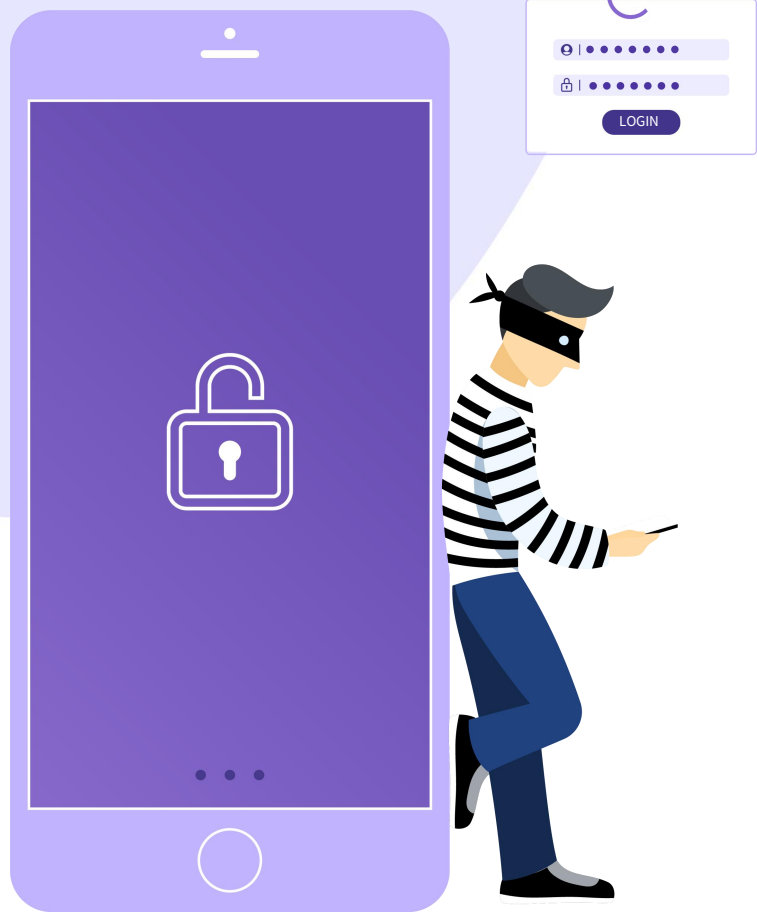
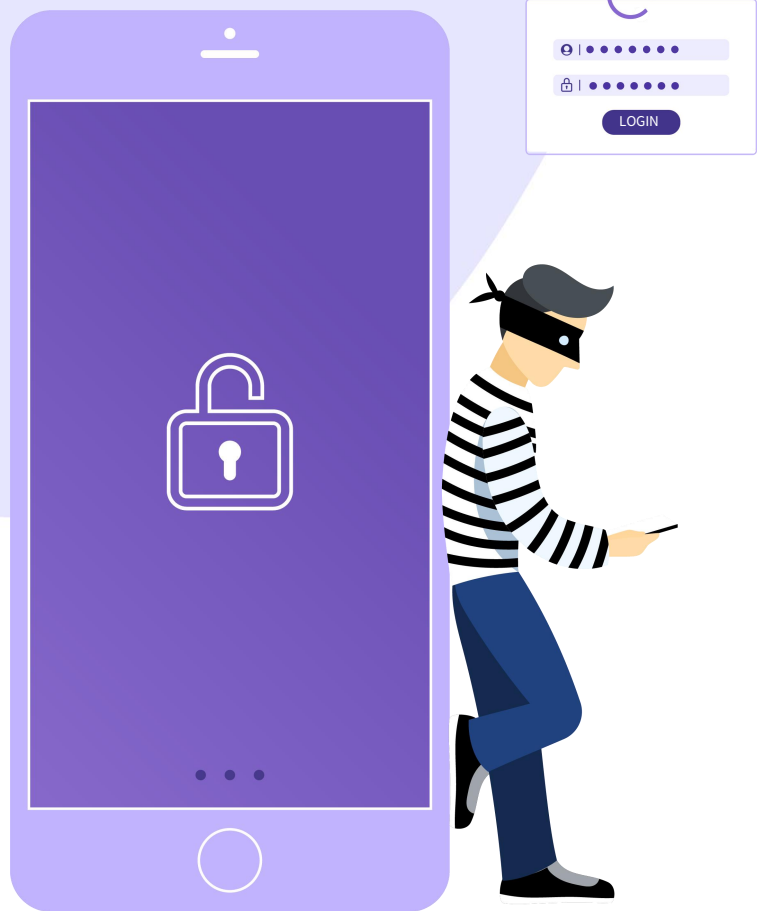




