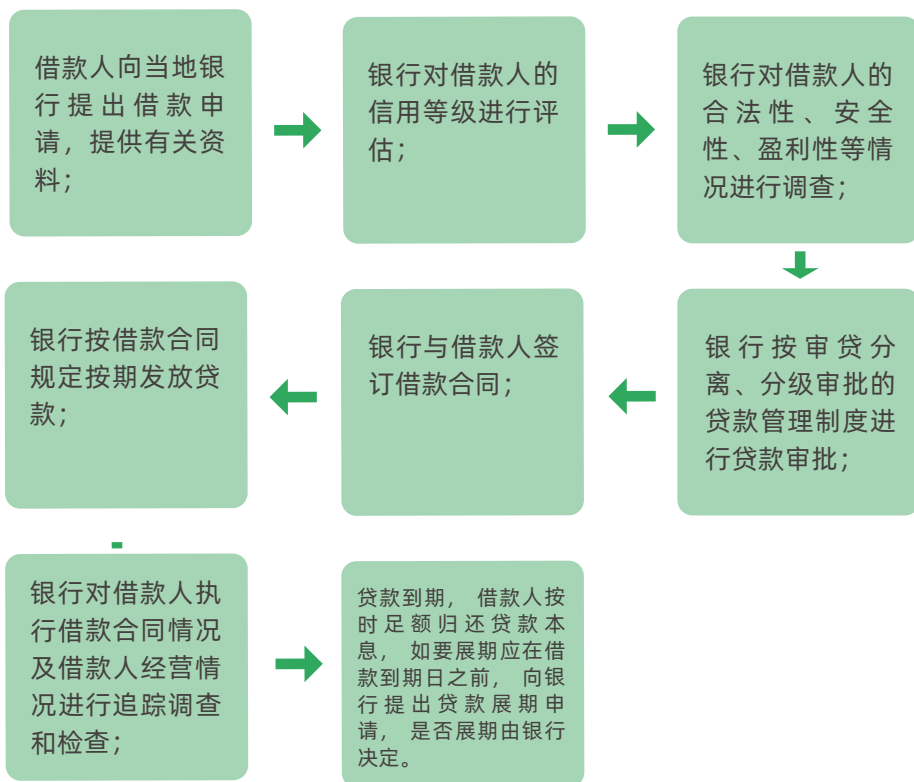
* 在读大学生以及刚踏上工作岗位的年轻人收入较低，又面临着租房买房、结婚成家等大额支出，同时又养成了超前消费的习惯，对网络贷款的需求更大，却无法辨别平台的真伪。

因为缺钱而被骗钱是一种什么体验？

很多人认为从银行或正规金融机构贷款手续复杂、时间较长，又急需资金周转，于是就想到从非正规的网络渠道快速筹集资金。骗子的广告正是精准击中了目标对象急用钱、怕麻烦的心理，抓住受害者对资金的短期欲望，大肆实施以发放贷款为名的诈骗活动。

正规银行的贷款流程应该是这样的！

正规银行贷款要经历 8 个基本步骤。



因此，凡是在放贷前收取任何费用的，都是诈骗。

05 防骗情景演习

Q1 你最近着急用钱，在网上搜到一个低利率、高额度、极速放款的网贷平台。

- A. 这正是我需要的，跳到Q2
- B. 这个条件好得不像是真的

Q2 申请贷款需要缴纳一笔1000元的保证金，成功放贷以后会立刻退回。

- A. 没关系反正会还给我的，跳到Q3
- B. 到底是他给我钱还是我给他钱

Q3 你没有按照要求备注，导致打款失败、资金冻结，需要支付一笔解冻费。

- A. 都是我的错，赶紧解冻
- B. 账户冻结是骗子的万能借口，立即报警

第四课

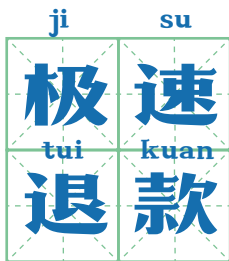
亲,您的理赔金已经到账!

——冒充电商物流客服骗局



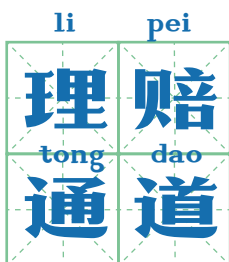
01

双“语”词典



好人：电商平台为交易诚信记录良好的会员提供的优质售后服务，可以更加快速地拿到退款，减少等待时长。退款需要通过平台发起售后流程，款项会依照支付渠道原路返回。

坏人：如果你给我转账够快，我就可以提供“极速跑路”服务。



好人：理赔是保险公司执行合同，履行义务，承担责任的具体体现。如果买家要对卖家要求赔偿，应该通过维权投诉向平台客服反馈。备用金是一款小额短期借款产品，500元是借款额度，而不是商家发放的理赔金。

坏人：我来变一个魔术，把“为你退款”变成“为我贷款”。



好人：“流水”是指账户的存取款交易记录，是证明收入情况、申请贷款额度的必需材料之一。“代刷流水”是通过和他人配合，制造更多的资金转出和进账记录。银行和支付平台不会提供“刷流水”服务，也不提倡通过这种方式提升信用评级和借贷额度。

坏人：流水哪还有流回去的道理啊，这不符合自然科学。

冒充客服诈骗

这世上除了正经客服，还有假客服，他们专门冒充客服进行诈骗。

这里由008为您回顾骗局。



某日，小巴接到电话，对面自称客服，并对小巴的订单了解十分详细，这让小巴相信了对方的客服身份。

您好，我是客服，请问您是上周三在爱汪店买了狗咬胶的巴扎黑先生吗？

是我是我！

1

接着，这名客服表示商品质量有问题，让小巴配合退款操作。

请下载“坑你”APP，配合操作帮你退款，谢谢合作。

好的。

2

各种操作一顿走，不坑死你不收手。

好大的坑……

3

防骗小常识：

- 1：尽量不使用真实姓名接收快递，减少泄露个人信息的风险；
- 2：在丢弃快递纸箱前，要撕掉快递单；
- 3：遇到商品问题，要在官方平台操作，联系客服询问；
- 4：最重要一点，就是要记得，能说出你个人隐私信息的，不一定是官方客服。



