电信诈骗案例

附件2

骗子已经开始疯狂作案，2023年2月5日至10日身边最少16人被骗。请看一下真实案例：

（1）花都某居民刷单被骗9800元。刷单就是诈骗！

（2）花都某居民10岁，在QQ上被骗，偷偷使用家长银行卡，被骗21000元。

（3）网上找证券客服，找到假的客服被骗9900元（不要以为度娘都是真的，网上太多假的信息了）。

（4）冒充客服来电称有实习生不小心帮事主办理了代理商，要帮事主解除，事主被骗6800元。

（5）花都某居民被冒充京东白条客服称利率高帮其调整，通过所谓借钱还款帮其消除京东白条，贷款出来转给骗子，事主被骗198000元。

（6）花都某居民网上买二手摩托车被骗7800元（网上购，买贵重物品请慎重）。

（7）花都某居民收到诈骗短信“经过机构评估，你可贷款额度8万”，事主按信息指引联系对方被骗9800元。这样的信息天天有，不要有任何怀疑，它就是诈骗短信。

（8）花都某居民被冒充京东客服诈骗195900元。

（9）花都某居民收到不良信息下载约会软件被骗5000元。

（10）花都某居民被冒充银监会人员以调整贷款额度为由诈骗194000元。

（11）花都某居民被冒充支付宝客服诈骗4999元。

（12）雅宝某居民在快手上被以送手机为由诈骗650元。

（13）花都某居民被冒充京东客服诈骗24000元、

（14）雅宝某居民网上购物被骗16000元、

（15）学府某居民被冒充公检法诈骗50000元。

（16）风神花园某居民被冒充公检法诈骗270786元。

一、网络陷阱多，交友、裸聊都是诈骗你的钱

案例1：某群众突然就有个陌生人添加我的QQ，我通过对方之后，对方就发送了一些比较诱惑的色情图片，然后对方还说了一些比较敏感的话，问我要不要裸聊，我当时也无聊就打算试一试（自重，洁身自好，不能乱试！），于是我按照她的指引和她视频语音，然后对方把上衣脱掉（没有露脸）而且她的手在身上游动（这些都是假视频，对方完全通过技术手段播放录制好的视频，或者用下载的视频骗你），我就把裤子脱掉做出自慰动作。裸聊完毕之后，过了5分钟后，然后对方就跟我说如果想要继续裸聊和要她的私密视频的话，就需要给她钱，要不然他就把我跟她裸聊的事情告诉别人（都是陷阱，还会引诱你下载不法软件盗取你的通讯录），我当时信以为真，于是我就分了4次转账给对方，转账以后对方就把我拉黑了。

案例2：最近一群众手机收到了一条手机短信（乱七八糟号码发过来的短信，不要信，收最多的是你有多少额度贷款等你领取），短信内容是只要下载APP就可以约炮，当时我就有点感兴趣，于是就点击短信内的链接下载“名優”APP（非法软件很多，不能乱使用）了，我用手机号登陆注册以后就有一个约炮导师加我了，他跟我说需要充值58元开通会员才可以跟平台内的女生约炮，我抱着试一试的心态就充值了，充值成功以后对方就跟我说需要在APP里进行投票，他就教我如何进行投票，我按照对方的操作试了一次，然后系统提示就中奖了，然后我的支付宝账户就收到了一笔返款，我当时就觉得这个软件既能约炮又能赚钱（这是交友复合刷任务的诈骗手法），于是我就心动了充值了好几次（骗子都最需要贪心的你动心），每次投票的金额越来越大，一直到了我想提现的时候（想提现的时候骗子总会有各种借口继续行骗），对方才跟我说，我的账户被冻结了，需要往账户内转账指定金额才能解冻，此时我就发现被骗了。

二、兼职刷单，逐步利诱，再割韭菜

案例1：有一个微信号（已删除）把我拉进了一个兼职刷单微信群，我当时没有理会。今天早上观察了一下群里的消息，感觉别人分享出来赚了挺多钱（群里分享都是骗子的同伙），我就根据群里的链接下载了一款“CVR”聊天APP客服分享了一个刷单链接，之后我就点击进去软件注册好账户之后，软件里面热门商家有:“拼多多、亚马逊、苏宁、淘宝、天猫、京东”（这也吹嘘太厉害了吧，刷单违规的，大商家怎么会叫你刷单呢？明显是诈骗）等电商平台，随后和软件里的客服沟通刷单事宜了，之后就领取了任务，刷了几单小金额（这是诱饵）累计7500元之后客服让我领取了3000元的任务，任务内容是点开业马逊，一件，填写5000}，2022年11月13日12时40分，使用工商银行账号以手机银行的方式给农业银行账号转账人民币30004元（来一次大的转账，把之前给你渔诱饵全取回来了），充值完之后我就根据任务提示操作完成购买，随后提现出现了问题，对方说我还要........