预防电信诈骗 打击网络犯罪

应急救援大队
2025年第3期



目 录

一

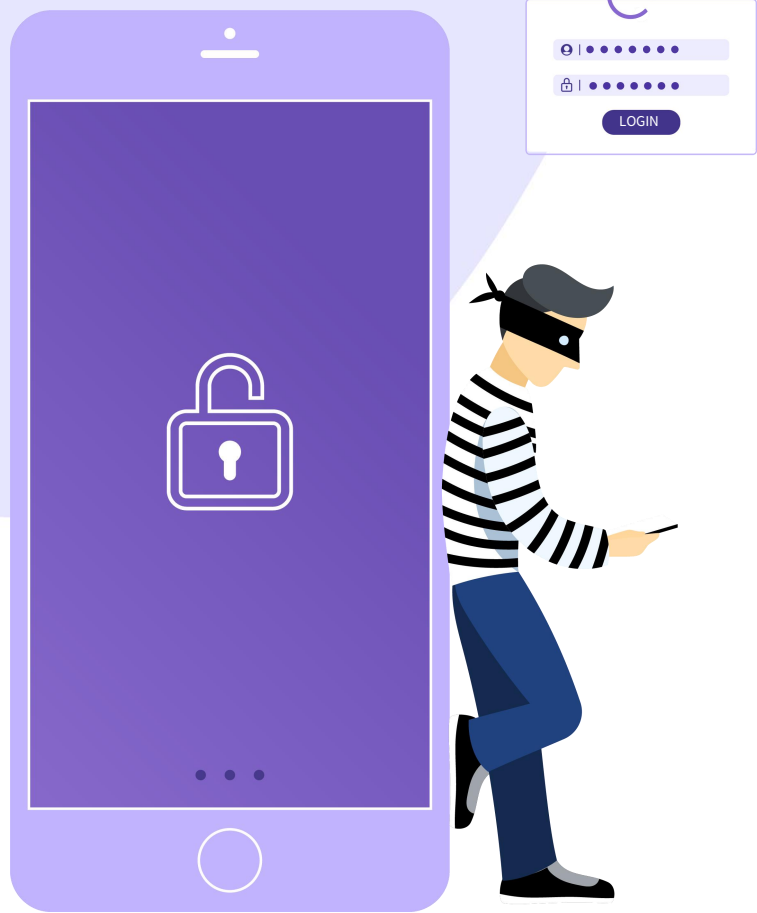
电信诈骗的手法和套路

二

网络犯罪的手法和类型

三

预防电信诈骗打击网络犯罪



预防诈骗打击网络犯罪主题教育

电信诈骗的 手法和套路

PART ONE

电信诈骗的含义

电信诈骗：

是指利用各类通讯工具、互联网平台，借助公共通信网络向手机、小灵通或其他短信接受设备发布虚假信息，并对其用户实施诈骗，进行非法侵占他人财物的行为。

犯罪分子通过网络电话、短信途径，假冒公安、银行、电信等部门工作人员，谎称事主身份信息泄露被人冒用，诱骗事主将银行存款转入指定帐户“保护资金安全”达到诈骗目的。



利用网络工具

发布虚假信息

假冒公安、银行、电信等部门工作人员

谎称信息泄漏 要求转账“安全账户”