姓名：~~巴扎黑~~
天仇敌柯爱

02 我的同学李四的故事

我的朋友李四是沈阳某大学的学生。

2021年6月2日，他在寝室里接到0085开头的陌生电话，对方自称是支付平台客服张三，然后准确地说出了最近一笔网购交易的时间、订单号和收货地址，李四马上信以为真。紧接着，张三说快递丢失了，平台会根据条款进行双倍赔付。于是李四添加对方的社交账号，开启在线语音通话，按照指示从备用金中提取500元。可是张三却说他多领了400元，要求把钱退回到指定账户。李四完成操作以后，张三又告诉他，由于操作超时，理赔通道未能及时关闭，如果不尽快注销将每周扣款。李四听了很着急，询问解决方案，得到的答复是必须把名下账户的所有资金转到指定账户，证明他具备偿还能力。李四乖乖把2张银行卡内的累计22万元转给对方。张三继续要求他下载其他借贷类APP，他这才发现不对劲。

(*改编自沈阳市公安公开的真实案例)

Q: 如果得知你的订单发生异常或者快递丢失了，你会怎么做？ (多选)

- A 按照来电中客服的指示，申请退款理赔。
- B 自行通过店铺客服或快递客服询问客服情况是否属实。
- C 只向打来电话的客服核实订单信息。
- D 如果需要退款，应该在原平台发起流程，原路返还。



正确答案：BD

03 骗子张三的“剧本”

步骤1

您是否在X月X日在XX平台上购买过XXX商品呢？

自称电商平台、快递公司等客服，准确说出李四的个人信息以及最近一笔网购或物流订单的详细信息，比如时间、地址、商品名称等，取得对方的信任，添加线上联系方式。

步骤2

您购买的商品存在严重质量问题，可以办理退款理赔。

如果是电商客服，则告知缺货或之前购买的物品存在严重的质量问题，出示“质检报告”等凭证；如果是快递客服，则告知快递不慎丢失。表达歉意后，提出要为李四办理退款或多倍理赔。

步骤3

由于我的操作失误，多打了300块钱，麻烦您退还。

引导李四前往借贷平台提取赔偿金，然后又以“金额输错”、“财务出错”等借口，请求返还多余款项到指定账户。并且向李四说明如果不及时关闭理赔通道，将会产生高额扣款。

步骤4

还款超时，理赔通道关闭失败，请配合进行资金认证！

谎称操作超时导致理赔通道关闭失败，需要李四配合“资金认证”。随后引导李四继续前往多个借贷平台“清空额度”，把下发的“认证资金”转到指定账户，及时关闭理赔通道。

04 打开“格局”看问题

骗术进化史

1.0版本

电子商务迅速兴起的时期，市场秩序仍然混沌，售后服务尚未形成行业标准，经常出现快递丢失、商品质量问题等情况，给冒充客服的骗子提供了可乘之机。

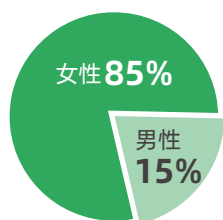
2.0版本

国民依赖网购获取生活必需品，同时信息泄露也越来越严重，骗子的话术更加具有针对性和多样化。如果是化妆品，就说会引发皮肤过敏；如果是尿布，就说荧光剂超标；如果是误开VIP会员，就说每月自动扣款。

3.0版本

疫情加速了直播、短视频电商的发展，骗子也与时俱进，更新“开场白”。此外，他们还利用各种借贷产品和信用工具，制造信用分不够需要刷流水、钱退多了要返还、理赔通道无法关闭、取消会员订阅等借口，最终诱导你转账。

受害者画像



（深圳龙岗公安分局，2020年12月）

2020年11月，深圳龙岗区发生网购退款类诈骗案件136起，连续1个月稳居发案量第1位。其中，女性受害者占比超过85%，受害者购买的商品主要是护肤品、母婴用品。

* 随着电商网购成为生活中必不可少的一部分，618、双11、双12等全民大促也成为了冒充客服诈骗的“狂欢季”，女性是网购的主力军。美妆、护肤品、母婴用品不仅是高销量品类，而且关乎到自己和家人的健康和安全。如果涉及质量问题，容易引发焦虑和恐慌。

暴露缺点也可以博取信任吗？

一方面，骗子善于表演客服的专业性，能够熟练使用各种术语，让人对他们的虚构身份产生信任；另一方面，他们也很擅长“示弱”，一开口就是“对不起”，为商品质量问题、快递丢件、打款出错、员工失误等“突发状况”深表歉意，并且承诺愿意承担责任。相比普通客服，他们更主动热情、贴心周到。因此，明明是因为自身的错误给顾客制造了各种麻烦，却让人觉得售后态度非常诚恳，可以理解对方的难处。这时又提出令人满意的解决方案，让人觉得“坏事”变成了“好事”，更加配合对方。

保护网购信息从小事做起！

骗子能够通过多种渠道获取你的网购信息，比如店铺“内鬼”转卖、第三方“客服助手”软件爬取，电商平台“卧底”等等，可以说是防不胜防。所以，在日常生活中养成保护个人信息的网购习惯也至关重要。比如网络购物时谨防不明网站采集信息，妥善处置快递单、机票、车票等单据，在身份证复印件上注明时限和用途，不在网上晒出网购记录截图等等。

05 防骗情景演习

Q1 客服来说你在2021年10月17日购买的化妆水有质量问题。

- A. 这确实是我的订单，跳到Q2
- B. 单凭电话不可信，还是通过电商平台问问吧

Q2 客服已经把500元理赔金打到备用金，但是需要返还多余的金额。

- A. 把剩余的钱转给对方，跳到Q3
- B. 备用金是借款产品，不是退款渠道

Q3 客服说没有收到回款，可能是信用不够，需要刷流水提高信用分。

- A. 这是刷流水专用码，事后钱会还给我
- B. 刷流水不能提高信用分，肯定有去无回

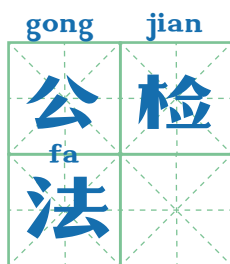
第五课

当“狼人”跳“猎人”时 “村民”该怎么玩？

——冒充“公检法”骗局

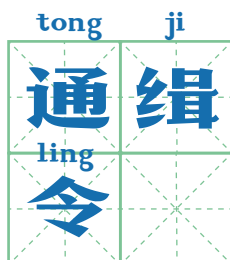


01 双“语”词典



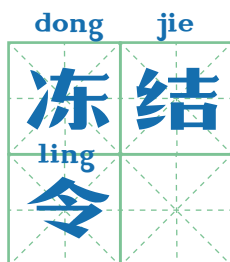
好人：是公安局、检察院、法院的简称，三者是中国政法机关的重要组成部分。其中人民检察院和人民法院是司法机关，公安局是执法机关。