案例2：我有一个朋友拉我进了一个微信群（现在群已经解散了，看不到了），我看见群主给下载软件的人发红包（不会无端端发红包的，有陷阱），我就复制了微信群里的一个链接（微信群解散，看不到了）通过浏览器下载了“唯众传媒“聊天软件，我用我的手机号码注册并登陆，我进去软件后就有一个接待员联系我，后面对方给我介绍做任务赚钱的方法并又给我介绍了一个指导老师，指导员给了我一个网址链接，让我在链接上面做任务，做任务会有相应的积分，积分可以提现现金，我做任务获得的积分都会在网址链接上显示，于是我就尝试做任务，一开始对方称做任务钱要预付资金，我就接了两个任务，给对方先后转账了95元和69元，给我转账230元，我觉得有利可图，继续接了4个任务汇款四次后无法得到资金返还……

三、非正规网上买卖门票车票游戏账号购物等基本都是假的

案例1：通过\*鱼平台（在某博、小某书、某物、转某、某鱼、某宝等等网上交易，都要千万小心，因为我们根本没能力核实对方资料，对方的任何信息你都无法核实，什么账号卡号银行卡号都不一定是本人的，转账给对方了，钱就没法要回）发送要购买演唱会门票的信息接着就有\*鱼平台“网友”与我联系，对方就问我是不是要购买演唱会门票，然后就和我协商演唱会门票的金额，我们协商好后就说自己是未成年能在平台上面正常买卖需要私下转账购买，我通过银行向对方提供的银行转账3500元人民币，我转账完成后，对方就开始不回我的信息，然后演唱会的门票也没有给我。

案例2：我把我的游戏账号挂在“\*易猫”APP上面出售，接着就有一个买家联系我，对方让我在另外一个平台将账户出售给对方，接着他就给我发送了一个QQ号，于是我就添加了对方的QQ号，我添加了之后，对方就拉我进入了一个QQ群我加入群之后，对方就让我搜索一个“巧穹拍”的APP，我搜索后就注册了账号，接着我就按照对方的指示将我要出售的账号上架了“巧穹拍”的APP里面，然后对方就购买了我的账号，当时我就想把对方购买我账号的钱提现出来，但是我提现不了，于是我就询问对方，对方就说我的账户被冻结了（都是骗钱借口啊！），以不能提现话需要将钱转账到另外一个账户上面进行解冻才可以提现（忽悠），我通过中国农业银行向对方提供的中国邮政储蓄银行转账了500元人民币转账成功后方说我操作失误（明明你已经成功被骗，转账成功骗子已经收到钱了但是骗子还在继续忽悠）转账金额里面加一毛钱可以成功，接着对方就说我是新账户，需要再次转账一次才可以全部提现（什么新账户，都是忽悠的说法而已）。

四、客服类诈骗，排第一的诈骗（之前已经介绍）

案例1：当时嫌疑人是通过手机号码以及QQ号码与我联系的，电话内的女子称自己是圆通快递客服，称其弄丢快递包裹可以退赔本金给我，然后又叫我转钱到指定账户用来激活本人的支付宝账号（对方说我的支付宝账号被冻结，说我操作失误导致被冻结），一开始我就转账了2980元给对方，结果对方另外还要求我去贷款来转账。