电信诈骗的手法和套路

诈骗工具：

一个可以显示任意号码的软件

诈骗手法：

拨打你的手机、固定电话，你看到来电显示为国家机关的热线号码、总机号码。

诈骗套路：

冒充电信局、公安局等单位工作人员，说你电话欠费，或者说你被盗用身份涉嫌犯罪，威胁你，要没收全部银行存款，但如果你汇款转账到指定的“安全账户”，配合调查，就不会没收。



如何预防

凡是提到钱的电话、提到银行账户的电话，一律挂掉。

查询手机是否欠费，可以拨打官方的电话：

中国移动：10086

中国联通：10010

中国电信：10000

电信诈骗的手法和套路

诈骗工具：

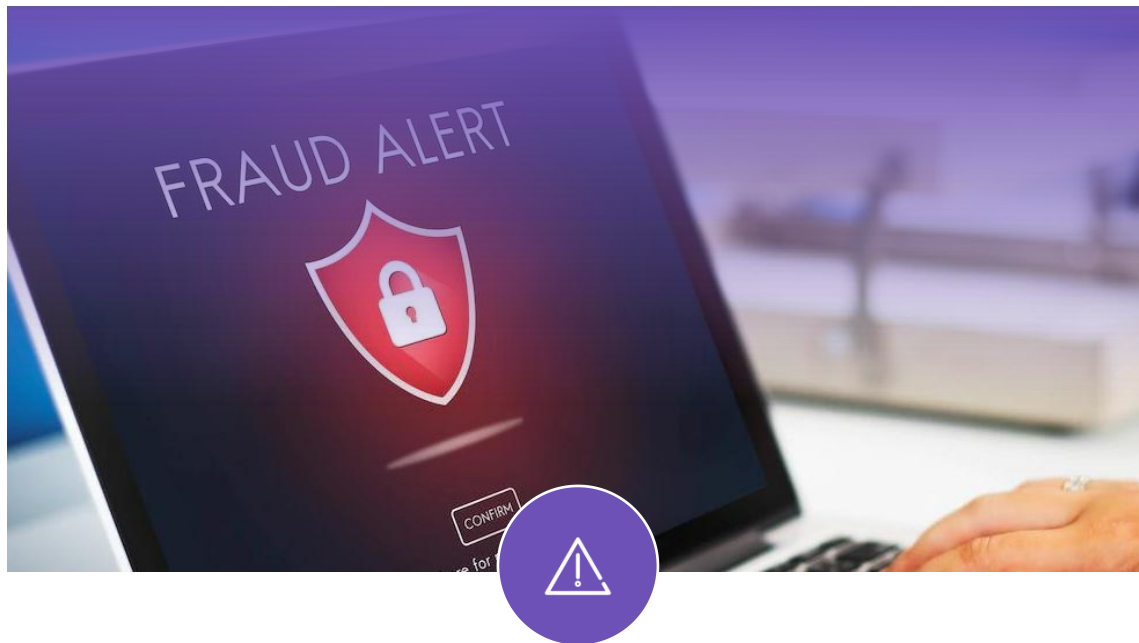
一个可以大量群发手机短信的软件

诈骗手法：

你刚好与朋友、生意伙伴有资金来往，准备汇款。

诈骗套路：

短信内容通常为：我手机没电了（卡坏了）/我原来的帐号不用了，请把款打入此帐户，xx行，xx账号，户名xx。此时我们很容易不加识别地把钱款打入骗子的账号中。



如何预防：

骗子大量群发信息，就是撞一个“巧合”。所以，凡是涉及到钱的事，一定不要嫌麻烦，要再次打电话确认。

电信诈骗的手法和套路



诈骗工具： 一个可以大量群发手机短信的软件

诈骗套路1： 短信内容为：爸妈，我的钱包手机被偷了（我出了点意外现在医院），等钱急用，请速汇款xxx元到我朋友的xxx卡上，切记要快。

诈骗套路2： 短信内容为：爸妈，我被骗了，我想回家。他们要打我，快打xx元到xxxx卡上，户名xxx。不要打我电话，也不要打这个电话，如果被他们发现我就惨了。

