



中国移动
China Mobile

防范电信诈骗宣传材料

江苏移动

2020年12月

www.10086.cn



诈骗形势



典型案例



防范建议

- ❑ 自2015年11月，公安部组织在全国范围开展“打击治理电信网络新型违法犯罪专项行动”，经各方共同努力，认真落实各项治理要求，取得了阶段性的成效。
- ❑ 2016年8月，“徐玉玉事件”引起了社会舆论的广泛关注，党和国家的领导人也高度重视，亲自批示，公安部门挂牌督办，迅速破案，主要被告被判处无期徒刑。该案件影响深远，“打击电信诈骗应上升到人命关天的高度”，一方面推进了手机实名制的进程，一方面公安部门陆续成立了专门的反诈骗中心。
- ❑ 2017-2019年，诈骗案件前期得到了一定的遏制，但后期反弹严重，发案数、涉案金额均呈上涨态势。诈骗窝点从国内转向国外，诈骗脚本层出不穷，诈骗链条各环节分工日趋专业，打击难度不断加大。



党中央、国务院高度重视打击治理电信网络新型违法犯罪

习近平总书记多次作出重要指示

- 采取综合措施
- 严厉打击、全面治理
- 坚决遏制猖獗势头
- 有效维护人民群众根本利益



□ 2020年1月14日，赵克志国务委员组织召开国务院打击治理电信网络 新型违法犯罪工作部际联席会议，决定今年继续开展为期一年的打击治理与治理专项行动。

7月28日，公安部新闻发布会通报了今年以来公安机关打击治理电信网络诈骗犯罪工作有关情况。



- 全国累计破获涉**疫情**电信网络诈骗案件**1.6万起**，抓获犯罪嫌疑人**7506名**。

“从严、从重、从快”打击涉疫情电信网络诈骗犯罪

旧诈骗手法+新热点

- 虚假销售防疫物资
- 骗取疫情捐款
- 贷款类诈骗
- 刷单诈骗



- 自3月份开始对诈骗窝点集中、黑灰产泛滥、行业问题突出的重点地域实施红黄牌警告和挂牌整治制度，压实地方主体责任，铲除犯罪土壤。



诈骗形势



典型案例



防范建议

□ 以下四类诈骗类型占比最高，合计占有所有通讯网络诈骗的70%左右

贷款、代办信用卡类

- 虚假贷款
- 虚假代办信用卡
- 虚假提额套现



冒充电商物流客服类

- 冒充电商客服
- 冒充物流客服
- 冒充其他商家



刷单返利类

- 网络兼职刷单
- 刷粉丝、点赞的
- 刷彩票流水的



杀猪盘类

- 虚假投资理财
- 虚假博彩

虚假贷款

犯罪嫌疑人一般通过网络媒体、电话、短信、社交工具等方式发布**办理贷款**的广告信息

①

