華中農業大學
HUAZHONG AGRICULTURAL UNIVERSITY

防范电信网络诈骗
警示案例汇编

2022年4月

华中农业大学校园建设与安全保卫部

高校易发、高发电信网络诈骗8类案例

1

冒充商家客服诈骗
（精准诈骗）

一 冒充商家客服诈骗（精准诈骗）

本科生陈某在“淘宝”平台购物之后，接到自称**“购物客服”**来电，称其物品因**“快递丢失”需要理赔**，并准确报出 陈 先生订单号，受害人按照要求添加对方QQ好友，并扫描对方发来的“理赔码”，进入理赔网页界面，按提示添加个人的银行卡号、手机号等信息，因短信不断提示验证码错误，“购物客服”告知与支付宝“借呗”小额贷款软件有商业合作，可通过使用“借呗”获取四倍赔偿款，具体方法是先将贷款额度全部提取，转给“购物客服”，随后“购物客服”悉数返还再支付“赔偿款”。

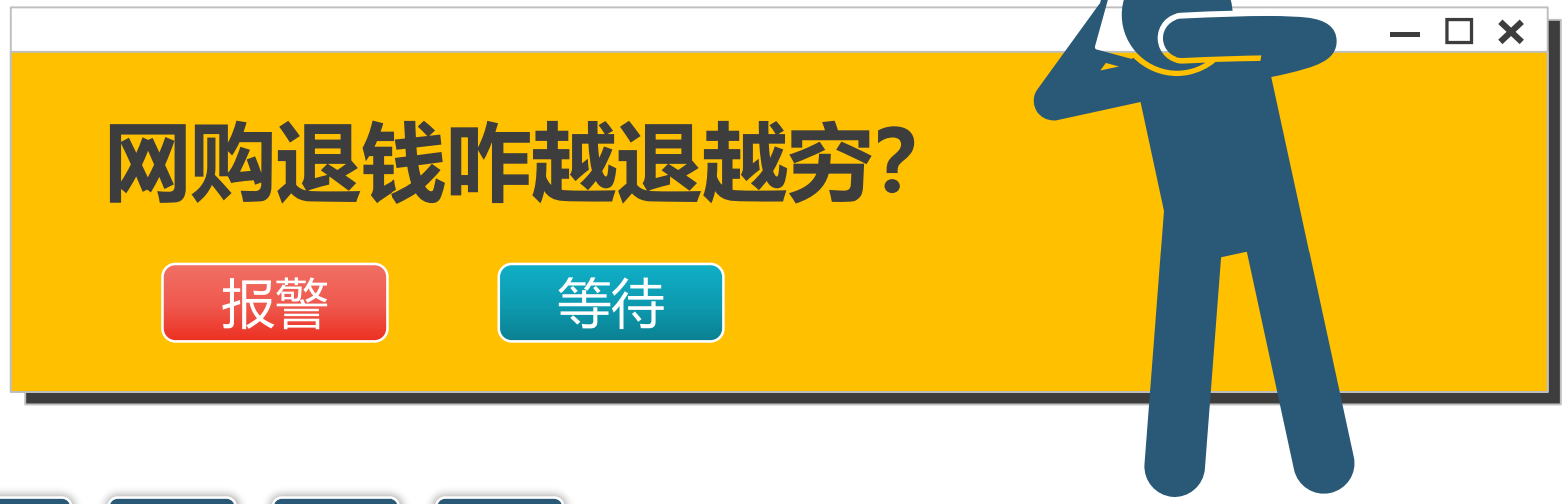
受害人按要求将额度全部转出，随后被“购物客服”删除好友，损失5万元。

一 冒充商家客服诈骗（精准诈骗）

典型案例二

本科生张某接到一个自称是某电商平台旗舰店“客服”的电话，对方称其之前在店内购买的商品**存在质量问题**，要给其“**退款**”。电话中，“客服”准确说出了受害人的交易信息（支付宝账号、商品名称、购买时间、订单编号等），受害人便相信了“客服”的身份。后客服”告知已将退款打至她的支付宝，受害人查看发现并未收到退款。这时，“客服”告知由于其**信用积分不够，导致钱款被冻结，需要刷流水**来提高信用积分从而**解冻**，并告知钱款后期会自动返还到账户。根据“客服”的指示，张某多次扫描“客服”发来的**“二维码”**来刷流水用于“提高信用积分”（也就是给对方转账），共损失人民币3万余元。