坏人：刑侦剧、律政剧我看得多，扮演“阿sir”是我的拿手好戏。



好人：公安机关依法通缉本该逮捕而在逃的罪犯而制作的法律文书。

坏人：只要输入姓名和身份证号，就能生成独属于你的“通缉令”。



好人：人民法院在利害关系人起诉前或者当事人起诉后，为保障将来的生效判决能够得到执行或者避免财产遭受损失，对当事人的财产或者争议的标的物，采取限制当事人处分的强制措施的行为。

坏人：如果你的钱真的被冻结了，那我的心也要被冻结了。

冒充公检法诈骗

大家好，我是反诈骗·吾皇。

我是被诈骗·巴扎黑。

现在我们带你了解一下
经典但不过气的骗局——
“冒充公检法”诈骗。



首先，骗子打电话给你，并冒充
警察等国家机关工作人员，站在
审判者高度告诉你：“你碰上大
事了！”

你涉嫌洗钱！



最后，你按骗子说的一步步操作
自证清白之时，实际上已被骗子
精神控制，一步步把自己的钱送
入骗子手中。

转入“安全账户”
我就无罪了？

没错！点它！



然后，骗子引导你产生一种被人
栽赃陷害的感觉，同时转接电话
审问你或给你展示通缉令，加深
你的恐惧和委屈，让你自证清白。

我没干过的，阿sir!

我要逮捕你!



为防被诈骗，要了解一些真实办案原则：

- 1: 公检法之间的电话不能直接转接；
- 2: 公检法移交案件必须依照规定的程序；
- 3: 通缉令不会直接发给个人；
- 4: 公检法机关没有“安全账户”。

我下次定能识破骗局!



02 我的同学李四的故事

我的朋友李四是在广州读大学的湖北人。

2021年4月22日中午，他接到一通自称是湖北某地公安民警的来电，被告知涉及一宗案值100多万元的非法集资案，由于案情涉密，对方要求李四必须到周围没人的地方保持通话，并设置了来电呼叫转移。于是李四离开宿舍，此时警方接到预警试图联系李四，但电话一直处于拒接或占线状态。对方言辞严厉，步步紧逼，这让李四感到事态严重，内心慌乱，只能听从对方的指令。最后，对方要求李四收集尽可能多的资金，转到指定的安全账户，以此证明自己的清白。所幸在转账之际，警官及时在某公园的僻静角落找到李四。

（*改编自广州日报报道的真实案例）

Q：为什么期间警察无法联系到李四？（多选）

- ☒ A 李四设置了来电呼叫转移，接电话的不是他本人。
- ☒ B 李四与骗子保持通话，他的电话始终占线。
- ☒ C 李四听从骗子的话，独自待在公园的无人角落。
- ☒ D 李四正在飞机上，手机关机了。



正确答案：ABC

03 骗子张三的“剧本”

步骤1

我是官方工作人员，你的账户涉嫌违法犯罪案件！

自称是通管局、社保局、海关、疾控中心等政府单位的工作人员，编造涉嫌诈骗、洗钱、非法集资等罪名，渲染严重后果，诱导李四以为自己可能真的有问题或者是被人冒用栽赃了。

步骤2

为你转接公安机关，点击官网链接查看逮捕决定书！

把电话转接给其他骗子，轮番伪装成公安机关、检察院、法院等政法机关的工作人员，发送伪造的公检法官网链接，引导登陆查看通缉决定书、逮捕令、冻结令等假文书，以此威逼恐吓李四。

步骤3

本案是高度机密，如果告诉他人，后果自负！

强调案件属于机密，命令李四不能告诉别人，不准接听其他来电，必须待在一个私密空间。

步骤4

请你配合资金审查，转账到指定的安全账户！

以帮助张三洗脱罪名为由，要求配合资金审查，将名下所有资金转账到指定的安全账户；或者引导李四下载“安全防护”APP，输入卡号、密码、验证码等。

04 打开“格局”看问题

骗术进化史

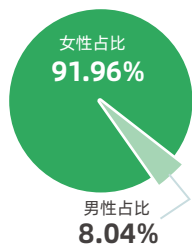
- 2000s** ● 这种手法经由台湾诈骗团伙研发，并带至中国大陆地区。
- 2010s** ● 网络和移动设备全面普及，同时黑灰产的产业链和技术链日益成熟，骗子开始利用非法获取的公民信息实施精准的大面积诈骗。
- 2020s** ● 随着社会热点的变化，骗术也不断更新换代，近年相继出现了冒充疾控中心、卫健委利用疫情行骗的套路。

受害者画像



（来源：广州公安，2021年7月）

冒充公检法骗局素来被称为“诈骗之王”，因为它是“单案损失金额最高”和“平均损失金额最高”这两项记录的长年保持者，可见这种手法的杀伤力有多强。



（来源：浙江公安，2021年6月）

面对骗子制造的高压氛围，由于女性受害者的心理比较柔弱，更容易产生胆怯和恐惧的情绪，进而为了息事宁人而步步妥协。

骗子究竟会什么“魔法”？

● 自证清白

骗子利用人们敬畏权威、惧怕犯错的心理，通过施加莫须有的罪名、暗示被栽赃陷害等方式，不断加深受害者的委屈感，促使当事人急切地自证清白，在辩解的过程中透露更多信息，陷入被骗子深度控制的心理状态中。

● 信息孤岛

在实施诈骗的前期，骗子会恐吓受害者不准求助亲友，唆使你远离人群，拦截来电，切断与外界的所有联系，最终置身于孤立无援的绝境中。一方面，你只能接收骗子的信息，逐渐丧失理性辩证思考的能力；另一方面，可以减少被警方及时劝阻的概率，增加诈骗成功的可能性。

这是“奥斯卡”级别的配置啊！



在通话时，骗子会故意播放嘈杂的对讲机呼叫声、指尖敲击键盘声、起伏的尖锐警笛声作为背景音效，契合我们平时收看影视剧而形成的对警局办公环境的想象，增加可信度和氛围感。



为了让受害者相信“眼见为实”，骗子甚至会把窝点改造成警局的场景，穿着警服，手持警察证，然后主动邀请受害人进行视频通话，为了不留下截图证据，几秒后就切换为语音。



骗子通常会先采用冷硬的态度、严厉的口吻以及容不得反驳和商量的话术，假借公检法的权威性和强制力让受害者畏惧，配合“调查”，随后以“我在帮你解决问题”的名义诱导转账。

