



防 范 电信网络诈骗

宣传册 (3)



上海市公安局宝山分局 宣



目 录

一、序言	1
二、骗子公司运维模式	2
三、冒充公检法类	3
四、退款类	
4.1 购物退款	4
4.2 快递丢失	5
4.3 取消会员	6
4.4 重绑账户	7
五、网络刷单类	8
六、投资理财类	
6.1 投资虚拟币	9
6.2 假大师教你理财	10
6.3 假恋人带你发财	11
七、网贷类	12
八、虚拟交易类	13





序 言

近年来，各类电信网络诈骗案件呈高发态势，发案率、受损金额均远高于其他案件。

请您细阅此宣传手册，关注以下两个公众号，掌握最新的防骗资讯，了解最新诈骗招数，提高防范意识、谨防受骗。



终结诈骗



社区安全屋

1

陌生电话不要信

2

陌生好友不要加

3

陌生链接不要点



骗子公司的运维模式

专业的技术部门

勤劳的业务部门

收集公民信息、
编撰、打磨剧本

为业务部门提供技
术保障：假平台、虚假
链接、广告投放

通过电话、微信、短
信、网络平台、小卡片广
泛撒网

↓ 套路千千万

↓ 套路千千万

—— 假冒身份类 ——

假冒客服（网购退款、快递退
款、取消会员）、假冒亲友（猜猜我
是谁？、盗取QQ借钱、冒充子女缴学
费、虚构意外）、假冒国家机关工作
人员（涉嫌犯罪、退税）、假冒领导
（指挥财会转账、冒充领导借钱）。

—— 网贷类 ——

信用卡（大额信用卡办理、信用
卡额度提升、信用卡套现）、网络贷
款（包装资质、网贷无法提现、清空
网贷）、网络还贷（虚假客服电话、
还贷至客服个人账户）。

—— 网购类 ——

实物类网购（低价钓鱼、私聊
收钱不发货）、虚假商品类（游戏
点卡、装备、代练等）。

—— 投资理财类 ——

冒充理财大师（虚拟货币、各
类期货、股票）、网络交友诱骗理
财（假平台如博彩类）、理财群
（组团忽悠）。

—— 兼职刷单类 ——

扫码付款（提供二维码或指
定账户）、骗取充值密码（购物
卡、充值卡）

—— 网络交友类 ——

诱骗理财、编造理由
借款、失恋派红包。

骗取银行卡密
码、验证码

诱骗充值

诱骗转账

诈骗成功 瞬间转移





易受骗人群：中老年人及涉世未深的青年人

冒充公检法类

招术

你涉嫌犯罪，银行卡交出来，配合调查！

【真实案例】2019年7月18日，家住杨行地区的苏小姐接到自称是杭州公安局警察的电话，称其涉嫌洗钱，并为其转接至“北京公安”，“北京公安”杨主任以加QQ好友的方式，通过QQ发给苏小姐一张“拘捕令”，苏小姐信以为真，努力解释自己的清白，杨主任称需核查其银行流水，让其重新办理一张浦发银行借记卡（以便审查时存放苏小姐其他银行账户的资金），后又发送链接，让苏小姐在该“公安资金审查”网页上登记所有银行卡卡号及密码、验证码，后苏小姐发现自己的二张银行卡被转走了85000元，浦发银行借记卡上被对方申请了“万用金”（银行免审核贷款），贷款所得的244000元也被转走，共计损失37.5万元（含贷款手续费）。



防范提醒

公检法办案查银行流水，无需当事人配合。发送“拘捕令”，索要银行卡卡号、密码或要求转账的都是骗子。





易受骗人群：经常网购的中青年

购物退款类

招术一

你的东西质量有问题，退款已到你支付宝，多领的还给我！

诈骗分子提前获取了被害人的个人及购物信息，让被害人误以为对方就是官方客服，故非常具有欺骗性。

【真实案例】2019年8月18日，家住罗南地区的张小姐接到“淘宝商家”的来电，称其之前在淘宝上购买的一个面盆存在质量问题，要退款80元，对方让张小姐加了支付宝好友。电话中对方称已退款500元至张小姐支付宝，并指导其在支付宝余额中的“备用金”一栏领取退款，张小姐领取500元后，扣除赔偿款80元后将多领的420元退还给对方。但对方称系统卡单，未收到420元，谎称又打了10000元保证金到张小姐支付宝账户里，让其进入“借呗”辅助关闭系统，在对方的电话指导下，张小姐通过“借呗”借款10000元，并通过微信二维码转到对方账户。后对方依然称未收到钱款，让其登录其他网贷平台辅助关闭系统，张小姐才意识到上当受骗，之前领取的10500元都是张小姐借的网贷，事后需归还支付宝平台。