骗子就是利用为人父母的担心和着急心理。作为父母，遇到钱的事情，要先冷静，再确认；作为子女，我们要把学校、同事、公司的号码告诉父母，以便他们在必要时可以联系确认。

电信诈骗的手法和套路

诈骗套路：

你收到短信：尊敬的银行卡用户,您于x月x日在xx商场刷卡消费xxxxx元整，将在您的帐户中扣除，如有疑问请咨询银联中心xxxxxx。

诈骗套路：

你收到短信：您的朋友13xxxxxxx为您点了一首歌曲/发布了学生时的相册，以此表达思念和祝福，请拨打9xxxx收听/点击查看。

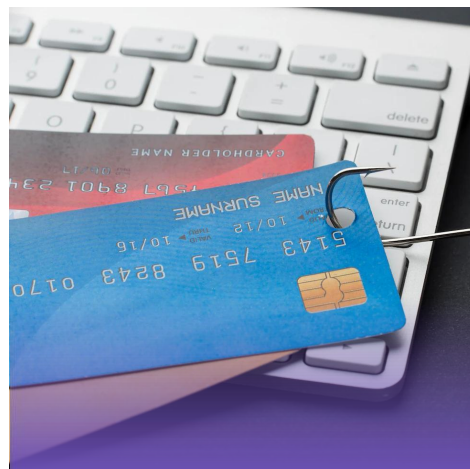
诈骗套路：

你收到短信：国家税务总局房产交易税收/汽车购置税政策调整，您的房产（或汽车）可以办理退税，详情请咨询xxxxxx。

凡是收到跟钱有关的信息，都要警惕。查询银行信息可以拨打银行卡背面的统一客服电话。

凡是要点击链接查看或拨打号码收听的，都是骗子，回拨号码可能被收取高额话费；链接可能是诈骗的或者有病毒。

退税、退款等，要走官方正规渠道，不要轻信他人。



防骗要点

- 1、冷静、不轻信
- 2、不点链接不回拨

电信诈骗的手法和套路

与个人征信有
关的诈骗：

1

为你着想

王某接到一通骗子打来的电话，骗子自称是XX贷的客服，说王某两年前注册过XX贷的账户，现在如果不注销此账户，会对王某的个人征信产生影响，以后买房买车会无法贷款。

2

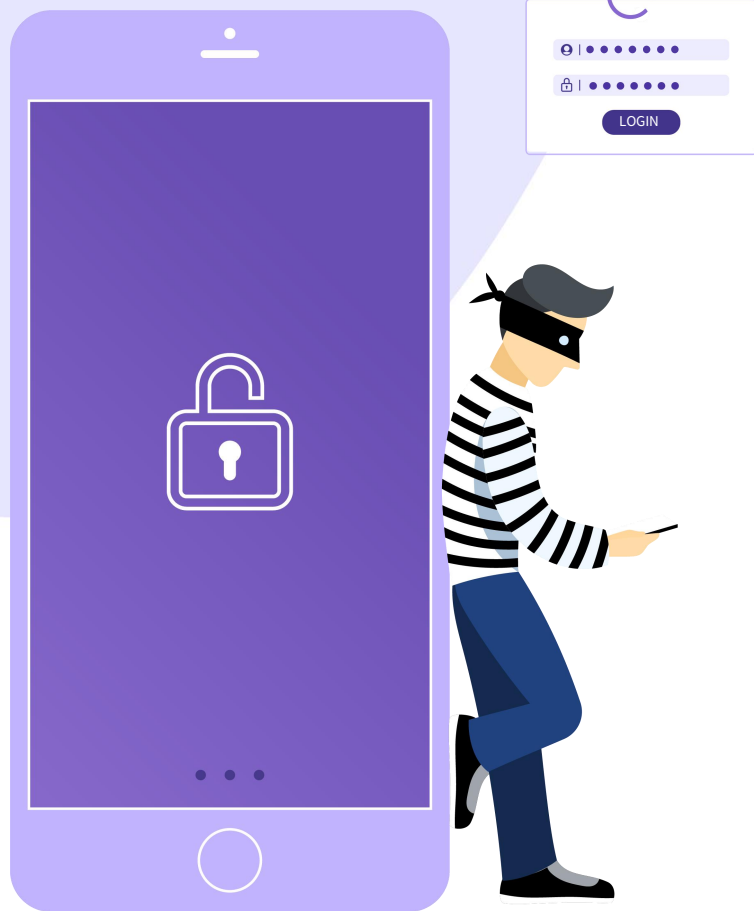
帮你的忙