公检法才不是这样办案的！

● 电话不能跨部门转接。

电话转接主要通过程控交换机来实现同一单位内不同办公室电话的转接，而公检法具备独立的网络和通讯系统，无法实现电话相互转接，更不可能从外部单位接入。

● 警察不会电话办案。

政府单位可能通过电话联系当事人询问或告知相关事项，但是不会通过电话直接办案或视频连线做笔录，一般会寻求当地公检法协作。

● 不存在“安全账户”。

公检法在调查资金往来时，会直接向银行调取流水，不需要本人转账；在司法机关对当事人做出行政处罚后，会告知其将罚款缴至“对公账户”，而不是“安全账户”。

● 案件移交须依照规定程序。

一般来说，案件是先由公安机关侦办，然后移交检察院，完成审查后再移交法院，整个过程常常需要耗时数日或数月，不可能通过一个电话就完成案件移交。

● 通缉令不会发给嫌疑人。

所有通缉令均对外公示，重大案件会通过新闻媒体向社会公布，向公众征集举报线索，不会专门发给嫌疑人本人。

05 防骗情景演习

Q1 你接到一通来自某市警察的电话，告知你涉嫌一宗洗钱案件。

- A. 糟了我不干净了，跳到Q2
- B. 挂断电话，自行拨打110求证

Q2 对方发给你一封逮捕决定书，要求你必须配合调查，不然要坐牢。

- A. 我还年轻我不想坐牢，跳到Q3
- B. 我是守法公民，应该逮捕的是你吧

Q3 只有把账户里的7万元转到警察提供的安全账户，才能摆脱罪名。

- A. 我一定要证明自己的清白
- B. 查案就查案，为什么要转账

第六课

骗子的“72变”和“36计” 总有一款适合你

——冒充熟人或领导骗局



冒充熟人或领导诈骗

有朋友远方打电话来，
可能是诈骗乎！

今天我们讲讲冒充
熟人或领导诈骗。



防骗小常识：

- 1: 冒充熟人是面向全年龄段的
一种通用骗局，TA可能冒充领导、
老师，亲戚甚至是偶像；
- 2: 接到陌生电话或者社交账号
好友申请，要谨慎辨别对方的真
实身份；
- 3: 若对方提及金钱问题，一定
要更谨慎。



01 我的同学李四的故事

李四读高中时是个追星族。

有一天，李四在二手交易平台上看见有人正在售卖偶像的签名照，就和卖家联系表示自己很想购买，为了方便交流，两人添加了联系方式。李四询问卖家为什么会有签名照，卖家称自己是这位明星工作室的员工。李四很激动，提出想要偶像的联系方式，给了卖家 200 元好处费。很快，TA 的偶像向李四发来了好友申请。后来，李四经常和偶像聊天，还转钱请他点外卖。对方也经常问她要钱，有时是买东西，有时是生病了，有时是没有生活费了，李四有求必应。在将近半年间，累计转账了 12 万余元。有时候李四也不明白，明星为什么会这么缺钱呢？对方说由于合约限制，钱都被公司拿走了，自己没有多少积蓄，李四信以为真。李四多次提出想和偶像见面，但都被对方以诸多理由回绝或爽约了。李四越想越不对劲，最终报警。

李四步入大学校园，成为新生群的助理。

有一天，新生群里有人主动添加 TA 为好友并自称是本届新生，说朋友受伤住院急需用钱，拜托李四通过网络钱包借他 4900 元，很快会把钱通过银行转回。出于江湖救急的义气，李四扫描对方的二维码进行转账，但迟迟没有收到还款。于是李四只好通过学校辅导员联系到这位同学，才知道该同学的社交账号被盗用了，自己遭遇了诈骗。

从大学毕业后，李四来到上海读研。

机缘巧合之下，TA 加入了一个家教交流群，有位老师在群里发布了招募家教的兼职信息，李四马上联系了老师。得知对方在招一名初一家教，时薪 100 元，李四觉得很适合自己。按照老师的指引，李四联系上了公司财务，转账 500 元作为中介费用，得到了家长的地址和联系电话。李四向家长询问上课时间，但对方一直以工作繁忙、小孩生病等理由推脱，后来连电话都无法接通。直到一周后有其他学生举报，李四才意识到自己被骗了。



毕业以后，李四进入公司成为一名财务会计。

有一天，新生群里有人主动添加 TA 为好友并自称是本届新生，说朋友受伤住院急需用钱，拜托李四通过网络钱包借他 4900 元，很快会把钱通过银行转回。出于江湖救急的义气，李四扫描对方的二维码进行转账，但迟迟没有收到还款。于是李四只好通过学校辅导员联系到这位同学，才知道该同学的社交账号被盗用了，自己遭遇了诈骗。

(*改编自澎湃新闻新闻报道的真实案例)

**Q: 在以上4个案件中，李四总共遇到了多少个骗子冒充的身份？
(单选)**

- | | |
|--------------|--------------|
| A 4 个 | B 5 个 |
| C 7 个 | D 8 个 |

Q : 孝景殿王

02 骗子张三的“剧本”

步骤1

好久没有联系啦，你还记得我吗？

通过短信、电话、聊天工具等方式联系李四，自称是亲戚、领导、朋友等取得信任。

步骤2

我遇到了一个很紧急的状况，可以借我一笔钱吗？

用各种借钱理由调动紧张气氛，通过伪造转账截图、语音、照片等方式，诱导李四转账。

03 打开“格局”看问题

骗术进化史

普通版

骗子通过短信、电话、聊天工具等，用“猜猜我是谁”、“连我的声音都听不出来”、“明天到我的办公室来一趟”等模糊的话术让受害者误以为是熟人，伪装成亲戚、领导、朋友等，以“动手术”、“被拘留”、“急用钱”等各种理由实施诈骗。

限定版

借势追星、培训、工程项目等特定情景对饭圈、家长、会计等特定人群行骗；或者结合网络热点定制剧本，比如明星吴某凡事件中，骗子分别伪装成受害者、律师和都某竹 3 种身份对多方进行诈骗和勒索，形成了轰动一时的社会事件。

受害者画像

冒充熟人是面向全年龄段的一种通用骗局。虽然万变不离其宗，但是骗子扮演的角色和使用的借口往往是因人而异的。

比如：面对上班族时，他是领导；面对家长时，他是老师；面对老年人时，他是孙子；面对学生时，他是同学；面对追星族时，他是偶像.....