案例2：一个陌生电话与我使用的手机号码联系对方自称是某商城客服，由于我在商城购买一双鞋子时，商城的工作人员帮我的账号开通了商户性质，每月会自动在我名下的银行卡或者支付宝里扣除该笔费，问我是否需要取消，我说需要取消（借口无中生有，让你产生云里雾里的感觉，但骗子说帮你取消，听上去又没坏处只有好处，这就是骗子的狡猾之处），对方说帮我接通银行的接待经理协商沟通，一会后，电话那头换了一个女性一个声音，自称是银行的接待经理，问我是否需要取消快手账号的商户性质，我说需要取消，对方就让我用支付宝账号）添加其支付宝账号（没有实名认证），期间对方在电话那头咨询我的身份证信息和银行卡信息，了解完之后说让我把银行卡和支付宝的借呗的钱需要转到指定的账户才能取消，我使用农业银行账号以手机银行的方式向对方名下的浦东发展银行账号转账人民币20000元，对方说要我继续把支付宝借呗的额度也套出来，转到指定的账户，因为自己不熟悉，操作了几次都失败，继续叫我转账才能验证取消成功（要骗到底骗光，骗子不会留情面的，警惕）。

五、冒充公检法诈骗

案例1：接到一个陌生电话+8537719761238（带+这种电话肯定是诈骗电话，一看就不要理了），对方自称是广西南宁派出所的工作人员，说我名下有张信用卡恶意透支了2万元（你没办卡，不用理这些借口的，不是你办的算不到你的头上），让我到北京去处理，我说我没空，对方说可以帮忙立案处理，让我配合他就可以了，随后对方让我用我的微信号添加微信号（昵称）跟进处理事宜，说对方是北京那边的派出所工作人员添加后，北京与我接通了微信视频，问我名下有多少张银行卡，把卡号告知他是我把我名下4张银行卡的卡号都告知对方让我点开链接110@grrla下载一款AirDroid的共享屏幕APP，和云闪付，下载完之后，把4张银行卡都绑定在云闪付里，密码填写“110110”，说是机关单位的暗号密码，于是我就根据其提示设置好了密码，之后对方不知道是怎么操作的，把我其余3张银行卡的钱都转账到我的农业银行卡里去了，随后接到了一个验证码，提供给对方后，我农业银行的钱提示支付转账了人民币44200元，我感觉不对劲，马上把视频挂断了，并把共享屏幕的APP（新的方式，控制你的手机屏幕）也退出了，我感觉被骗了。

案例2：对方自称是湖南永州公安局的，告诉我有人使用我的身份证开通了好几张银行卡，问我是否有收到大额转账（都是假的），自称是湖南永州公安局的说要帮我转接到南京市公安局，要让南京公安局的警察帮我查，过了一会，就有自称是南京公安局的警察与我联系，自称是南京公安局的警察告诉我要我配合他们查询我名下的银行卡是否有进行洗钱,如果不配合的话就要抓我去拘留，我听到后非常害怕（一个电话不需要害怕，都是骗子恐吓的，身边就有公安派出所，不需要害怕），于是我就问对方怎么解决，对方告诉我只要按照他说的来操作就能帮我解决，然后对方就添加了我的微信为好友，添加后，对方给我发了他的警官证。并给我发了一个安装包，让我点击下载软件（AnyDesk），下载后对方让把AnyDesk打开井截图发给他，我把截图发给对方后，对方就给我发了一张图片，图片内容是中华人民共和国合同法南京市人民检察院发出的刑事逮捕令（假的），我看到上面有我本人，接着对方就给我打微信语音电话，接着就让我到支付宝绑定我的银行卡，并让我输入我的手机号码，说是查我银行账号是否有大额转账，过了一会，我手机就收到很多验证码，发现钱都没了。

六、理财类，杀猪盘类，假的不得了

案例1：我在一个"\*球"APP上得知微信有一个名为作手新一有好马”的炒股票的公众号，干是我就在微信上面搜索（你在网上随意搜索出来的任何信息，包括股票，买机票火车票演唱会门票，买卖其他物品，都可能不是正规的），搜索之后我看到了一个一维码，干是我就扫码这个二维码，我扫描了之后就自动跳转到了我的QQ，接着里面就有一个群聊，于是我就加入了该QQ群聊（现已删除），加入了之后，对方就说要炒股的话就添加他的微信账号:，昵称:助理-\*茹，我添加对方之后对方就把我拉进了一个微信群（这个群里100个人，99个是骗子的同伙，在群里面花言巧语迷惑人心，今晚A说赚了多少，明天B说在导师的指导下赚了多少）;袁先生专属对接群;我加入群后，接着对方就发送了一条链接"https://aiyumonster/KToeapp我就点击了链接下载了一个“同花顺机构版”APP，于是我就在APP里面注册了账号，对方就说要炒股的话需要先交钱激活（各种要钱的借口就陆续来了）