王某信以为真，问骗子要如何操作，骗子先让王某将XX贷内的贷款额度提现出来并转至骗子的账户，贷款金额会由骗子来还清，之后就会跳出清除实名信息的选项。

3

教你处理

王某照做并向骗子转了1万余元后并未跳出清除实名信息的选项。骗子又说王某还有其他贷款软件的账户还未注销，接着骗子又以同样的手法让王某在“XX借条”、“XX借款”等7个贷款软件内提现并转账。最终，王某被骗8万余元。



预防诈骗打击网络犯罪主题教育

网络犯罪的手法和类型

PART TWO

网络犯罪的手法和类型

中奖诈骗：

犯罪分子通常以“系统信息”、“XX官网”、“客服”等名义向上网人发送虚假中奖信息，吸引上网人点击登录其创建的虚假信息网站，以需交纳手续费、保证金、个人所得税等理由实施诈骗。

缴费、退费诈骗：

冒充老师进入学校班级群，把头像和信息设置得跟老师一模一样，假装要收费；冒充教育局工作人员，以退补学费等理由诱骗学生去自动取款机上操作，最终将钱转走。

让我们掏钱、转账、付手续费、保证金的，都是诈骗！



网络犯罪的手法和类型



重金求子诈骗：

骗子冒充单身富豪，在网上或者杂志上发布寻觅伴侣，如果成功怀孕给予巨额好处费，受害人联系骗子后会被要求汇保密费、见面费、车费等费用实施诈骗。

出售考试作弊工具或答案的诈骗：

骗子以各种考试为契机，向考生及家长发送手机短信，内容

“20xx年公务员独家呈现，考场原题+答案，内部渠道，通过率100%，V信xxx，QQxxx”。如考生及家长加为好友，对方会发送一个网站供您浏览，此网站内容极具欺骗性，考生及家长易受骗“入套”。