其中利用了对领导的附和、对亲人的关爱、对朋友的热心、对偶像的崇拜等等人之常情，对症下药，这是它经久不衰的原理。

04 防骗情景演习

Q1 有人向你申请添加好友，备注写着“这是我小号，通过一下”。

- A. 可能是那个谁吧，跳到Q2
- B. 暂不通过申请，反问对方是谁

Q2 成为好友以后，他说里账户里没钱了，能不能先转给他500块应急。

- A. 听起来挺着急的，跳到Q3
- B. 和对方电话或视频再三确认是本人后再说

Q3 对方说已经把钱还到你的银行账户了，还给你看了转账截图。

- A. 查看自己的账户，发现根本没有到账
- B. 转账截图有可能是伪造的

第七课

你以为捡到了便宜 好巧骗子也这样以为

——虚假购物骗局



虚假购物诈骗

买买买真开心，
但还得多个心！

不要像下面的案例一样
遇上虚假购物诈骗哦~



小巴在朋友圈看到有微信好友
卖东西，价格比官网便宜许多。



小巴没忍住诱惑，主动联系
购买。



待小巴付款后，对方又以商品
被扣、优先发货等借口，收取
定金、运费、罚款等费用，然
后失联。

为占便宜，买了这么大个亏。



防骗小常识：

- 1: 需要克服贪图便宜的心理，
理性看待网购。
- 2: 商品价格低于市场正常价格，
要“仔细”辨别。
- 3: 收款后不发货反而收取各种
无中生有的费用，赶紧报警。



01 我的同学李四的故事

我的同学李四是个痴迷于球鞋的潮流人士。

2019年4月，李四通过某二手网站和张三相识，相熟后互相添加了联系方式。在闲聊中，张三透露他在鞋圈的资源很多，美国、韩国等地都有他的专业买手，还在成都开了一家实体店，已经用自己赚到的钱买了一辆兰博基尼。李四觉得张三在炒鞋方面很专业，总是向他咨询投资方向。5月，李四发现张三出货的球鞋单价比市场上便宜了上千元，这让李四动起了做中间商赚差价的心思，于是立马在网上发布了售卖限量球鞋的广告。很快，李四就接到了很多散户的订单和货款，他向张三订购相应的款式和数量，在不到3个月内转账了137万余元。但是到了约定的发货时间，张三却以各种理由拒不发货，李四心里慌了。6月，李四追到张三的山东老家想要当面对质，张三避之唯恐不及。10天后，李四找到了张三，当面签订了纸质购买合同，并且支付了部分尾款。张三也如约向李四的客户发去了包裹，但是让李四始料未及的是，客户收货后发现球鞋是假货。

原来张三是1999年出生，正在念大四，从小喜欢玩鞋，1400元的实习工资根本无法承受高额消费，诈骗得来的100多万都被他用来报复性消费了。2021年4月，法院以诈骗罪对被告人张三判处有期徒刑10年6个月和罚金11000元。

（*改编自北青Qnews报道的真实案例）

Q: 哪些原因构成了张三诈骗李四的动机？（多选）

- ☒ A 李四十分信任他
- ☒ B 实习收入太少，无法满足自己的消费欲望
- ☒ C 他也是被别人骗了，买到了假鞋
- ☒ D 他很了解鞋圈，可以把炒鞋说得头头是道



ABD : 李四 王敏

02 骗子张三的“剧本”

步骤1

海外代购二手电脑，九成新，三折低价，手慢无！

通过朋友圈、网购平台、聊天群等渠道发布远低于市场价格出售的商品广告，通常用优惠打折、海外代购、二手转让、0元购等说法，吸引李四主动联系购买。

步骤2

你的商品被扣留了，无法正常发货，请缴纳罚款！

待李四付款后，又以商品被扣、优先发货等借口收取定金、运费、罚款等费用，然后失联。

03 打开“格局”看问题

骗术进化史

普通版

用低价吸引受害者前来购买，收款后不发货反而收取各种无中生有的费用。

限定版

除了低价售卖，骗子还会利用时事热点虚假售卖供应短缺的、需求暴涨的热门商品。比如口罩，疫情防控将成为未来几年的常态，防护物品也会成为常态化需求，从2020年开始虚假贩卖口罩的诈骗案件时有发生。

受害者画像

占比
3.12%

位列
第七名

（河北省邯郸市反电信网络诈骗中心，2021年10月）

虚假购物诈骗占到总发案数的 3.12%，位列第 7 名。

* 虚假购物相比刷单返利、杀猪盘、网络贷款等诈骗类型并不是高案发、高资损的，整体形势趋于平稳。但是，仍然不能放松警惕，始终需要克服贪图便宜的心理，理性看待网购。

04 防骗情景演习

Q1 你从朋友圈看到有款心仪很久的手机正在3折出售，仅剩2台。

- A. 买买买，跳到Q2
- B. 这么便宜有点可疑啊

Q2 卖家说货源是海外厂商，通过特殊渠道拿到的，买到就是赚到。

- A. 立刻扫码支付，跳到Q3
- B. 哪有这么好的事情啊

Q3 你付款后卖家迟迟没有发货，询问后才知道是被海关扣留了。

- A. 付完关税应该就能发货了吧
- B. 不发货也就算了，还想骗更多钱

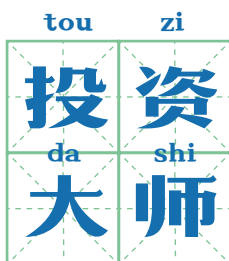
第八课

神机妙算的“大师”是如何炼成的？

——虚假投资理财骗局

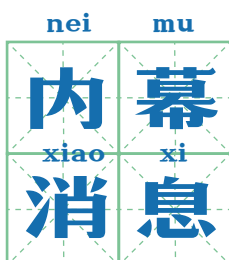


01 双“语”词典



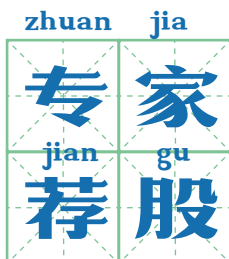
好人：指特别精通于投资理财领域，具备专门技能或专业知识全面的人。但是，即使是股神也不是全知全能的，专家更需要对自己一言一行可能造成的影响负责。