案例2：我在某探APP里面找女朋友添加了一陌生女子（网上交友须谨慎，交友软件慎重使用），对方自称是中信证券员工，聊了一会后女子称探探账号异常要求我下载事密达APP聊天（下载使用对方的软件能躲开监管，这类骗子私下定制的软件，便于对方操纵和显示虚假信息，这也是杀猪盘的特点，设计不少虚假APP显示你赚钱，实际你赚的不是钱，而是数字，你真的钱早就到了他的银行账号上），聊了一个星期后我们确认情侣关系（这么容易简单的？），随后女子称有一个赚钱的项目（这个世界有那么容易赚钱的事情？），有内幕消息能赚钱，因为她不能操作于是给我发送了一个网址（https://2.5ss.life:8443）和她的账号给我帮忙操作，进去后显示的是是一个投资理财的页面，内容有央行数字币、莱特币、比特币（假的，百分百假）等商品项目，我操作了一天后发现收入很不错（都是虚假软件受骗子控制的APP，警惕），于是自己就注册了账号根据她提供的内幕进行操作（购买指定的数字币涨或跌），刚开始我投入3500元操作，很快我小赚了一笔，她看到后就跟我说直接乘胜追击加大投资赚大钱，于是我就加大投入了10000元，（看到骗子的诱饵，开始贪心了）一段时间后我看到赚的差不多了想要提现后发现一直无法提现，我才发现被骗了。

七、退款、补贴、中奖，绝对不会有的！

案例1：我接到一个来电显示为008532018545268（这些特殊号码一看就是诈骗电话）的电话号码，对方称自己是防疫的工作人员，说查到我是密接人员，问我是否去过深圳（先找个热门借口迷惑你），我说我没有，接着对方就说我的身份信息可能被盗用了，接着对方就换了一个人和我联系，对方就说自己公安局的（如果平时有外地公安人员联系你，你叫他联系花都区秀全派出所86866090，让秀全派出所找你，然后马上挂掉电话，这是办案规定来的，同学切记），要帮我核查我的身份信息，于是对方就使用微信账号，添加了我的微信账号，昵称:，接着就说我涉嫌洗黑钱，需要我下载“腾讯会议”APP来报案，我下载了之后，对方又换了一名人员和我联系，对方称自己是科长接着对方就让我搜索一个“安全防护”的APP，我下载之后，对方就让我在“安全防护”的APP里面输入银行账号信息与密码，来核查银行流水，于是我就按照对方的指示输入了我的银行账号和银行密码（明显这些密码和验证码是不能输入或者告诉任何人的），然后在2022年11月8日17时22分32秒我向对方的建设银行转账29500元人民币，我输入完成后，对方又让我打开微信里面的“微粒贷借钱”，让我将里面的钱转账，核查一下有没有泄露信息，这个时候我就意识到不对劲了

案例2：上班的时候我使用的企业微信邮箱收到一条来自某某的企业微信邮箱（不记得邮箱号码）发来的电子邮件，内容为“财务部2023年第一季度个人工资补贴申领，请查收附件”我点开附件后，看见一个二维码，我使用微信扫描二维码进行登记（这里登记就要警惕了，你都不知道对方是什么人，都没有核实过，你也没有听说过自己有这类的资格，突然有所谓补贴，难道不警惕吗？之前有群发邮件进行奖学金诈骗、劳动补贴诈骗，不要信网上中奖补贴之类的），我根据提示操作输入个人信息（姓名、身份证号码）和银行卡信息（银行卡号、银行预留电话号码、银行验证码），我就收到了银行发来的扣费信息，这时我就发现被骗，不要输入自己银行卡号和手机号、验证码等，输入等于在不知不觉中转账了。

