

平安定海

警惕！定海真实诈骗案例手法揭秘

□记者 刘琪琳 通讯员 陈勤翔

刷单高额返利、虚假投资理财、虚假网络贷款、冒充客服、冒充公检法……如今，电信网络诈骗层出不穷，诈骗分子的花招也让人防不胜防，一旦掉入陷阱，就可能造成惨重损失。近期，定海公安针对网络诈骗案件频发情况，公布四类典型网络诈骗案例，借此警示广大市民远离电信网络诈骗。

● 小额返款骗取高额充值

案件回顾：

2月26日，市民张先生收到一个陌生网友的好友申请，通过后对方询问张先生是否有时间做刷单任务，只要在购物平台上收藏商品即算完成任务，并能获得佣金。张先生抱着试试态度按照对方要求进行刷单，每次都能获得几元报酬。随后，对方发给张先生一个网址，让其下载注册该APP称以后的任务均在该平台上发布结算，因为有了之前几次刷单获得的收益，张先生便依照对方要求下载该APP，并依照APP内的要求进行充值刷单，在刷单初期充值金额均在几百元左右，本金及佣金也可以很快取出。张先生一看有收益不少，随后便加大投入，在连续数次上万元的充值后张先生发现本金已无法取出，才知道被骗，共计损失13.3万元。

手法分析：

诈骗分子通常会通过微信、短信、抖音等渠道推广兼职广告，招募人员进行网络兼

职刷单。接着利用话术诱骗受害人在其提供的链接或APP上进行转账、付款等操作，承诺在交易后返还转账的花费并额外提成。通常在刷单的过程中，当受害人刷第一单时，诈骗分子会通过小额返利让受害人尝到甜头，并不断诱导受害人加大投入，一旦受害人刷单的交易额变大后，诈骗分子就会以各种理由拒不返款并将其拉黑。

警方提示：

网络刷单本身就是一种违法行为，任何要求垫资的网络刷单都是诈骗，“兼职刷单，小额返利”均是诈骗，都是通过给予小额返利博取受害人信任，诱饵引导受害人下载虚假刷单APP进行诈骗。市民如遇到刷单、刷信誉、刷信用的网络兼职广告要提高警惕，牢记所有刷单都是诈骗，切勿因蝇头小利深陷其中，不要进行任何转账，更不要缴纳任何所谓的保证金和押金。



● 无息贷款取现需缴解冻金

案件回顾：

3月1日，市民杨先生收到一条陌生短信，称其“无利息”可以借款13万元，杨先生便通过短信内的链接下载某借贷软件，并在平台上申请借款。在取出借款时，APP客服称杨先生银行账号填写错误，需要先行缴纳解冻费20万元才可获得贷款，随后解冻费将会退回。杨先生想着要先把这笔贷款提出来，信以为真便向该APP内充值20万元，随后发现贷款依旧无法取出，所谓的解冻费也并未退回，共计损失20万元。

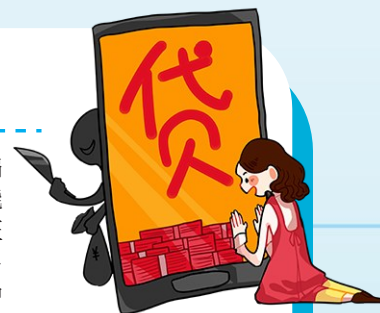
手法分析：

诈骗分子利用了一部分人征信低、无法在银行办理无抵押贷款又急需用钱的心理，打着“无利息”“高额度”等低门槛贷款条件来进行诱惑，吸引急需钱的受害人下载虚假贷款APP。等受害人注册登录后，诈骗分子就会冒充网络贷款平台工作人员

向其联系，然后编造“需核实还款能力”“先要缴纳“保证金”提供“银行交易流水明细”等各种理由，诱骗受害人向诈骗分子的银行卡转账、扫描二维码支付、点击链接消费等。在贷款取现时，诈骗分子也会以保证金、手续费、解冻费等理由不断诱导受害人转账实施诈骗。