网络犯罪的手法和类型

退款诈骗：

真实发货

方某浏览某短视频平台，看到有人在直播间卖XX产品，觉得感兴趣就点进去下单，支付后收到了产品。

主动退款

很快，方某接到一个电话/收到短信，称其收到的产品有质量问题，非常抱歉发了质量不好的产品，现在可以仅退款，要给方某退款，请方某点链接申请。

要验证码

方某点链接输入银行卡号和密码，手机收到验证码，把验证码告知对方，对方还称银行排号太慢，问方某有没有其他银行卡，方某又给了另一家银行的卡号。最后被骗光存款。



防骗指南：

建议到正规平台购物，平台本身有自主退货/退款选项。

正规退款不需要验证码，要验证码的都是骗子。

平时的验证码，也不要随便给别人，尤其是陌生人。

网络犯罪的手法和类型



兼职

广泛撒网招兼职

李某在家带孩子，非常想做个兼职补贴家用，有一天看到了兼职刷单赚佣金的广告。



刷单

小额刷单返佣金

于是加了对方的微信，开始刷单。起初，都是小额刷单，对方很快给了李某佣金。



垫付

大额刷单要垫付

接着是大额刷单，要李某自己先垫付。李某对骗子有了信任，直接垫付了几个大单。

被骗

拉黑消失被骗钱

最后，李某并没有拿回垫付的钱，骗子已经拉黑了李某，刷单平台也打不开了。

网络犯罪的手法和类型

投资诈骗案例

田某接到某银行证券经理的电话，双方加了微信，然后被拉入一个投资群。

接着下载了一个叫“xxx”的投资App，注册了一个账号，一开始只需要充值1块钱或者10块钱，看看收益。

田某渐渐增加投入，账户显示有赚有赔，但总体是赚的。对方还不断提醒要增加投资金额，这样收益才会更多。

网恋诈骗案例

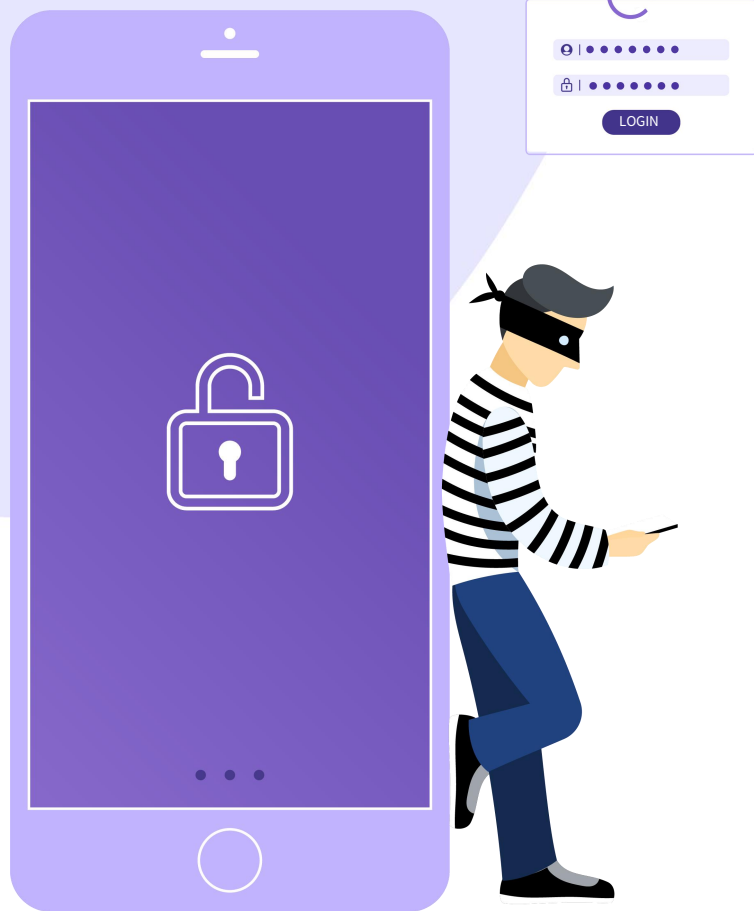
刘某被一个头像为美女的人添加微信好友，双方聊得很开心，建立了网恋关系，然后女友推荐了一款投资App。

刘某注册了一个账号，一开始只需要充值1块钱或者10块钱，看看收益。

刘某渐渐增加投入，账户显示有赚有赔，但总体是赚的。对方还不断提醒要增加投资金额，这样收益才会更多。



几个月后，两人已经分别投入了近10万元，但当他们尝试把软件中的钱提现时，对方称系统升级中无法提现，后多次尝试均无法提现，最后微信被拉黑，App也打不开了。钱也就这样被骗了。



