

东方财富证券投教-山东

第一部分：电信网络诈骗

电信网络诈骗一般指电信诈骗

电信诈骗是指通过电话、网络和短信方式，编造虚假信息，设置骗局，对受害人实施远程、非接触式诈骗，诱使受害人打款或转账的犯罪行为。

通常以冒充他人及仿冒、伪造各种合法外衣和形式的方式达到欺骗的目的，如冒充公检法、商家公司厂家、国家机关工作人员、银行工作人员等各类机构工作人员，伪造和冒充招工、刷单、贷款、手机定位和招嫖等形式进行诈骗。

国家反诈中心发布的一套《防范电信网络诈骗宣传手册》，共包括十个典型诈骗场景：

- | | |
|--------------|---------------|
| 一、网络贷款诈骗； | 二、刷单返利诈骗； |
| 三、“杀猪盘”诈骗； | 四、冒充电商物流客服诈骗； |
| 五、冒充熟人或领导诈骗； | 六、冒充“公检法”诈骗； |
| 七、虚假投资理财诈骗； | 八、虚假购物诈骗； |
| 九、注销“校园贷”诈骗； | 十、网络游戏虚假交易诈骗。 |

（[分别详细分析介绍](#)）。

电信诈骗的特点：

1. 犯罪活动的蔓延性比较大，发展很迅速

犯罪分子往往利用人们趋利避害的心理，通过编造虚假电话、短

信，地毯式的给群众发布虚假信息，在极短的时间内发布范围很广，侵害面很大，所以造成损失的面也很广。

2. 诈骗手段翻新速度很快

从群发短信发展到网上显号软件，显号电台等，从最原始的中奖诈骗，发展到绑架勒索、电话欠费、汽车退税等，骗术花样翻新，频率很高，令人防不胜防。

3. 形式集团化，反侦查能力非常强

犯罪团伙一般采取全程的非接触式的诈骗犯罪，团伙内部组织很严密，他们采取企业化的运作，分工很细，下一道工序不知道上一道工序的情况，给公安机关打击带来很大的困难。

4. 跨国跨境犯罪比较突出

有不法分子在境内发布虚假信息骗境外的人，也有的经常在境外发布短信到国内，骗中国老百姓，还有境内外勾结连锁作案，隐蔽性很强，打击难度也很大。

法条依据及相关司法解释

中华人民共和国刑法的相关规定

第二百六十六条 【诈骗罪】诈骗公私财物，数额较大的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产。本法另有规定的，依照规定。

相关司法解释

2016年12月20日，最高法等三部门发布《关于办理电信网络诈骗等刑事案件适用法律若干问题的意见》再度明确，利用电信网络技术手段实施诈骗，诈骗公私财物价值3000元以上的可判刑，诈骗公私财物价值50万元以上的，最高可判无期徒刑。

第二部分：涉疫诈骗新方式

自从2020年1月发生新冠疫情以来，疫情有向常态化发展的趋势，涉及防疫的诈骗方式越来越普遍。

一、冒充防疫工作人员诈骗

1、“疫情排查”类诈骗

诈骗分子伪装成“疫情防控中心”或“卫健委”工作人员，谎称进行线上排查，要求受害人提供联系方式、身份证号码及验证码等相应信息，从而盗取受害者银行卡内资金。

诈骗分子会充分利用防疫的要求措施，说得头头是道，让群众一下子很难反应到底是不是真的排查工作。

遇到核查的时候，要擦亮眼睛，沉着冷静，不要慌乱，理性应对。排查工作组不会收集您的银行卡号、网银账户密码等敏感信息，请注意甄别，谨防诈骗。

2、流调异常类诈骗

骗子冒充防疫工作人员，要求当事人必须在一定时间内到某地点进行核酸检验，否则将要承担一定的法律责任。如此，可以轻松攻破受害人心理防线。然后骗子会主动提出将电话转接至“公安局”，要求当事人按提示输入个人身份证、银行卡号码、密码等重要信息，以

