**附件三 常见诈骗手法及案例：**

1. **冒充电商物流客服类：**

冒充电商物流客服类诈骗 诈骗分子通过非法渠道获取受害人网购信息，以商品质量问题需要理赔为由，让受害人相信对方客服身份，再引诱其领取支付宝备用金，谎称领取退款过多进行诈骗。

案例：受害者在4月9日收到一陌生电话，对方告知受害人在其店里购买了本店的沐浴露，该产品有质量问题，需要给受害人进行赔款。于是受害人按照对方要求下载了腾讯会议，下载后对方叫受害人打开支付宝网商银行，并向受害人转账200元，理赔完后，对方称多给受害人转了200元，并且告知受害人开启了网商贷账户，需要关闭网商贷账户，否则每个月网商贷账户会扣除受害人银行卡里的钱。由于受害人怕自己每个月被扣钱，所以询问对方如何关系网商贷账户。对方就告知受害人需要把钱转到自己一张常用的银行卡里，并向指定账户转钱，就可以关闭网商贷账户。受害人信以为真，并且把卡里所有的的钱转到指定账户后。对方又以转移资金保证金为由需要受害人再转49999元到指定账户。受害人再次转钱后，对方说第一笔认证资金失败已被冻结，需要再转49999元进行二次验证，受害人这才反应过来被骗了，于是前来报案，损失金额15万余元。

1. **刷单返利类：**

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。刷第一单时，骗子会小额返款让你尝到甜头，当你刷单交易额变大后，骗子就会以各种理由拒不返款，并将你拉黑。

案例：张某是某高校大二学生。一日，张某在QQ群看见一条招聘网络兼职的信息，称有一份兼职刷单赚取佣金的工作，并且留下了QQ号，通过QQ与“客服人员“联系后接到了第一笔刷单任务。对方给了张某一个某知名购物网站的购买链接，要求加入购物车、不付款，直接截图。张同学发送购物截图后，对方发给张某一个支付宝二维码，让其扫码支付。张某支付完后，对方通过支付宝返还了本金和“佣金"。随后，张某按照对方的指令继续刷单，连续刷了5单之后，张某不但没有收到"佣金"，连本金的5万元都没有收回。

1. **网络游戏产品虚假交易类：**

诈骗者在社交平台上发布高价收购游戏账号、买卖游戏装备、免费领取游戏皮肤等消息，引诱事主上钩，在与事主取得联系后便要求事主直接转账或通过虚假平台进行交易，随后还会编造“押金、解冻费”等理由诱骗事主缴纳各种费用。

案例：市民李先生某日在玩一款网络游戏时，有人发私信说要购买李先生的游戏账号，于是李先生添加了对方的QQ。他在QQ中点击对方发来的链接进入一个交易平台，填写游戏账号资料后，看到自己在该平台的账户上有了600元的交易余额，是卖游戏账号所得，但这笔钱却无法提现。随后李先生联系客服，客服称李先生银行卡号填写错误导致账户资金已被冻结，随后以收取解冻资金、激活账户等理由让李先生先后转账1.1万余元，直到李先生发现自己被骗。

1. **虚假购物、服务类：**

第一步：寻找目标，诈骗分子广泛撒网，发送虚假商品信息或者网站链接。通过QQ或者微信朋友圈发布低价商品信息；或者主动添加受害人QQ或者微信好友，发送低价商品信息；通过短信发送虚假购物网站链接；冒充淘宝等正规购物平台客服，与被害人主动联系并私下添加好友；在闲鱼等二手货物交易平台发布商品信息；随机在网页上发布虚假商品广告。

第二步：价格诱惑诈骗分子会以各种理由诱骗受害人上当。如：我急需用钱，才廉价处理此商品。点此链接进入的是我们工厂内部价，手慢则无。我们私下联系，我可以给你商品批发价，在淘宝交易平台上只能用零售价买到，不划算。恭喜你中奖，赢取了最新款苹果手机一部，但是本商品比较特殊，需要你支付包装费，税费，运费，支付这些费用之后才能发货。

第三步：私下转账诈骗分子找各种借口，让受害人通过支付宝，微信，银行卡等形式私下转账。如私人转账更便捷，而且还可以更便宜；以平台损坏为由，要求私人转账；以店铺未绑定银行卡为由，要求私人转账。