后冒充银行、贷款公司工作人员联系被害人，获取被害人信息

②

以收取手续费、交纳年息、保证金、税款、代办费等为由，或者以检验还贷能力、刷流水、调整利率、降息、提高信誉等方式，诱骗被害人转账汇款

③

虚假代办信用卡

犯罪嫌疑人一般通过网络媒体、电话、短信、社交工具等方式发布**代办信用卡**的广告信息

①

后冒充银行、金融公司工作人员联系被害人，谎称可以代办信用卡（激活花呗、京东白条等），

②

以需要工本费、保证金、手续费、服务费、刷流水等为由，诱骗被害人转账汇款，从而实施诈骗。

③

虚假提额套现

犯罪嫌疑人冒充银行、贷款公司、网贷平台（借呗、京东金条、360借条等）、互联网金融平台（花呗、白条等）工作人员

①

谎称能帮助信用卡，信贷APP账户提额套现，

②

以需要保证金、手续费、服务费、刷流水等为由，诱骗被害人转账汇款，从而实施诈骗。

③

网络兼职

犯罪嫌疑人通过网页、招聘平台、QQ、微信、短信、抖音等渠道推广**兼职广告**

①

以开网店需快速刷新交易量、网上好评、信誉度为由，招募人员进行**网络兼职刷单**

②

犯罪嫌疑人利用话术诱骗被害人，在其提供的链接或者APP上进行购物付款操作，并承诺在交易后返还购物费用，并额外提成。

③

一般在刷单过程中，被害人刷第一单时，犯罪嫌疑人会小额返利让被害人尝到甜头，当被害人**刷单交易额变大**后，嫌疑人就会以各种理由拒不返款并将其拉黑。

刷人气、流水等

以谎称抖音、快手等视频直播软件提升人气为由，**刷粉丝、点赞的**

①

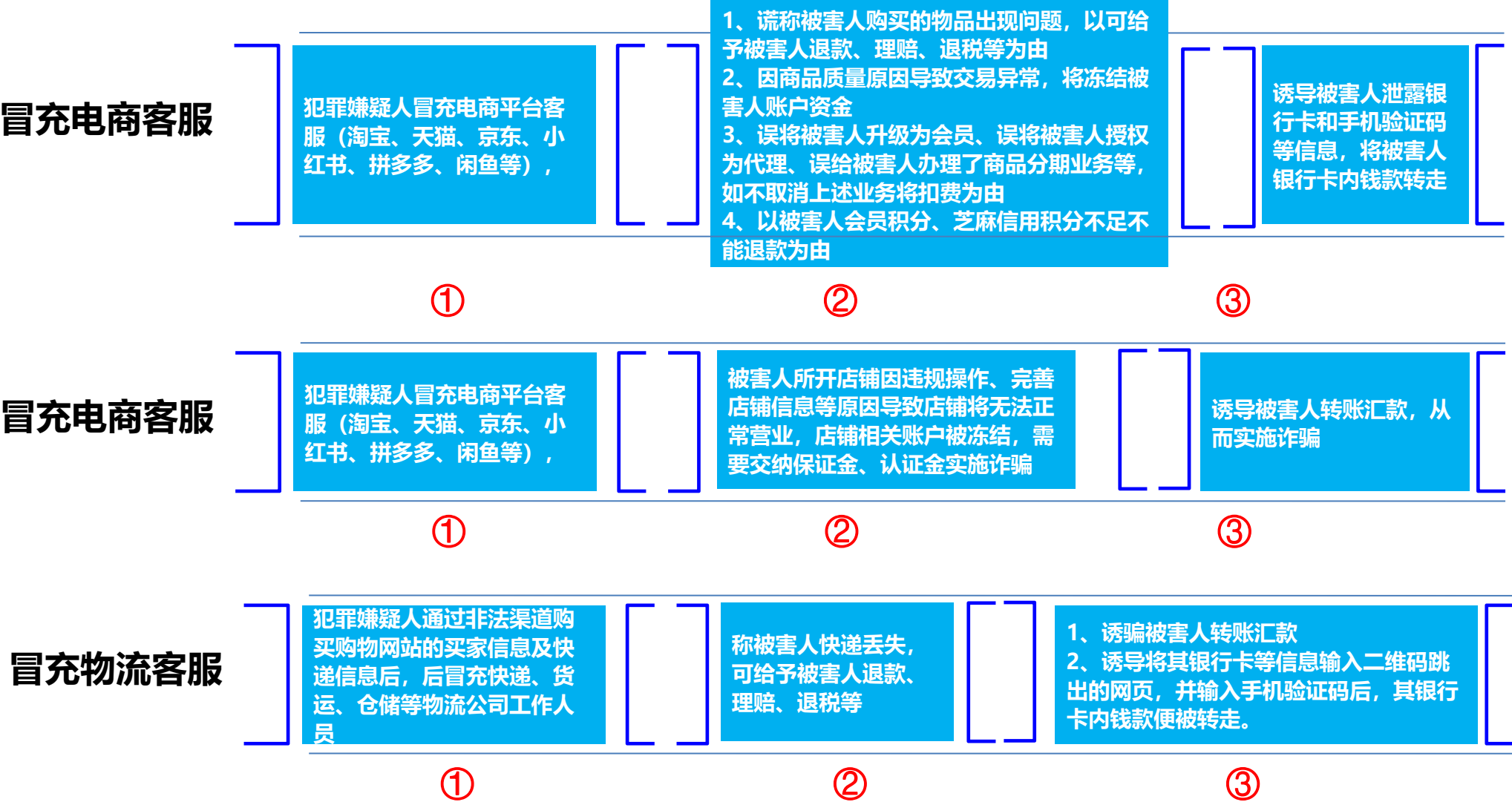
谎称博彩网做活动，**刷彩票流水的**
谎称股票大盘提升交易活跃度，**刷股票交易的**

②

犯罪嫌疑人均是以兼职刷单作为引导，并承诺返利、返佣金

③

一般被害人刷第一单时，犯罪嫌疑人同样会小额返利让被害人尝到甜头，当被害人**刷单交易额变大**后，嫌疑人就会以各种理由拒不返款并将其拉黑。



虚假投资理财

犯罪嫌疑人首先通过网络社交工具（QQ、微信、陌陌、抖音、soul等）、短信、网页上发布推广股票、外汇、期货、虚拟货币等投资理财的信息。

①

被害人主动联系犯罪嫌疑人或者犯罪嫌疑人主动加被害人为好友后（与被害人交友、确定男女朋友关系、婚恋等方式）将投资理财网站或APP发送给受害人，谎称能轻松赚钱、有内幕消息、有网站漏洞、或者谎称自己为职业投资顾问、证券经理等，诱导被害人在犯罪嫌疑人提供的**虚假网站、APP投资**。