清查资金洗清嫌疑为由诈骗钱财。

公安机关不会线上办案，更不会与涉案人员有金钱往来，以涉拐、经济犯罪、非法提取社保、阻碍疫情防控等理由要求清查资金的都是诈骗，一旦遇到此类情况，一定要保持警惕，切勿轻信。

3、虚假“密接信息”类诈骗

诈骗分子冒充防疫中心工作人员，以受害者是“密切接触者”为由，向受害者发送冒充“自查程序”的钓鱼链接，要求受害者填写个人信息和支付密码等敏感信息，从而盗取受害者个人财产。

不明链接不要点！如果收到相关短信，可以在国家卫生健康委推出的“同行密接人员自查”的小程序里先自行筛查。

4、“核酸结果查询群”诈骗

诈骗分子通过号商批量购买账号，伪装成“疫苗接种普查调查员”或“回访员”，以社区工作人员的名义添加好友，再将受害人拉群。群内发布刷单、赌博等违法违规信息，最终被做任务拿返利的诱惑落入刷单诈骗。

刷单是违法行为，网赌十赌十输，大家要提高警惕，勿心存侥幸。此外，骗子多通过手机号码添加好友，一定要注意保护个人信息。

5、“快速核酸检测结果”骗局

聊天群里出现“快速出核酸检测结果”、“加急最快半个小时”、“家里也能做核酸检测”的信息，只要额外付费便能办到，都是骗钱的套路。

核酸结果一定要在经卫健部门认证的具备资质的医院、专业医疗

机构或第三方检测机构进行检测！不要轻信网络不实信息和所谓“私人渠道”。这不仅可能影响自身正常出行，更有可能落入不法分子非法敛财的骗局。

6、“领取居家隔离补贴”骗局

诈骗分子冒充公司人事、财务部门或通过邮箱向公司员工群发邮件，称现根据国家政策发放工资补贴，需及时扫码登记领取，将被害人引流至“钓鱼网站”，被害人在“钓鱼网站”中填入银行卡号、银行卡密码、验证码等资料后，对被害人的银行卡实施盗刷。

政府和职能部门不会通过电子邮件，电话或短信等形式与您取得联系，不会要求您提供个人或银行等详细信息，对于主动联系您的一定要心存戒备，并拨打官方电话进行核实。

请勿点击电子邮件或短信中与资金补贴有关的链接（即钓鱼网站），更不要提供您的个人信息！

二、快递涉疫诈骗

不法分子以“快递被检出新冠阳性、无法送达”为借口，给受害人提出“快递被销毁，但会赔付”的解决方案。之后，诈骗分子通过让受害人扫描二维码或下载 App 填写快递赔付信息的方式，诱骗受害人透露身份信息、银行账号、短信验证码等，骗取受害人钱财。

此类诈骗属于“网购退款”类。遇到这种情况，应拨打快递公司官方客服电话，联系工作人员核实情况，不能下载来源不明的软件、App 等，切勿透露个人隐私信息。

三、疫情期间社区团购诈骗

上海市的多次新冠肺炎疫情防控新闻发布会上曾介绍，查处几百起涉疫案件，其中就有多起社区团购诈骗案件。比如：

4月16日，嘉定公安分局接群众举报，破获一起以社区团购为名实施诈骗的案件。经查，犯罪嫌疑人龚某（男，33岁）在没有团购渠道的情况下，虚构自己已承接某超市团购并担任“团长”，将团购套餐等虚假信息发布在微信群中，导致80余人被骗，涉案金额共计人民币4.8万余元。目前，龚某因涉嫌诈骗罪已被警方采取刑事强制措施。到案后，龚某已退款人民币2.3万余元。

另外还有诈骗团伙或个人通过微信群、短视频网站等团购香烟及其他用品，付完定金就被拉黑等等各种不同的团购诈骗。

如何警惕疫情期间“社区团购”诈骗陷阱？上海检察院支招：

第一，优选官方平台组织的团购套餐。

目前，社区团购的类目较为混杂，其中的发起人既包含知名的大型商超，也夹杂着身份难辨的个人及小型组织，贸然通过身份不明的商家下单存在“踩雷”风险。因此，背景较为可靠的平台应成为市民们在选择社区团购时的最优选。