坏人：我要是真的大师，还要费尽心思帮你赚钱干嘛？



好人：在证券交易活动中，涉及公司的经营、财务或者对该公司证券的市场价格有重大影响的尚未公开的信息。不论消息真假，利用内幕消息从事证券交易活动都是被法律禁止的。

坏人：对我而言，你的个人信息就是最珍贵的内幕消息。



好人：权威专家推荐的股票可以作为参考，但不可以盲信、盲从。骗子伪装成的“专家”只想赚取佣金、服务费、利润分成等等。

坏人：就算我不骗你，你也是待割的“韭菜”，两者没有区别。

投资理财诈骗

今天来讲个关于“投资理财”的骗局。



以上的案件提醒我们注意：

- 1: 不要加荐股群，这些群基本上都混有骗子，假意帮你分析股票，实则是在等割你韭菜；
- 2: 正经渠道学习理财知识。



02 我的同学李四的故事

我的朋友李四是个热衷于投资理财的人。

2020年12月，李四接到一个电话，对方自称是证券经理。在对方的推荐下，他加入了一个数字货币投资的讨论群，被群里的投资项目所吸引。几天后，经群友介绍，他通过直播间认识了投资高手张三。他被张三丰富的投资经验所折服，成为了铁杆粉丝。张三自称是国外一家数字货币投资公司的核心成员，目前推出了一个项目，投资风险低，年回报高达10倍。群里的粉丝纷纷晒出近期投资该项目获得丰厚利润的截图，李四觉得很靠谱。于是他按照张三的指引，手机扫码下载安装了一个交易平台，注册开通会员后开始充值购买数字货币。2021年1月12日至21日期间，李四陆续转账22笔资金到对方指定的多个银行账号，资金合计近500万元。1月22日凌晨，李四发现该平台居然关闭了，交流群已经全部被解散，自己也被对方拉黑。

（*改编自广州日报报道的真实案例）

Q：以下哪些身份是骗子伪装的？（多选）

- ☒ A 打来电话的证券经理
- ☒ B 把李四介绍给张三的群友
- ☐ C 投资高手张三
- ☐ D 晒收益截图的群友



正确选项：ABCD

03 骗子张三的“剧本”

步骤1

我最近接触到不少好项目，以后可以多交流。

通过电话、短信、网站等渠道散播股票、基金、外汇、期货、虚拟币等投资理财信息，吸引李四主动联系、添加好友。在初期，频繁交流行情，彼此介绍项目，形成一定信任度。

步骤2

这个投资大师知道内部消息，听他的稳赚不赔。

告诉李四有一个很赚钱的项目，把他拉进一个热闹的聊天群，介绍给一个厉害的大师。用掌握内幕消息、平台漏洞、投资规律等说辞，令李四相信这个项目风险低、回报高。

步骤3

大师太神啦！投进去的钱很快就翻倍了！

发动群友晒出高收益的截图，称赞大师的料事如神。进一步诱导李四下载虚假投资 APP 充值，前几笔小额试水，均可以成功提现，鼓励他继续投注更大金额。

步骤4

对方不是你的好友，请先发送好友验证……

当李四追加大量资金后，通过后台操纵涨跌盈亏，谎称“账户异常”、“系统故障”、“爆仓”等使之无法提现或全部亏损。当李四意识到被骗时，将其拉黑，卷款消失。

04 打开“格局”看问题

骗术进化史

1.0时代

所谓的大师、专家利用讲座、广播、电视、报刊等传统媒介作秀，留下联系方式。后续由话务员对接，通过推荐股票、透露内幕消息等方式收取服务费和佣金。

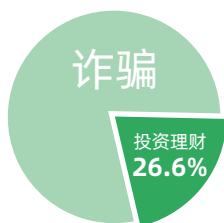
2.0时代

随着网络、移动设备的普及和黑产技术的成熟，骗子通过建群的方式，引导受害者前往虚假平台进行投注。

3.0时代

随着经济发展，投资理财成为民众关注的焦点，虚拟货币、数字货币、区块链等概念推陈出新，网络直播等新型媒介兴起，骗子触达受害者的渠道和话术也进一步迭代。

受害者画像



(湖北省孝感市公安局，2021年1月)

2021年1月18日至24日，湖北省孝感市的电信网络诈骗案件中，投资理财类诈骗案件量占比26.6%，涉案金额占比58.5%，其中30-40岁的受害者占比51.7%。

* 随着大众金融意识的增强，越来越多的资金涌向投资理财市场，因此虚假投资理财诈骗总是稳居在发案量和资损的前三位，经济能力较强的中年人是重灾区。但是随着投资理财行为的年轻化，大学生也逐渐成为骗子的目标人群。

大师是怎么做到“神预测”的？

利用概率和信息差。

涨和跌的概率各占 50%，如果在一半群里看涨，在另一半群里看跌，筛选出预测成功率更高的群，那么群友会以为自己真的遇见了大师。或者每天推荐多支整体走势不错的股票，如果哪支股票真的涨了，就大肆宣传，对跌了的股票闭口不谈。

群友都是托儿。

一个百人群里的人可能都是骗子的账号，这些群友有的积极捧场，有的晒收益截图，有的发红包分享喜悦，有的加好友和你交流，形形色色的表演其实都是让你上当受骗。

虚拟币成为骗子的“新宠”！

虚拟币指非真实的货币，主要分为三类：

- 1、由游戏运营商开发，供玩家在网络游戏中作为交易媒介而使用的游戏币。
- 2、由门户网站或者即时通信工具发行，供本运营网络空间内使用的专用虚拟货币。
- 3、基于密码学和 P2P 技术，通过算法生成的，电子化的、数字化的网络加密货币。

大多数鼓吹虚拟货币、数字货币、区块链、元宇宙等新兴概念的骗子其实并不具备专业技术，只是利用了行业动态的热点效应。通过许诺不切实际的超高回报和人为操控虚假平台，引诱受害者投资。由于虚拟货币具有匿名性、加密性、全球化等特点，近年来犯罪分子利用虚拟货币对犯罪资产进行隐匿、转移的情况也呈现上升趋势。

2021 年 5 月，中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国支付清算协会联合发布《关于防范虚拟货币交易炒作风险的公告》。2021 年 9 月，人民银行等十部门发布《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》。明确虚拟货币不具有与法定货币等同的法律地位，虚拟货币相关业务属于非法金融活动，境外虚拟货币交易所通过互联网向我国境内居民提供服务同样属于非法金融活动，参与虚拟货币投资交易活动存在法律风险。

05 防骗情景演习

Q1 最近刚在网上认识的朋友把你拉进一个投资理财讨论群。

- A. 立刻加入讨论，**跳到Q2**
- B. 这个朋友有点可疑，不再联系

Q2 群里有个大师，总是推荐不错的投资项目，群友们都很相信他。

- A. 我也要 and 群友一起赚钱，**跳到Q3**
- B. 这就是传说中“除了我都是托儿”的群吧

Q3 你也尝试投资了几笔，赚了不少，准备乘胜追击再追加一笔钱。

- A. 我离财务自由越来越近了
- B. 为什么只有数字在涨却不能提现，有问题

第九课

来呀来呀，来玩一场紧张刺激的猫鼠游戏

——网络游戏虚假交易诈骗



网游诈骗

赢得了游戏，
赢不了人心算计。现在我们带你看看
网游诈骗案例。



小巴想将自己的游戏帐号卖掉，不久有
买家私信小巴，经双方交流后，小巴同意
将账号1000元出售。



小巴按“客服”要求一步步支付押金，
就这样被骗了。



防骗小常识：

- 1: 不要相信低价出售游戏装备或者游戏货币等广告;
- 2: 必须在官方平台上进行交易，不要点陌生短信链接;
- 3: 一切需要提前缴纳费用的交易平台都是诈骗。