防范提醒

在支付宝中“备用金”、“借呗”、“网商贷”里领钱那叫贷款！是要你还的！明明是自己的钱，怎么就变成骗子打给你的了？





易受骗人群：经常网购的中青年

快 递 丢 失 类

招术二

我把你的快递弄丢了，扫一扫获取退款验证码！

【真实案例】2019年7月24日，家住庙行地区的黄女士接到自称是快递公司的电话，对方声称由于快递员失职将其昨天购买的快递弄丢了，现在想以双倍赔偿的方式赔付给报警人，并要求报警人添加对方的微信，昵称为客服。通过微信，对方以支付快递赔偿款为由，提供给黄女士一个所谓快递理赔中心的二维码，让其扫一扫获取退款验证码，黄女士扫码后将收到的验证码填入，发现其银行卡上的15200元被转走，这才发现所谓退款验证码是银行支付的动态验证码。



防范提醒

快递丢失、损坏只需跟平台卖家交涉，卖家会重新发货。双倍理赔既不合规，也不合理，切勿贪图小利。





易受骗人群：经常网购的中青年

取消会员类

招术三

误把你办成了会员，每月会扣费，现在帮你取消

【真实案例】 2019年8月，家住高境地区的郑先生接到一个自称是某知名电商平台“客服人员”的电话，称平台操作失误，将郑先生的账户办理成了会员，每月会扣款500元会员费，现要将该业务取消，但因其芝麻信用不足，无法退款至郑先生的支付宝账户。对方表示可以利用支付宝中的“借呗”平台借款还款功能刷芝麻信用分，并承诺是平台工作失误，本次操作不产生任何费用。后李先生按照对方要求操作，将借呗中60000元借出后，通过转账的方式转入对方“工作人员”账户，由对方帮忙刷信用分。但对方又让李先生去某合作网贷平台继续贷款，李先生才发现被骗。



防范提醒

平台弄错的，平台自会更正，根本不需要客户配合，平台中产生的费用会原路退回客户账户。





易受骗人群：经常网购的中青年



重 绑 账 户 类

信息丢失，请重新绑定你的银行卡！

【真实案例】2019年9月1日，家住通河地区的肖先生接到冒充某知名电商客服人员的电话，对方跟肖先生核对信息后，称平台系统升级时肖先生捆绑的银行卡信息出错，让其重新绑定银行卡。肖先生点击“客服”提供的链接，在该网址上输入其银行卡相关信息并且输入一个验证码后，肖先生收到银行账户被扣款86770元的短信。



防范提醒

陌生链接需填写银行账户、验证码的都是诈骗，请关闭后登录官方网站办理业务。





易受骗人群：想赚外快的中青年

网 络 刷 单 类

招术

组群派单、多投多赚！

目前案发最频繁，也是最易防范的诈骗手法！刷单就是诈骗！但宝山每月仍有几十人上当受骗。

【真实案例】2019年7月，家住杨行地区的黄先生在某知名平台找工作时，发现有人招募“网络兼职”人员，添加微信后，对方将黄先生拉入兼职刷单微信群，称为各网店刷单冲销量，垫资刷单可以赚佣金，佣金按照刷单金额确定，分为3%至6%不等，在该群中多人均晒出刷单收入。黄先生心动不已，通过“派单员”发布的二维码扫码支付，前五单黄先生均及时获得本金和佣金，第六单黄先生选择十万元的档次，跟对方谈妥按佣金按6%返还，通过多次扫码支付，黄先生累计转账104656元，但对方以种种理由让其继续刷单，迟迟不肯返还本金及佣金，黄先生才意识到受骗上当。



防范提醒

兼职刷单就是诈骗！刷单群里的都是托，尤其是发送购物链接后，另行提供二维码让你扫码支付的！





易受骗人群：有经济基础，有理财需求的中青年人

投 资 理 财 类

招术一

大神直播，教你理财！

目前受损金额最大的诈骗手法，少则几万元，多则几百上千万元！

【真实案例1】2019年8月17日，家住淞南地区的仲先生报称：2019年5月16日其加入一个直播股票教学的微信群，关注一段时间后，看到“群友”均赚了钱，于是他在群内的推荐下购买了一款名为“BHTC”的类似比特币的虚拟货币，在陆续投入了1700000元后，发现无法提现，并很快被该微信群踢出，仲先生意识到被骗遂报案。