一 冒充商家客服诈骗（精准诈骗）

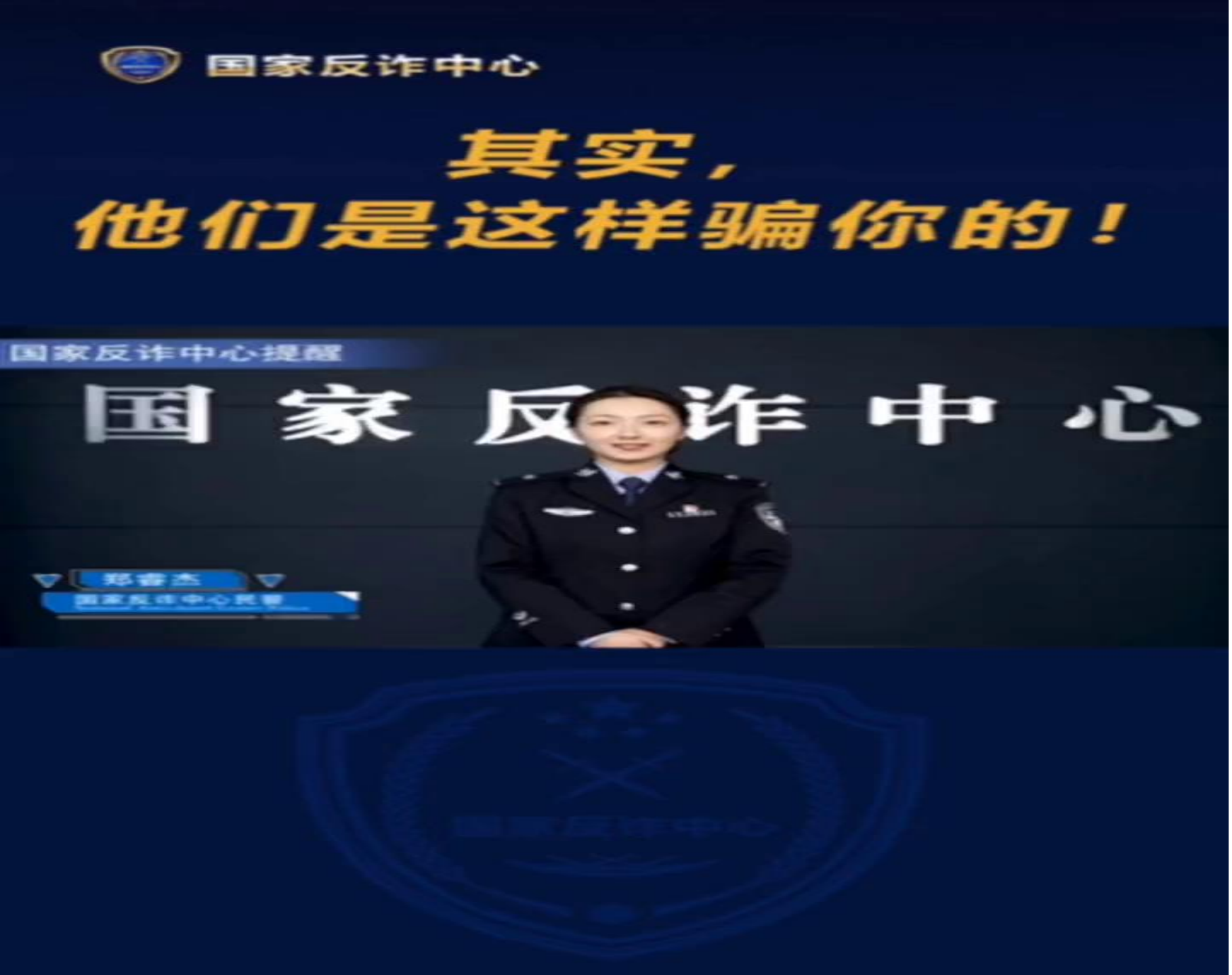


安全提示

1.如遇“客服”主动来电，要求办理“退款、理赔”手续，可登陆官网进行核实，切忌跳出原有平台私下加微信、QQ进行相关操作！

2. 不要随意提供身份证号、银行卡账号、验证码等重要信息，切勿随意扫描对方发来的“二维码”，更不要轻易点开来历不明的“网页链接”，谨防中木马病毒或误入钓鱼网站。

3.对方一旦让你操作转账或者操作贷款平台，统统不要理会。



華中農業大學
HUAZHONG AGRICULTURAL UNIVERSITY

2

虚假征信类诈骗（精准诈骗）

二 虚假征信类诈骗（精准诈骗）

易受骗群体

硕士及以上学历学生较容易受此类诈骗。

作案手法

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。