第二，时刻关注所在街镇、区域公众号的更新信息。

在封控期间，为保障市民的生活物资，市内部分行政区及下属街镇均通过官方微信、微博发布了其辖区内团购的相关信息，包括品类、价格、配送要求、联系方式、供货方等。此外，也可通过询问所在居民区的方式了解所在小区有无与周边菜市场存在菜品直供，通过上述方式进行社区团购有助于降低受骗风险，提升防范等级。

第三，仔细核验主体信息，筑牢第一道防线。

在当前的严峻情势下，人们的防范意识往往最容易受到冲击。就社区团购而言，互联网上的信息鱼龙混杂，易使人受到蒙骗。因此，市民们在浏览相关内容时应对供货方的主体资质、经营期限、经营范围进行必要的核实，并关注其下的顾客评价是否正常，团购套餐内容是否合理等内容，将自己作为风险防范的第一责任人，不盲目轻信并转发至业主群内，避免造成更大范围的损失。

第四，注意固定相关证据，充分捍卫自身权益。

在通过社区团购下单后，应将自身转账记录、相关微信聊天记录、获取团购信息途径等信息加以截屏留存。一旦出现负责人失联、商品久拖不发、产品质量问题等内容，及时将相关证据材料向公安机关、消保委等部门提供，最大程度捍卫自身的财产权益。

此外，检察机关提示：特殊时间，收到相关货品请务必记得消毒后再拆封。

四、孩子上网课期间的诈骗

疫情期间，疫情爆发的城市或地区的孩子只能在家上网课，一些不法分子利用未成年人上网课期间可以长时间使用手机、电脑等情况，进行有针对性地诈骗！

第一个案例：一个 13 岁的女孩在上网课的时候看到一个网页弹窗，说加群主 QQ 看直播可以领取福利，女孩点了链接后，对方给女孩发来信息，说她是未成年人操作手机参加活动，导致后台被冻结了 6 万元活动经费，要求女孩拿着父母的手机配合工作人员解冻，否则

将会报警，这一旦报警就会影响到上学和就业。女孩吓坏了，立刻拿着父母的手机配合所谓的“工作人员”操作解冻，跟着对方下载了一个共享会议 App，就这样被骗走了 4 万多元。

骗子诡计多端，利用未成年人防骗意识不强的特点，设计多种诈骗手段引诱学生转账。

第二个案例：11 岁小学生李某在网课期间迷上了网络游戏。在手机上玩网络游戏时，看到“免费领游戏皮肤”消息，便加了对方 QQ 好友。在操作过程中，对方首先让李某通过语音证明是小学生，并提出要求必须是李某单独操作，切勿告诉家长，并向李某发送付款二维码，威胁李某按照自己要求的操作，否则父母会坐牢并罚款 35 万元。在对方的诱导下，李某按照对方的要求通过微信、支付宝，分 4 次共转了 5000 元给对方。

第三个案例：小明在手机上网课期间，在网上看到免费领取学习用品的广告，便点了进去，关注了一个微信公众号，之后在对方推荐下，下载了一款叫做“宝宝购”的 APP，并在对方“指导”下在平台做刷单任务，随后对方以多次拍单及账户冻结为由，骗其向对方的提供账户转账总计 2 万多元。

线上教育可不是把手机、平板、电脑交给孩子就完事了，未成年人上网时一定要在家长的监护和指导下进行，家长们要关注孩子的言行，要妥善保管好手机和相关账户信息，不要让未成人随意使用自己的支付账户，发现账户异常要立即制止，确保资金账户的安全，并提醒孩子在上网课时需提高警惕、增强防范意识。

五、兼职刷单和网贷诈骗

某地一居民，因疫情期间店铺资金周转问题，在一诈骗短信内点击链接，下载不明贷款 APP，后在该 APP 内被犯罪分子以刷流水，贷款保证金，银行卡号填写错误等理由转账被诈骗。