01 我的同学李四的故事

我的朋友李四特别喜欢玩网络游戏。

2021年8月，暑假的一天夜里，大学生李四正在家里打游戏，突然收到了一则来自陌生玩家张三的消息：“因为工作变动，极品装备，满级号低价出售，需要的可以联系我。”李四瞬间心动了，心想靠自己练号太辛苦了，反正暑假打工也挣到了钱，不如花点小钱直接买个号吧。而且价格很划算，到时候自己不玩了再转手卖了也不亏。于是李四回复消息，称有意购买这个游戏账号。两人商量好价格以后，张三又说李四是第一次操作，为了保证交易正常进行，需要缴纳保证金、押金，后来又以实名登记、账户冻结等理由，承诺交易完成后会一并返还。李四数次转账给对方，累计有17080元。可是对方始终没有把游戏账号、密码告诉他，钱也迟迟没有退回。李四知道自己被骗了。

（*改编自杨凌融媒体中心报道的真实案例）

Q：玩游戏时遇到哪些情形可能存在被骗的风险？（多选）

- ☒ A 有人教你解除未成年账户的防沉迷保护限制
- ☒ B 其他玩家和你交流升级打怪的经验
- ☒ C 在论坛上看到一则招聘陪玩代练兼职的广告
- ☒ D 听说有个活动可以赠送最近很火的限定皮肤

插画：ACD



02 骗子张三的“剧本”

步骤1

极品游戏装备白菜价出，想要的私聊。

通过游戏或社交平台发布账号高价收、道具低价购、皮肤免费送、招陪练兼职、解除防沉迷、充值大礼包等广告，引起李四的兴趣，前来进一步咨询。

步骤2

你先支付一笔押金，交易完成后我就退给你。

引导李四前往虚假游戏交易或充值平台，以注册费、押金、定金等名义支付各种费用。

步骤3

你的游戏交易平台信誉度太低了，要先把分数刷上去。

用信用积分不足、转账操作出错、账户被冻结等理由要求李四继续转账。

03 打开“格局”看问题

骗术进化史

普通版

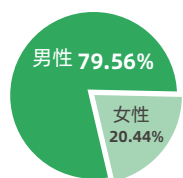
通过与网络游戏有关的虚拟物品和虚假交易骗取保证金、解冻费等。

限定版

骗子针对未成年人群专门推出了“解除防沉迷”和“免费领游戏皮肤”的骗术，利用很多孩子知道父母支付密码这一点，通过操纵小朋友来骗取更多钱财。

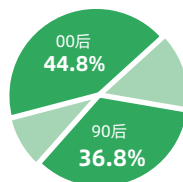
*2007年7月，网络游戏防沉迷系统在全国实施；2021年8月，《国家新闻出版署关于防止未成年人沉迷网络游戏工作的通知》规定所有游戏企业仅可在周五、周六、周日和法定节假日每日的20时至21时向未成年人提供1小时服务。因此，青少年应该适度游戏，选择健康有节制的休闲活动；而大人应该加强对各类支付账户及密码的管理，引导孩子培养防骗意识。

受害者画像



(浙江公安, 2021年6月)

在游戏类诈骗的受害者中，男性占比79.56%。最小受害者仅8岁，被骗原因是网购游戏礼包。



(浙江公安, 2021年6月)

2020年疫情期间，游戏诈骗是报案量最高的类型，占比17%。从受害者年龄分布来看，00后占比44.8%，90后占比36.8%，31-40岁中年玩家的人均损失为17289元。

* 网络游戏的受众群体比较年轻，以男性为主，且具有低龄化的趋势。这种诈骗手法随时间的波动比较明显，比如节假日、寒暑假是它的高发多发期，因为大家都有更多时间用来打游戏。

04 防骗情景演习

Q1 有个玩家找到你，称愿意用3000元高价收购你的游戏账号。

- A. 没想到玩游戏也能赚钱，跳到Q2
- B. 我才玩了3天，这也太假了

Q2 你听从指示到游戏交易平台上登记出售，对方下单后显示货款到账。

- A. 这么容易钱就到手了，跳到Q3
- B. 没听说过这个游戏交易平台，可能有问题

Q3 系统显示无法提现，平台客服说信息填写出错了，需要交解冻金。

- A. 可能是银行卡号填错了，赶紧缴费
- B. 好熟悉的套路，我在新闻里见过

第十课

没想到躲过了“校园贷” 还有注销“校园贷”

——注销“校园贷”骗局



01 双“语”词典

xiao yuan dai

校园贷

好人：在校学生向正规金融机构或者其他借贷平台借钱的行为。国家规定，禁止小额贷款公司向大学生发放互联网消费贷款，禁止非持牌机构为大学生提供信贷服务。

坏人：我总有让缺钱的学生变得更缺钱的超能力。

zhu xue dai

助学贷款

好人：主要分为国家助学贷款和生源地助学贷款，是国家资助高校贫困家庭学生的银行贷款。学生通过学校向银行申请，用于弥补学费、住宿费和生活费的不足，并承诺按期还款。

坏人：我通过诈骗学生来自我扶贫。

luo dai

裸贷

好人：借款人用手持身份证的裸体照片或不雅视频代替借条，当发生逾期不还款的情况时，放贷人将公开照片作为要挟，与借款人亲属联系，胁迫还款。

坏人：我们有约在先，这就是“借条”，具有“法律效应”的！

bao li cui shou

暴力催收

好人：催收是债权方回收逾期不良资产回收的行为，是合理合法的。但是，如果涉及骚扰、威胁、恐吓、侮辱、诽谤乃至人身攻击等，则属于不合法的催收行为。

坏人：欠债还钱，天经地义，我这是在好心提醒你！

注销校园贷诈骗

大家对“校园贷”有所耳闻，但“注销校园贷”骗局你了解吗？

不了解的现在就带你了解~



小巴接到自称网贷客服人员电话，对方表示自己来协助小巴进行校园贷的注销。

国家禁止校园贷，你注册贷款过，会影响个人征信，我是来给你销户的。

好严重！销销销！



小巴添加客服QQ，在引导下一步步进行“清零”和“销户”操作，实则是去贷款并将钱打入客服指定的“对公账户”。

一顿操作猛如虎，转眼被骗两万五。



防骗小常识：

- 1: 克制自己的消费行为，不超前消费，不进行借贷；
- 2: 凡是声称“消除校园贷记录”、“升级学生账户”或“清除不良信贷记录”等操作，否则会影响征信的，都是诈骗；
- 3: 相关部门并没有推出所谓的“注销校园贷”、“清除不良信用记录”等服务，个人征信信息更无法人为修改，借款后及时能还清贷款，就不会影响个人征信；
- 4: 时刻保持警惕，不要轻信任何能说出你名字以及其他个人信息的“客服”，更不能听从他们的指示。