案例:受害者在2021年6月8日游戏群添加了一个群友微信，之后通过聊天了解到对方是从事电脑销售的，因为恰好有购买的需求，便联系对方咨询电脑配置及价格，商量好相应价格并将钱转至对方账户，但对方一直没有发货，联系对方被告知显卡涨价了，需再转一笔钱才能发货，再次转给对方后仍没有发货，之后联系对方发现被拉黑了，这才意识到被骗，共损失6千余元。

1. **冒充领导、熟人类：**

犯罪嫌疑人通过电话、短信、网络社交工具(QQ、微信、微博等)等方式，冒充被害人的领导、公司老板、上级管理者等身份(冒充领导身边的秘书、司机等，同样是以领导的名义)，以与其他公司合作伙伴签合同送礼、遇事急需用钱等事情为由，诱骗被害人转账汇款，从而实施诈骗。或冒充被害人亲戚、子女、好友、同事等，以人在国外代买机票、交学费、给教授送礼、违法被公安机关处理需要保释金、遇交通事故需救治或赔偿、处理关系不方便直接出面、病重需手术等急危情况等事由，诱骗被害人转账实施诈骗。

案例：贾女士是我市某单位职员，某日收到一条QQ好友申请，备注是贾女士的单位领导，头像和背景图片也是该领导的照片，贾女士就同意了。寒暄几句后对方声称办理一个项目需要费用，不方便以自己的身份转账，提出将项目费用转给贾女士，让贾女士帮忙进行转账，索要贾女士银行卡号后，对方随即发来一张转账记录截图，显示已经转账十万元到贾女士银行卡。贾女士查询发现这笔钱并未到账，对方解释道银行系统升级导致跨行转账有延迟，领导非常着急让贾女士先把钱转过去，贾女士于是将自己账户中的十万元转给了对方指定的账户，过后贾女士通过电话联系领导才发现自己被骗了，领导根本不知道有此事。

1. **消除校园贷等虚假征信类：**

第一步：伪装身份。诈骗分子冒充网贷“客服”或金融主管单位来电，有时还提供伪造的工作证、国家文件，或公布受害人信息，获取信任。第二步，编造理由。诈骗分子往往利用受害人担心留下征信污点或被司法机关处理的心理，以国家政策、个人信息被盗用等为由，要求受害人配合。第三步，开始转账。诈骗分子主要是通过添加QQ、微信好友，指引受害人到各网贷平台贷款，或转账到所谓的“冲正账户”、“审查账户”进行诈骗。也有像案例中借助各种会议软件“屏幕共享”功能，直接盗取验证码等信息，实施诈骗。

案例：“如果不关闭花呗、借呗等平台，就会影响个人征信……”近日，辽宁省大连市一名博士生遭遇“注销校园贷”骗局，被骗走1.26万元。唐先生是大连理工大学的一名博士生。10月14日上午，唐先生突然接到一个陌生来电，对方是一名操南方口音的男子，自称蚂蚁金服客服。“在校期间，你是否注册过花呗、借呗等账号？”对方询问道，还准确报出唐先生的个人及学校信息。“客服”语气严肃起来告诉记者唐先生：“国家出了新政策，需要关闭花呗、借呗等平台，或者升级信息，把学生账号转换为社会人士账号。现在，我们需要你配合操作，不然会对个人征信有影响。”唐先生说，他以前好像听说过这事，于是信以为真。按照“客服”的要求，唐先生下载注册了钉钉APP，还加入了一个会议号，对方通过钉钉指导他进行操作。唐先生不熟悉钉钉，对方让他点击共享，选择屏幕直播钉钉，说这样是为了全程录音，还说之后会把录音发到他的QQ邮箱，就此要了唐先生的QQ邮箱。实际上按照“客服”的要求进行操作，对方能直接看到唐先生的屏幕。唐先生按照“客服”的提示，开通了一款APP的借款功能，借了1.26万元，并依照“客服”的要求，将这笔钱转给了一个个人账户。“因为把钱转给了个人，我心里也有了疑虑，感觉不是很安全。”唐先生说，他想中断通话，但对方不断安抚他。之后，唐先生按照“客服”要求，进行所谓的“清空花呗额度”过程中，对方急迫的态度更加令唐先生怀疑，他以手机没电为由中断了联系。随后唐先生拨打了报警电话，民警证实他遭遇了电信诈骗。