防范提醒

所有虚拟货币的交易在中国境内均不合法，骗子恰恰利用这点，给你提供虚假的交易平台。





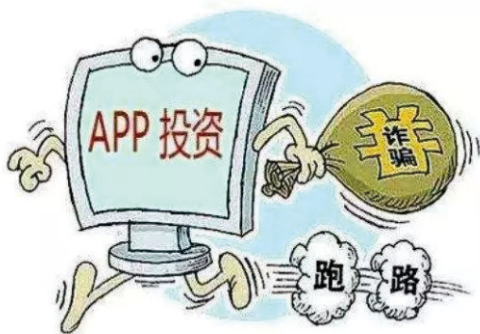
易受骗人群：有经济基础，有理财需求的中青年人

投 资 理 财 类

招术二

理财达人，愿者上钩！

【真实案例2】2019年9月2日，家住月浦地区的黄先生报称：其在某知名视频网站上关注了一名叫“斌哥”的理财达人。“斌哥”经常分享理财心得，黄先生对他的赚钱能力深信不已，添加其微信获得同意，“斌哥”提供链接让其下载“MetaTrader4”APP，告诉其这个APP是炒“国际燕窝”用的，黄先生通过工商银行的网上银行往这个“MetaTrader4”APP平台充值6笔共24万元人民币，充值进去之后直接转为美金，现在账户里面显示有“54354.58元”美金，但提现不了，共损失：24万元人民币。



防范提醒

投资理财一定要寻找有资质的证券公司，并选用证券公司提供的理财软件，请勿通过他人提供的链接下载软件，即使是“同款”软件也可能是盗版的克隆软件。





易受骗人群：有经济基础，有理财需求的中青年人

投 资 理 财 类

招术三

理想的伴侣、理财的达人（俗称杀猪盘）！

【真实案例】2019年6月，家住泗塘地区的姜小姐通过社交软件认识了一个名叫“风云”的人，被他社交网络所发布的文章和弹钢琴的视频吸引，两人开始网恋，后“风云”称要出差外地，让姜小姐帮其打理一个理财账户，让姜小姐下载了他提供的一个“博彩类”理财APP，姜小姐体会到了被信任的感觉，每天该账户日进斗金，几天后姜小姐主动提出参与投资，“风云”便让姜小姐先试试，姜小姐投资几笔钱后，都获得盈利并体现成功，一天平台搞充值返现活动，姜小姐为了赚取奖励红包，一次性投入20万元，结果无法提现，平台客服称需再充值30万元升级到VIP才可提现，“风云”称平台没问题，自己是VIP可以提现，怂恿姜小姐进行网贷，并借给姜小姐5万元，于是姜小姐网贷25万元后，继续充值，但依旧无法提现，再联系“风云”，发现已被其拉黑。



防范提醒

主动找上门的爱情百分之百有猫腻，没有见面让你先投钱的爱人百分之百是骗子。





易受骗人群：有贷款需求、贷款资质不足的中青年人

网 贷 类

招术

推销包装，包装资质，无法提现……！

【真实案例】2019年8月18日，家住刘行地区的顾小姐接到电话咨询是否需要贷款，顾小姐正有资金需求，于是加对方QQ好友，顾小姐提出要贷款5万元，对方称顾小姐资质不行，提出要收取3000元的包装手续费，顾小姐向对方提供的账号内转账了3000元后，并扫描对方提供的二维码下载了APP。顾小姐在该APP贷款5万元后发现无法提现，平台客服称顾小姐在申请贷款时账号输错了，导致贷款被冻结了。要顾小姐再支付贷款金额的10%来解冻，顾小姐无力支付，报警后才发现自己上当受骗。



防范提醒

推销贷款不让你去现场办理的，都需引起警惕！包装贷款资质本是违法行为。缴纳包装费、保证金、制造银行流水、充值解冻账号都是骗钱的幌子。





易受骗人群：有贷款需求、贷款资质不足的中青年人



虚 拟 交 易 类

游戏“平台”交易，想提现请充值解冻！

【真实案例】2019年8月20日家住祁连地区的木小姐在玩网游时，有人主动联系要出价3000元买其游戏账号。后双方通过QQ聊天约定，在“速乐易”平台上交易。木小姐进入该页面后，注册交易后钱款很快到账了，但木小姐无法提现，平台客服称其填写的银行卡号有误，提现需按照账户金额充值进行账户解冻，木小姐通过扫描对方二维码充值

3000元后，平台客服称解冻失败，充值需带零头，现在如需解冻需按照账户金额的4倍进行充值，木小姐无奈之下又扫码支付了24000.1元，对方依旧称其操作失误，让其继续充值，并称账户金额隔夜将作废。木小姐意识上当受骗，共计被骗27000.1元。



防范提醒

任何平台！任何网页！任何理由！凡是称需充值解冻账户的都是诈骗。



在您提高防范意识的同时，宝山警方提醒您遵守交通规则！

“车能动，人未伤”发生交通事故请使用
上海交警APP“快处易赔”

发生轻微交通事故，“车能动，人未伤”、持有效驾驶证及本市车辆保单的前提下，直接登陆“上海交警”APP进入“快处易赔”事故处理，简单方便，省时省心。具体操作流程如下图所示：



第1步



第2步



第3步



第4步



第5步



第6步



第7步



第8步