02 我的同学李四的故事

我的朋友李四正在深圳某大学攻读工科博士学位。

2021年3月26日下午，他突然接到一通陌生电话，对方自称是互联网金融平台的工作人员，查询到李四名下有校园贷记录，接到银监会要求帮助他注销账户，否则会影响个人征信。对方准确说出了李四的身份证号、在读院校等信息，还出示了工作证照片和银监会的文件。起初李四将信将疑，这已经是他第二次接到类似的电话了，但他联想到最近相关部门加强了对校园贷的管控，想到这里他信了八分，心想即使是骗子也自信可以拆穿。

于是他被拉进一个客服群，并接受了共享屏幕的邀请。在连续通话了1个多小时以后，李四放弃质疑，一切都听对方的话行事。首先，他设置了强制呼叫转移，期间有人来提醒，他都不以为然。然后，李四在指引下进行征信查询，先后从3个贷款平台分别提取了1万、4.5万和3万元，并转到指定账户。转账只需要输入一串数字，很方便。当他去第4个平台借款时，在线客服请他说明借款事由，这才发觉此事有诈。

（*改编自南方日报报道的真实案例）

Q：李四从什么时刻开始彻底相信了骗子？（单选）

- ☐ A 对方打来电话，自称是金融平台的官方客服。
- ☐ B 对方准确说出了李四的身份证号和在读院校。
- ☐ C 对方向李四说明注销校园贷的政策背景。
- ☐ D 对方与李四保持长时间通话，通过共享屏幕指引征信查询。



Q：李四从什么时刻开始彻底相信了骗子？（单选）

03 骗子张三的“剧本”

步骤1

我是官方客服，您是就读XX大学的李四吗？

自称是金融平台官方客服，出示工牌，并准确说出李四的姓名、身份证号、教育经历等信息。取得信任后告知他名下有学生借贷账户，如果李四否认就引导他认为可能是身份被冒用了。

步骤2

根据国家相关政策，我来帮您办理账户注销。

引用国家禁止向大学生发放互联网消费贷款的规定，出示银保监会等部门的授权文件，声称如果不注销校园贷账户，会影响个人征信记录，影响未来的车贷、房贷等。

步骤3

把额度清零，转到指定账户，才能消除记录。

按照客服的指引，通过共享屏幕引导李四进行信用查询或资金验证，完成学生账户注销。实则是从贷款平台提款，将借贷额度清零，转账到指定账户。

步骤4

查询到你名下还有其他平台的学生账户额度未清空！

以查询到其他账户尚未注销的名义，继续要求李四到其他贷款平台注册并按照最高额度借款、转账，重复清零和销户的操作，直到李四意识到自己被骗。

04 打开“格局”看问题

骗术进化史

2014年

互联网金融平台开始面向在校大学生推出发放小额贷款的信贷服务，随着分期消费和超前消费逐渐被大众所接受，校园贷迎来爆发式增长。

2016年

平台的野蛮生长进一步引发了诈骗、裸贷、套路贷、暴力催收等乱象，一系列悲剧案例把校园贷推上舆论的风口浪尖。

2019年

随着国家加大对不良校园贷的整治力度，陆续出台相关规定，骗子紧跟时事推出注销“校园贷”骗局。

受害者画像

13.3亿 1.7万起

（国家反诈中心，2021年8月）

2021年1月至8月，涉及注销“校园贷”类的诈骗案件共发案1.7万起，损失金额达13.3亿。

54.1%

（大学生金融反欺诈调研报告，2021年9月）

受访者或他/她的同学遭遇的诈骗行为中，54.1%是注销“校园贷”骗局。具有超前或高消费习惯的学生被骗的比例更高。

* 近年来注销校园贷骗局呈现多发高发的态势，它主要面向的是在校学生和刚毕业踏入社会的年轻人，这个群体往往对“校园贷”以及相关政策有所了解但存在误解，对“影响征信”的说辞充满恐慌，从而更容易在骗子的引导下“对号入座”。

这些才是国家发布的正版文件！

2016年

教育部和银监会联合发布《关于加强校园不良网络借贷风险防范和教育引导工作的通知》，要求建立校园不良网络借贷日常监测、实时预警、应对处置机制。

2017年

三部委联合印发《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》，提出“疏堵结合、打开正门、扎紧围栏、加强治理”的思路。

2021年

五部委联合发布《关于进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作的通知》，明确小额贷款公司不得向大学生发放互联网贷款。

值得注意的是，有关部门并没有推出过注销“校园贷”的操作，个人征信也无法人为修改。不论你是否是大学生，只要向正规金融机构借款后能够按时还清，就不会影响征信记录。

骗子怎么会知道这些？！

在注销“校园贷”骗局中，骗子能够快速取得受害者信任的重要原因之一是他能够获取你的真实个人信息，因此可以正确说出你的姓名、身份证号、学校，甚至清楚知道你最近有申请车贷、房贷的计划，从而实施精准诈骗。

个人信息泄露的主要渠道包括黑客窃取、第三方泄露以及个人不慎泄露等，由此形成了买卖个人信息的灰色产业链。除了司法打击和平台监管，每个人都有义务保护好个人信息。

05 防骗情景演习

Q1 你接到一通来自金融平台客服的电话，他知道你叫什么和读什么学校。

- A. 他说的都对，跳到Q2
- B. 这是注销校园贷骗局的经典开头

Q2 对方称你名下有学生借贷账户，按照国家规定必须马上注销。

- A. 我确实借过钱，跳到Q3
- B. 不存在注销账户的说法，挂断电话

Q3 把借贷平台上的钱取出来，把额度清零，就可以完成销户。

- A. 按要求借款、转账
- B. 这是贷款不是清查，挂断电话

无诈校园