②

被害人在投入大量资金后，发现**无法提现或全部亏损**。再与对方交涉时，发现对方将自己拉黑或者失联。

③

虚假博彩

犯罪嫌疑人前期通过网络社交工具（QQ、微信、陌陌、抖音、soul等）向被害人（与被害人交友、确定男女朋友关系、婚恋等方式）

①

谎称博彩网站系统存在漏洞、认识黑客、有内幕消息、有专业导师团队等，在这个网站、APP投注，只赢不输，后诱导被害人在**博彩的网站、APP进行投注**

②

一般通过先让被害人少量获利的方式，在进一步取得信任后，继续诱导被害人**加大投注金额**。最后，被害人发现网站、APP账户里的资金无法提现，或在投注过程中，全部输掉。再与对方交涉时，发现对方将自己拉黑或者失联。

③

针对学生或老师身份的诈骗类型

虚假购物、服务类

犯罪嫌疑人通过短信、网页、搜索引擎、网络社交工具推广发布信息，谎称称可以提供正常的生活型服务、技能型服务等（如：代为生活缴费、音乐制作、网站制作、**论文发布**、代加工等），以及谎称可以提供非法的各种虚假服务（如：犯罪嫌疑人通过互联网站发布提供考题、调查追债、删除网贴、提供定位、交通违章处理、封建迷信等），以缴纳定金、保证金，诱骗被害人转账汇款，后将被害人拉黑，从而实施诈骗。

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。

犯罪嫌疑人**冒充学校校长、教务主任、培训班老师**等，以报名培训班需交纳学费为由，诱骗被害人进行转账汇款，实施诈骗。

网络游戏产品虚假交易类

犯罪嫌疑人在社交平台**推广充值游戏币、游戏点卡优惠或优惠购买**的广告，诱导被害人先付款，制作虚假的各种游戏界面和充值界面截图，发送截图给被害人获取信任，对其实施诈骗。

犯罪嫌疑人发布**买卖游戏装备、游戏账号**的广告信息，诱导被害人在架设的虚假游戏交易平台进行交易。部分案件中，犯罪嫌疑人让被害人提供游戏账号和密码、登录服务器区域、登录的手机系统，最后通过登录被害人游戏账号，冒充该被害人诈骗其游戏内其他好友。

犯罪嫌疑人以**出售游戏外挂、游戏代练、解除游戏账号冻结、解除游戏防沉迷限制**等为事由，诱骗被害人汇款实施诈骗。

一、贷款代办信用卡诈骗

今年3月初，某高校学生华某需要贷款，通过网络搜索，网页跳出一个“安逸花”客服的QQ，通过客服的提供的二维码，下载了一个名为“安逸花”的APP，注册完成后，申请贷款5万，APP显示贷款申请通过了，但无法提现。客服以华同学绑定的银行卡号填写错误，需要缴纳保证金修改卡号，之后又以卡号认证失败、被冻结，信用记录不良需要刷流水，涉嫌犯罪要清查资金，并要求缴纳保证金、服务费等名义，诱使华同学多次转账汇款，共计被骗4万余元。

二、购物诈骗

今年5月8日，李同学接到一通电话，对方自称是天猫商城客服，说李同学在天猫商城购买的书架有质量问题，甲醛超标，为了补充李同学，会给他一部分赔偿金，并发送了一个所谓的退款操作的链接。李同学想到确实购买过书架，于是点击对方提供的链接，进入一个疑似天猫商城的网站，并按照提示填写了银行卡号、密码、验证码等信息，后手机收到扣款12000元的短信，发现被骗。

三、刷单诈骗

2020年3月28日15时许，陈某报警称，其在微信上添加一个叫小貂（嫌疑人微信：XXXXXXXXXXXXX）的人，后对方称刷单做任务可以返利赚钱。在第一次刷单完成后，确实收到返利，于是，陈某先后通过银行卡转账方式向对方转账110110元，被对方拉黑，发现被骗。

四、冒充学生、老师骗家长

1、2019年11月27日09时许，受害人李某在鼓楼区洪学巷6号永康小区工作时手机QQ接到一个冒充其孩子QQ号发来的信息，以上课需要交培训费为由，让其添加报名老师的QQ号（号码：XXXXXXX）交费，其添加后，通过其的手机银行向对方发的银行账号累计转账6次，共108400元人民币，后发现被骗。