二 虚假征信类诈骗（精准诈骗）

典型案例

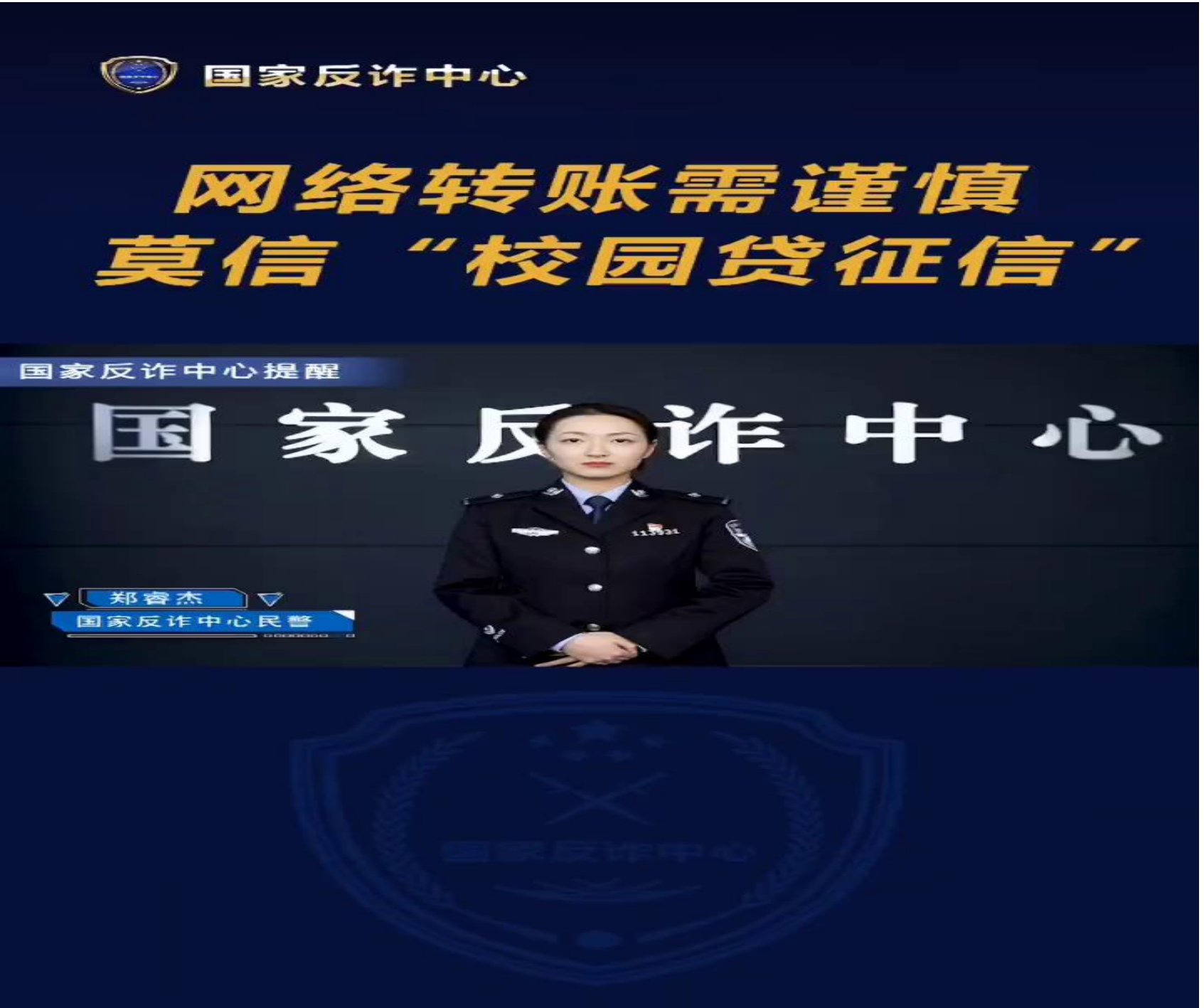
研究生刘某接到电话，对方自称是中国银监会的工作人员，声称刘某本科时期申请过校园贷，现在可以帮助刘某注销校园贷账户，虽然刘某在本科时期没有申请过校园贷，但是对方说出了刘某的详细信息，还加以恐吓说，如果不注销校园贷账户的话会影响刘某的个人征信，影响到日后贷款买房买车，于是刘某就同意了。对方先让刘某下载了腾讯会议开启屏幕共享，随后以数据异常需要“清空额度”为由指引刘某先后在花呗、借呗、美团、拍拍、分期乐五个借款平台进行借款，将借款到账的15万元和自己的8万多元转入对方指定的账户。之后对方还要刘某继续到苏宁借款平台贷款转账，刘某这才意识到自己被诈骗了，共计损失**20余万元**。