八、贷款类诈骗，虚假到账，要各种费，越贷越穷

案例1：收到一条手机短信内容是“{360借条）亲，经上年度审核统计!您的额度提升至12300元!申请请点链接\*\*\*\*\*\*.cn/if以审核为准，退订回T”。（这类信息，每个人几乎天天收到，百分百假的，不要去试着联系）正好我有资金需要，于是我点击了链接，下载了一款名为“360借条”的贷款APP（下载的都是假的APP，不是正规的），随后我就注册填写资料，申请了30000元的额度，填写银行卡信息后，我发现卡号填错了，于是我就联系APP客服，客服让我下载了一款名为“AW畅聊”的聊天APP与其沟通，添加了业务员小陈与其沟通，小陈说我因为填写错了银行卡号，说我涉嫌骗贷行为把银行卡冻结（借口1），需要卧提交贷款金额的百分之五十（即15000元），做认证匹配金，存进自己的名下的银行卡后转至其提供的认证解冻账户，并称解冻后会和申请的额度（即45000元）一并返还到我的银行卡。

案例2：接到一个电话自称是银行的客服人员（这样的客服，这样的来电，不要信），问我有资金需求，我就说要五万额度贷款（这样贷款都是有问题的），后对方叫我添加对方微信。添加对方之后，对方就叫我在她的朋友圈打开一个网址,我点开之后就有是一个客服聊天对话，随后对方客服就跟我说如果需要贷款就要先下载注册-个叫“汇丰金融”的APP（都是虚假的）,于是我就下载注册了这个APP，并在APP申请贷款随后我就看到有50000元的贷款额度，但是要先转账10000元到安全账号上...

九、冒充京东客服诈骗，最近很坏，横卷整个中国，群众损失惨重

案例1：电话内的人员自称是京东官方客服（无论自称是谁，请大家要怀疑的态度接听），称我在京东金条的贷款利率过高，不符合国家相关规定，要按照他的要求进行整改，群众恰好在京东金条有贷款（这个诈骗能成功的其中一个前提），想着能够降低一点利率也好，就信了对方（千万不能信，电话的人你能信吗？骗子不会一开始就跟你要钱，这只不过是设置完整骗局的第一步放松你的警惕，让你相信）。对方在电话内指引我下载一个“云视讯”APP进行会议聊天并且教我操作，下载完毕之后对方说了一个会议号，群众进入了会议之后（这两年，京东白条诈骗贷款刷单诈骗也好，骗子都会引导被骗群众下载APP、开视频会议等方式忽悠操控群众），对方要我将所有可以贷款的软件和银行卡余额同一转到一张银行卡上面，并且转账到其指定的账户进行清零和抹除额度（在骗的过程中，使用不同的听上去好像合理的虚假借口），并且提供了一个网址，称是京东的官方页面（肯定不是真京东页面），让群众在该页面进入“在线变更”模块（不断绕圈，不给被骗群众思考空间，但又觉得这个过程，骗子没直接要你转账，让群众不觉醒，但输入银行卡号和资料，以及输入验证码等过程，其实是你的钱被转走），与上面的客服给了一个中国农业银行账号，操纵群众汇款过去，转过去10万后，对方又称调整失败（又是一个继续骗的借口，要把你的钱骗光为止，毒辣），检测到我是风险客户，需要再次转账。**总结：**

（1）无论是00开头还是带+号开头、192开头，都要小心、警惕、留意；

（2）京东客服、快递客服、淘宝客服、刷单客服、银行客服、贷款客服以上客服来电，都要警惕，很有可能是诈骗。

（3）骗子开始的时候不会跟你提及转账，或者要钱，请看上面三个案例，骗子都找到了很好的开场白，让人信，让人慌，“刚好有京东白条”“免费帮你调整利率”，从一开始，骗子就扮作一个很入角色的京东客服人员为你服务，不跟你要钱，只为你服务，诈骗迷惑性极大。

（4）诈骗过程中，使用下载APP，视频云会议，网页填资料，关闭贷款、调整失败，等等设计，忽悠，让人深陷其中绕混乱你，让你无法清醒，被骗了钱被转走了还不清醒，而且很毒辣，想清空你的钱，还可能让你贷款负债给他骗。

（5）不透露个人信息，身份信息、银行账户、验证码、各类密码要小心保管，绝不透露。不加好友、不开视频。如对方要求添加私人社交账号或各类视频会议软件进行屏幕共享等协助操作，一定要果断拒绝。绝不转账、借贷。如对方要求操作转账或者进行借贷，统统不要理会。