预防诈骗打击网络犯罪主题教育

预防电信诈骗 打击网络犯罪

PART THREE

预防电信诈骗打击网络犯罪

预防诈骗，六个一律

谈到银行卡，一律挂掉；

谈到中奖了，一律挂掉；

谈到电话转接公检法的，一律挂掉；



所有短信，让我点击链接的，一律删掉；

微信不认识的人发来的链接，一律不点；

提到“安全账户”的，一律是诈骗。

遇到这种，一律挂掉

预防电信诈骗打击网络犯罪

凡是自称公检法要求汇款的；

凡是通知中奖、领奖要你先交钱的；

凡是让你开通网银接受资金审查的；

凡是自称领导要求打款的；



凡是叫你汇款到安全账户的；

凡是通知家属出事要先汇款的；

凡是在电话中索要银行卡信息及验证码的；

凡是陌生网站要求登记银行卡信息的。

全都是诈骗

一律要挂掉

绝对不要信

预防电信诈骗打击网络犯罪

除了上述的诈骗手段之外，骗子还在不断地更新升级骗术，比如汽车ETC卡要升级的诈骗、玩游戏扫码赠送皮肤的诈骗等等，日常生活中要注意辨别，并做到以下两点：

- 对孩子和对老年人的银行卡进行转账限制，比如每天只能转账1000元、2000元。
- 手机支付仅绑定小额的银行卡，大额银行卡设置密码支付，不要刷脸支付、更不要免密码支付。

给家中的老人、长辈普及必要的防诈骗知识

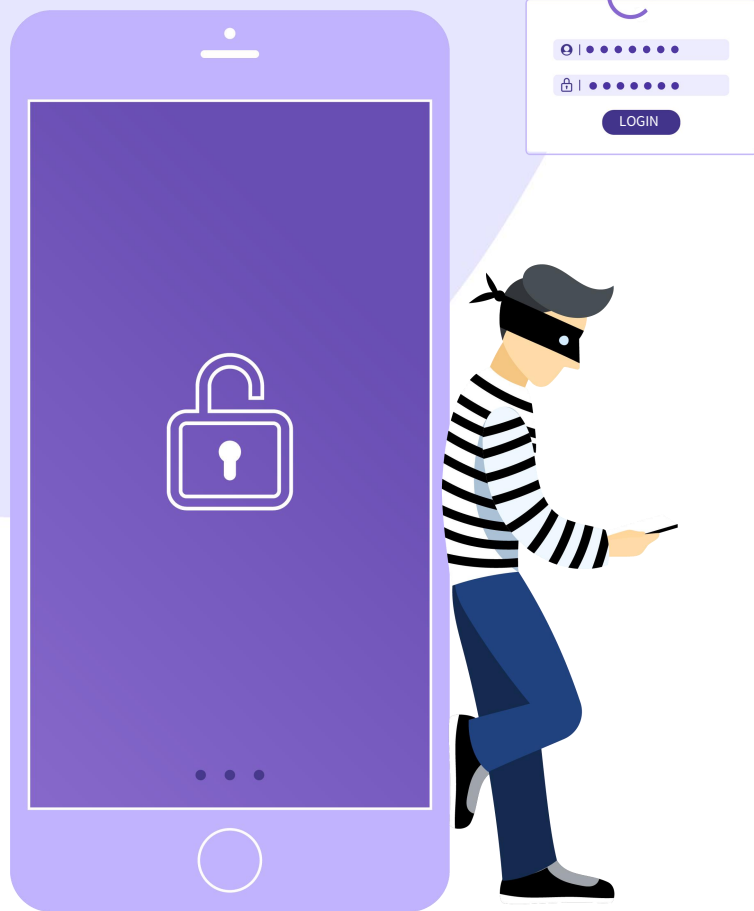
经常与家人联系、了解他们的现状和疑难问题



一旦汇款后发现自己被骗了，可以在第一时间拨打中国银联专线95516请求协助；



一旦汇款后发现自己被骗了，要及时拨打110报警或向附近派出所报案，可以立即止付。



预防诈骗打击网络犯罪主题教育

不轻信 不转账 不贪便宜 不上当

主讲：稻小壳老师