特别提醒

1.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，否则会影响征信的，**都是诈骗**。

2.相关部门并没有推出所谓的“注销校园贷”、“清除不良记录”等操作，个人征信信息也无法人为修改。只要借款后能按时还清贷款，就不会影响到个人征信。

3.如果对个人征信存在疑问的，应当通过当地人民银行征信部门、中国人民银行征信中心信息服务平台或是拨打征信中心客服电话等官方渠道进行咨询，不要轻信陌生来电。



華中農業大學
HUAZHONG AGRICULTURAL UNIVERSITY

3

冒充社交平台好友诈骗

三 冒充社交平台好友诈骗

案例一

在校本科生李某报警称，接到QQ好友求助消息,自称急需用钱。受害人李某**未经电话核实**直接转账，后发现朋友QQ号被人盗用，累计被骗4700元。

案例二

在校本科生王某报警称，收到**高中同学**“小徐”的QQ消息。对方称“表姐出了车祸，急需要5899元做手术”，需要他帮一下忙。“小徐”首先问他要了银行卡账号，并给他转了5899元，却说要24小时才到账，并让受害人先通过自己的微信转钱给自己的表姐。受害人想着这是人命关天的大事，看到“小徐”发的转账记录截屏，也就信以为真，毫不犹豫加了“表姐”的微信，从微信转了5899元给“表姐”。事后得知“小徐”的**QQ号被盗**了，受害人的微信也被“表姐”拉黑了，这才意识到自己被骗了。

三 冒充社交平台好友诈骗

安全提示

1、当QQ或其他社交软件中有人向你发起汇款要求时，请**注意核实对方真实身份**，所有涉及汇款、转账等务必电话确认，谨防诈骗。

2、当发现对方为假冒的骗子时，请立即告知身边亲友，并及时对骗子社交软件账号进行**举报**，阻止骗子继续作案，发生财产损失时**第一时间报警**。

国家反诈中心

我有女朋友？
我咋不知道

華中農業大學
HUAZHONG AGRICULTURAL UNIVERSITY

4

刷单诈骗（新型）

警惕新型刷单诈骗！！

刷单沾上“黄”“赌”这两大毒瘤后，更是焕发新春、再谱新篇，更加坐稳了发案最多的诈骗种类的宝座。

*“色流”*是网络世界最暴力的引流方式，先是发同城约x的小广告，但是，想约得先完成任务，美其名曰是给赞助企业刷单，从而进入刷单诈骗的套路；

*博彩*的玩法是为了扩大收益而开发的，原先的刷单诈骗，受害人得不到返现后容易醒悟，自从开发了博彩玩法后，刷单诈骗的损失金额大幅增加。

四 新型刷单诈骗

在校研究生魏同学报警称，上网时页面弹出同城约X广告，点开广告后，立刻扫码下载了“星级艳遇”APP，上面显示做三单任务就可获得一次免费同城约X，登陆后马上就有客服说具体做什么任务，完成任务系统就会自动进行男女匹配，受害人选择了最便宜的38元任务，很快就返回了76元，试了试提现秒到账，欣喜之余又接了第二单500元任务，根据提示2分钟后又提现了380元。第三单任务受害人投入了更多的资金，当接到返现提示后屏幕立即跳转到数个不堪入目的聊天界面申请（转移受害人注意力），于是受害人就与“她们”热火朝天的聊了起来，大约15分钟后，受害人才想起来刷单提现，客服说超过了10分钟提现权限被锁，还要再做一单任务才能提现（网上赌博押大小），受害人在赌博冲动、提现受阻、渴望艳遇各种情绪交织中，受害人被冲昏了头脑，共15次充值了近5万元，到没有钱了才发现被骗。

四 新型刷单诈骗

1 刷单本身就是违法

刷单本身就是违法，且任何要求垫资的网络刷单都是诈骗，不要轻易点击陌生人发来的链接。

2 正规公司找兼职

找兼职工作一定要去正规的招聘公司、中介平台，并签订劳务合同，以保护自己的合法权益。

3 网上赌博、网上约x属违法行为

華中農業大學
HUAZHONG AGRICULTURAL UNIVERSITY

虚假购物类诈骗

五 虚假购物类诈骗

典型案例

在校本科生李某报警称，在闲鱼app二手平台上看到有人发布卖苹果ipad pro的信息（详情请咨询QQ*****），于是小李就用自己的QQ添加了好友，并向对方咨询价格。经协商双方同意以3500元价格交易，接着对方发来付款链接，受害人李某点开后在链接中确认付款，直接通过支付宝扣款3500元。随后对方称尽快发货并会通知，然后就没有了然后，最后发现QQ好友已被拉黑。