警方提示：

切勿轻信各类电话、短信、社交软件群等形式的贷款广告，凡是通过此类方式推荐网络贷款的，涉及要求提供验证码或者要求提供银行卡密码的都是诈骗。如果市民开通及使用借贷产品，只要按时还款，就不会影响到个人征信，切不可轻信征信异常或修改负面征信内容。牢记办理贷款一定要到正规的金融机构办理，凡是放款前以各种理由让你转账的都是诈骗。



● 客服来电称征信受影响

案件回顾：

3月7日，市民吴女士接到一个自称是京东金条客服的电话，对方称其之前在京东金条内开通过业务，因为利率过高，依照国家政策需要关闭，不然影响个人征信，而关闭该业务需要向指定账户转账验资，验证完毕后便会将钱退回。吴女士害怕个人征信受到影响，便按照对方要求向指定账户转账，等把钱转过去后发现无法退回，才得知被骗，共计损失29万元。

手法分析：

诈骗分子冒充京东客服，准确报出受害人的个人信息以骗取信任，随后表示受害人如果不把曾经开通过的“京东白条”“京东金条”等业务注销，就会扣取使用费，进而可能影响征信，给受害人施压，制造恐慌，随后诱导受害人按照他们设定套路进行操作。诈骗分子首先会让受害人下载一些能屏幕共享的视频会议APP，远程指导并观看受害人的操作，引导受害人到借贷平

台进行贷款，然后诱导受害人在其提供的链接或APP中的额度全部提出，并以“中间账户”“降低利息”“注销要求”为借口，让其将款项转到指定银行账户，从而实施诈骗。

警方提示：

市民需牢记，京东官方客服从未有电话外呼及涉及影响征信、注销账户、调整利率等相关业务，一旦遇到请第一时间挂断。要拒绝透露个人信息，保管好身份信息、银行卡号、验证码及各类密码，也不要加陌生好友，不点击陌生链接，不开启视频会议软件屏幕共享功能，绝不进行转账、借贷。谈及征信切勿慌张，个人征信由中国人民银行统一管理，任何人无权删除或修改，如对个人征信存疑，可自主登录中国人民银行征信中心查询。



● “股票大神”指导投资无法提现

案件回顾：

3月15日，市民俞先生接到一位自称是某证券公司工作人员的陌生电话，称其可以推荐自己炒股赚钱，并将其拉入微信群中。俞先生刚开始比较谨慎，进群后观察了较长时间，发现群中有其他人纷纷获利提现之后，便放松警惕。群里每天发送导师直播炒股的视频，俞先生便按照指示下载“ant messenger”APP，并通过APP联系。接着，导师称目前炒股票不赚钱，可以尝试炒数字货币，在对方引导下，俞先生就将钱款转入对方指定账户，直到钱无法提现才意识到被骗，共损失22.9万元。

手法分析：

诈骗分子经常通过短信、网页发布推广股票、期货、虚拟货币等投资理财信息吸引受害人，然后冒充投资导师、金融理财顾问，引诱受害人加入投资群聊、接受“股票

大神”投资指导。与受害人建立信任关系后，诱导其在虚假网站或者APP上投资。受害人一般在前期的小额投资中能获得返利，等其加大资金投入后，就会发现无法提现或者全部亏损，有时诈骗分子还通常登录异常、服务器维修等理由要求受害人再次充值才能激活提现，直至受害人没有足够的钱充值，就被对方拉黑。

警方提示：

凡是涉及高收益的网络投资，一定要警惕，不相信“有内幕、稳赚不赔”的投资理财，守住自己的钱袋子。网络投资一定要通过正规渠道，不轻易点击安装来历不明的APP，不要扫描陌生人发来的二维码，不点击来历不明的网页链接，不要轻信所谓的专家、大师，不要盲目加入所谓的投资理财群。牢记不是正规平台的理财网站、APP坚决不点击下载。



薪水好高哇

保证金仅500元

高薪网络兼职