2、2019年11月2日至2019年11月8日之间，犯罪嫌疑人冒充中国驻英国大使馆，通过电话（号码未知）联系在英国留学的受害人冒某（女）的电话，以留学生验资的名义骗得冒涵斌联系其母亲娄爱萍（女）于2019年11月3日、8日通过中国银行向冒某的中国银行卡分别转账30万元、20万元，后将该50万及冒某提现的17400元转入嫌疑人持有的银行账户内，共计被骗517400元。



诈骗形势



典型案例



防范建议

- 2019年，江苏移动充分利用公益短信、营业厅、微博微信自媒体以及外界媒体宣传防电信诈骗知识，发送公益短信2.6亿条，微信467条传播107万次，在新华日报、扬子晚报、人民邮电报等国内主流媒体发布报道91篇次。积极参与“全民反诈 邀您出手”短视频公益大赛。



- 响水公安根据中国移动响水分公司反映，抓获多名贩卖手机号码的20岁以下青少年。



- 南通公安直捣地下窝点：频繁开卡又销号，贩卖手机卡成犯罪帮凶



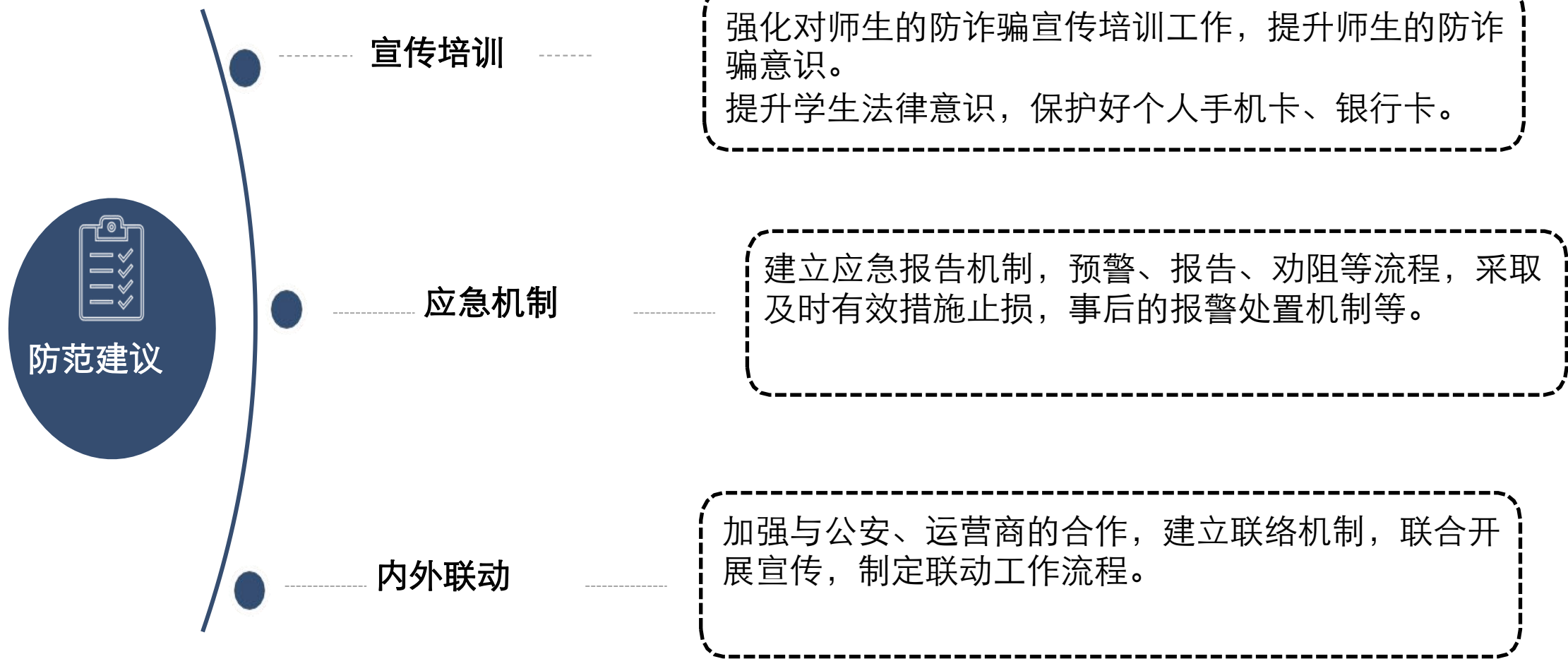
- 苏州公安支撑苏州移动营业厅维持正常秩序，传闻在营业厅集中办卡并闹事9名00后青少年。



- 连云港公安根据移动提供线索，定位出诈骗分子车辆，在赣榆抓获车载群呼设备



加强在校学生的法律意识宣传培训，贩卖个人实名的银行卡、手机卡涉嫌“帮助信息网络犯罪活动罪”，一旦被判刑，将影响终生，后悔莫及。





中国移动
China Mobile

谢谢!

www.10086.cn