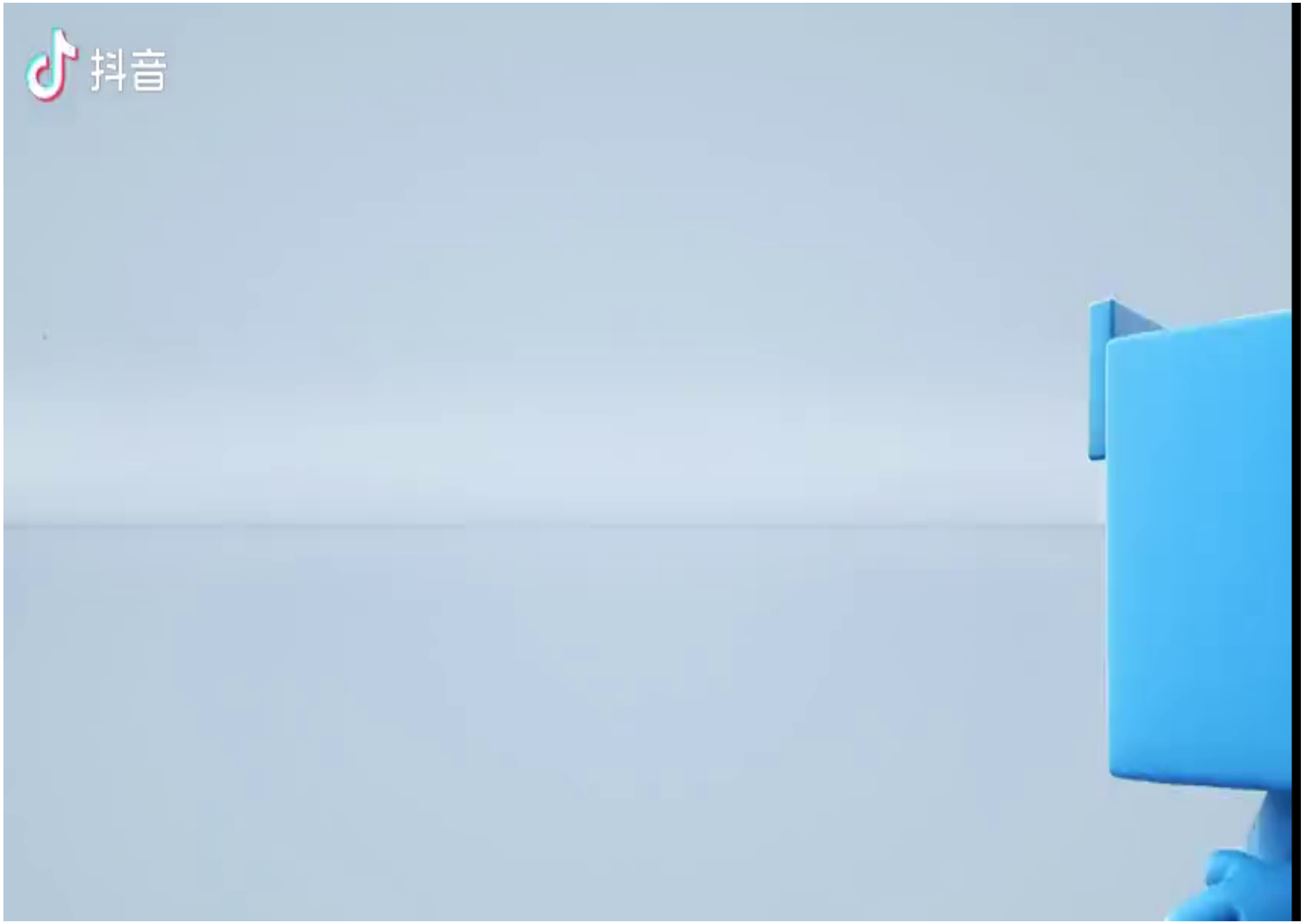
特别提醒

1、以低廉价格（或购买对方货物可帮事主赚钱盈利）为由诱骗受害人。然后以“货到付款”“送货上门”为由收取订金，使受害人陷入骗子连环诈骗陷阱。

2、物不符实，以假乱真。骗子用假冒的货物来欺骗受害者，骗取受害者钱财。

3、受害人汇款转账，但未收到货物。骗子假装能够为受害人提供货物并主动展示物品，待受害人支付钱财后消失不见。

4、钓鱼网站，诱人上当。骗子提供付款链接，实为虚假页面，其通过木马将账户钱款自动转入不法分子账户。



華中農業大學
HUAZHONG AGRICULTURAL UNIVERSITY

6

网络游戏交易诈骗

六 网络游戏交易诈骗

典型案例

在校本科生徐某报警称：在玩网络游戏时，有人私发短信联系他，称要花高价购买其游戏账号，添加对方QQ后，对方发来一个平台连接，受害人点击链接操作完后，提现时收到资金被冻结的信息，后联系平台客服，客服称受害人信息填写错误，要缴纳相应金额才能解冻提现，受害人先后三次按照“客服”所说进行操作，后意识到被骗，再次联系买家QQ，发现对方已将其拉黑，共被骗取4852元。

特别提醒

1、充值游戏币、买卖游戏装备和游戏账号等一定要在官方网站或是官方指定的交易平台进行，避免私下交易；

2、不点击陌生人发来的链接，不在陌生人发来或指引的交易平台上填写个人信息或进行充值操作；

3、陌生平台、App内的账户冻结无法提现，客服以“交保证金”“解冻金”为由要求充值转账的，都是诈骗，请一概不要相信，涉及转账汇款请多加核实。

華中農業大學
HUAZHONG AGRICULTURAL UNIVERSITY

7

网络投资理财诈骗

七 虚假投资理财诈骗

“投资陷阱”

虚假投资平台类诈骗就是诈骗分子利用互联网仿冒或搭建虚假投资平台，通过不切实际的虚假宣传，引诱投资者进入网络虚假平台进行“投资”的一种诈骗手法。一旦相信，必定血本无归。然而任何方式的诈骗都有迹可循，虚假投资平台类诈骗过程中，骗子通常会按既定套路完成骗局。

七 虚假投资理财诈骗

典型案例

在校研究生魏同学被网友拉进了一个荐股微信群，刚进群就有很多群友在晒盈利截图。半信半疑的魏同学决定先留在群里观望，通过查看群内的聊天记录，他发现大家都跟着一位投资理财的“金牌导师陈老师”投资所谓的“绿色农业”项目。观察许久的魏同学看到群友都赚了钱，他便决定跟着“陈老师”投资项目。添加“陈老师”的微信后，根据其提供的网址下载了一个名叫“绿色农业”的APP并完成注册，刚开始尝试投入2000元，平台很快显示赚了200元，并成功提现。尝到甜头后按照“陈老师”的指引不断加大投入，账户余额一直显示处于高额盈利状态。但在一周后，魏同学想要提现，平台却提示他的账户已被冻结，随后联系平台客服，客服没有任何回复，“陈老师”也消失不见，魏同学发现被骗并报警，共计损失10万余元。

七 虚假投资理财诈骗

特别提醒

1、理财投资必须选择合法正规的平台和机构，可以在证监会、期货业协会网站了解其资质或实地查看情况。不要轻易相信QQ、微信群里所谓的**“民间高手”“行业专家”“精英”**，更不要在一些来历不明的网络平台上投资，以免上当受骗。

2、切勿盲目加入未经核实的投资理财群，这有可能是预设好的圈套，群里可能除了自身以外，全部都是骗子，自己也会不知不觉落入骗子圈套。

3、不要相信天上会掉馅饼，通常打着“内幕消息”“系统漏洞”“高额回报”“稳赚不赔”等旗号的都是诈骗。

華中農業大學
HUAZHONG AGRICULTURAL UNIVERSITY

8

利用时事热点诈骗

八 利用时事热点诈骗

安全提示

1、正值全民抗疫时期，诈骗分子仍猖狂活跃，诈骗手法紧跟热点，与时俱进。大家在积极配合疫情防控的同时，不要轻易点击陌生短信链接守护好个人信息。

2、点击链接前弄清楚官方信息渠道，不给犯罪分子留可乘之机。

3、无论骗局如何变化，最后一步一定是填写个人信息或验证码，大家切勿上当受骗。

案例一：

研究生李某报警称，接到一个自称是防疫中心的电话，对方称通过大数据对比之后，李某是密切接触者。由于所住小区附近确实出现一例新冠感染者，李某这时开始紧张起来，对方又称，要单独给李某做核酸检测。但需要事先与李某再核对一下行程信息，随即发来一条短信链接，短信上要求并告知李某务必在三个小时内将相关信息通过链接填上，否则，将受到法律处罚。此时李某十分害怕，也没多想，就按照指示填写相关信息，直到最后准备输入验证码时，才反应过来，立马向所辖公安机关求证。

八 利用时事热点诈骗

安全提示

不少犯罪分子看中一“墩”难求的商机，盗用网络上的“冰墩墩”图片，以低价正品，大量现货为诱饵，吸引受害人添加好友，扫码交易。大家在购买冰墩墩等冬奥周边商品时一定要认准官方渠道，不要相信自称有大量现货、低价销售的微商或者个人。如果在转账过程中第三方支付平台出现风险提示，说明该收款账户可疑，一定要暂停支付，防止被骗。若发现被骗，第一时间固定证据向警方报警。

案例二：

本科生马某报警称，其在某平台上搜索冰墩墩玩偶并联系卖家。谈好价格后，马某向对方转账支付了168元，对方承诺当天下午发货，可到下午再联系对方发现已被拉黑。尽管如此，马某并没有吸取教训，次日下午，他又通过某网络平台添加了两名自称手里有“冰墩墩”玩偶及周边物品的网络好友，相继购买“冰墩墩”钥匙扣和桌面摆件等约900余元。事后马某再次联系上述两人时，均没有得到回复，三天后，马某才意识到自己被骗，于是向公安机关报警。

敲诈勒索类诈骗

九 敲诈勒索类诈骗

“裸聊陷阱”

“裸聊敲诈”与其他欺诈手段相比，相对特殊：受害人为了顾及“面子”，让骗子删除自己的不雅视频、避免被“爆”通讯录，往往会“心甘情愿”地任由骗子宰割、被骗子一而再、再而三的敲诈勒索。所谓的“裸聊”APP除了图片，并无任何实质内容，主要功能就是获取受害者通讯录，短信，位置等基本信息。“裸聊敲诈”受害者的手机设备名称、手机号、登录时间、登录IP等均可在后台一览无遗，并且可以对受害者手机进行定位、查看通讯录/相册/短信、下载通讯录/短信、清空通讯录/短信等操作。

九 敲诈勒索类诈骗

“套路七杆枪”

案例：在校研究生孙某某报警称，凌晨一时许与人网上裸聊，被对方拍下不雅视频并威胁敲诈，通过手机银行转账累计被敲诈7万余元。

- **第一枪：摊牌枪**

骗子获得裸聊视频后，第一步就是摊牌。他们也有策略，先不提通讯录，是为后面继续要钱埋伏笔。如果受害者要报警，骗子利用受害者不敢公开的心理进行恫吓，甚至“鼓励”受害者去报警。如果受害者不拿钱处理，就威胁要发送亲友。到这一步，很多扛不住心理攻势的受害者，只有“乖乖交钱”了。

- **第二枪：后台枪**

第一波攻势拿到钱后，骗子就知道受害者已经沦陷。第二波攻势，骗子就说后台已盗取通讯录，要拿钱给后台才能彻底删除。第二次要钱，显然不那么容易，骗子也知道这一点，所以分了两步走，先由业务员只要钱，直接给一个5000或8000的处理价，如果不行，再转接二线，同样是威逼利诱，抛出两个价格选项，迫使用户选择价格低的去处理。受害者再次给钱后，就直接转接老板，美其名曰“每个客人，老板都会过来慰问下”。

“套路七杆枪”

- **第三枪：老板枪**

第三枪也被称作老板枪，被骗子标记为重点。被要了2次钱后，受害者基本都被掏空了，再要压榨出钱来，就要看老板（可能是高阶骗子，不是真的老板）的水平了。骗子先套信息，再安抚（在我这里就能彻底解决），再抛出不同职业对应不同价位，给出选择，受害者很容易就去选最低价，而不是直接不给钱。而且，骗子还做了很多预案，如要哭穷的，他们都有应对话术。

- **第四枪：删除枪**

第四枪，这一步就很讲究技巧了，名义上，骗子以“删除聊天记录”要钱，实际不仅要结合受害者资质，还要保持“突然性”，制造“偶然想起”的假象，不然之前老板说的“彻底解决”，就要打脸了，所以要制造出是“员工的错误”，还要员工承担一半费用。

“套路七杆枪”

- **第五枪：回收枪**

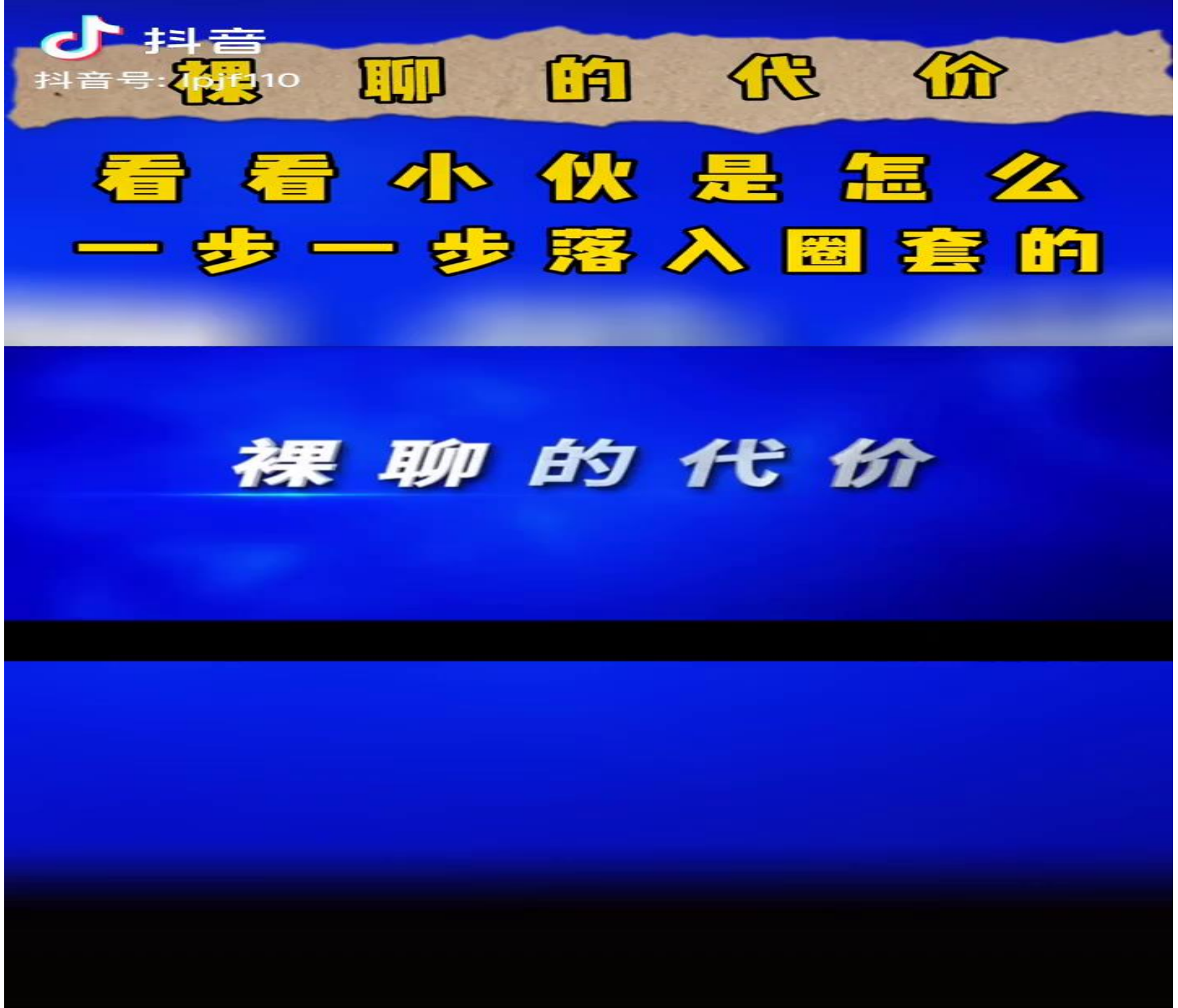
这一步就开始自行发挥了，团伙头目要充分发挥一线员工的“主观能动性”，让下面的骗子充分榨干受害者，这就是骗子最可恨的地方：毫无底线，不留活路。

- **第六枪：保证枪**

号码回收了，就要保证金，名义上是防止受害者举报，实际上，骗子就是在编理由要钱，所谓“会原封不动退回”，都是虚假承诺，让受害者感觉“没有掏钱”，实际这个钱，根本就是肉包子打狗。

- **第七枪：小妹枪**

如果受害者付了保证金，骗子也不会就此罢休，还会以“小妹去你家闹、她手机也有你通讯录和视频”威胁，到这里，受害者一般都醒悟过来，不会给钱了。



華中農業大學
HUAZHONG AGRICULTURAL UNIVERSITY

电信网络诈骗**识别公式**

人物

无法准确确认其身份

＋

沟通工具

电话短信网络等见不到真人

＋

要　求

汇款转账，输入敏感信息

＝ **诈骗**

如果遇到上述情况，请及时报警！

建安部提醒各位师生：

诈骗手段层出不穷，要认真学习防诈案例，擦亮眼睛谨防遭受钱财损失。可以在手机应用市场下载、注册“国家反诈中心App”，并打开预警功能。国家反诈中心App能够帮助甄别诈骗电话、短信非法APP，保护个人财产安全。一旦发现上当受骗，请及时拨打报警电话。

华农反诈专家龚警官：18971105479

华农警务室电话：8728 5110

校园110：8728 1110

華中農業大學
HUAZHONG AGRICULTURAL UNIVERSITY

请同学们及时下载并注册国家反诈中心APP

国家反诈中心

打击防范电信网络诈骗

扫码下载APP

華中農業大學
HUAZHONG AGRICULTURAL UNIVERSITY

使用说明

防范电信网络诈骗

2022年4月

华中农业大学校园建设与安全保卫部