犯罪分子利用抖音等平台发送兼职刷单虚假信息，诱骗其帮助完成任务，领取小额佣金，诱骗受害人下载刷单 APP，在受害人大量充值后不再返现，实施诈骗。

第三部分：疫情期间诈骗防范

1、防疫信息官方发布

核酸检测相关信息以官方通报为准，不要相信私人渠道等不实信息。流调员不会询问涉及银行账户等不相关问题，也不会索要验证码或要求付费。不要轻信陌生来电，不要点击不明链接，不要轻易透露个人基础信息、银行卡信息、验证码等。查询核酸检测结果、疫苗接种情况应到正规网站办理。理财投资应通过正规渠道，对低风险高收益项目要提高警惕。

2、理性购置防疫用品

采购防疫用品时，建议通过药店、官方电商渠道购买，不仅能够保证购买时效，而且能够保证防疫用品质量，确保防疫效果；家用防疫用品应按照实际用量理性购买，不囤积、不浪费，为前线医护人员留足物资。

3、退改认准官方渠道

遇到“网购退款”类诈骗，应拨打快递公司官方客服电话，联系工

作人员核实情况，不能下载来源不明的软件、App 等，切勿透露个人隐私信息。

疫情爆发以来，铁路部门多次发布相关退改方案，各大航空公司也相继出台退改方案，原计划春节期间出行的旅客在退改签时应认准官方渠道，在官方网站操作进行退改签，切勿轻信短信通知，不向陌生号码提供银行账号、密码以及手机短信验证码等个人信息。

4、保留证据及时报警

疫情诈骗因大多通过网络平台操作，所以往往留存有转账记录等多种痕迹。在网络购物时，应及时截图保存证据，以防日后出现问题无据可查。在意识到自己的购买行为可能出现问题时，应第一时间报警，以免更多人受到诈骗犯罪的侵害。

第四部分：分辨诈骗的公式

在疫情期间如何分辨电信网络诈骗的各种套路，建议大家记住以下十个公式：

公式一

你犯事了+安全账户=诈骗

当你突然接到自称公检法等机构来说你涉嫌违法，并要求你将资金转入安全账户时，百分之百是诈骗！

公式二

网恋交友+介绍投资=诈骗

此乃“杀猪盘”，诈骗分子会利用网络交友，以情感为诱饵慢慢取得你的信任，为你规划两个人未来蓝图为借口，诱导你投资赌博，资金

一去不复返！

公式三

刷单+小额返利+加大投入=诈骗

做第一单任务时骗子会小额返利，诱导加大本金刷单，多次刷单后骗子就会以各种理由拒绝返还本金。网络刷单是非法行为，不要有“天上掉馅饼”的心理！

公式四

冒充领导或熟人+着急借钱=诈骗

通过电话、短信、社交软件等形式，声称是熟人或者老板，并要求你转账汇款的，一定要进行当面核实，不能轻易转账！

公式五

快递丢失赔偿+索要验证码=诈骗

检查一下自己的快递信息并向快递公司致电核实，切勿随意透露验证码等信息！

公式六

赠送游戏“装备”+扫码领取=诈骗

以赠送游戏中的豪华装备为由，要求扫码填写账号和密码等行为一定不要轻易信，切勿扫描来路不明的二维码。

公式七

发购物广告+转账付款=诈骗

陌生人的商品广告信息要警惕，尽量在正规平台购物，以防遭遇诈骗！

公式八

航班取消+提供退改签+转账付款=诈骗

收到退改签消息，应第一时间通过航空公司官方电话或购票网站进行确认。非旅客原因造成的航班取消可免费办理退改签，无需缴纳费用！

公式九

招聘广告+面试录取+保证金/培训费/手续费=诈骗

找工作要到正规渠道投放简历，发现被骗一定要及时报警！

公式十

节日红包+填写个人信息=诈骗

一般的电子红包点击就能领取，不需要填写个人信息。索要个人信息的红包不要抢！

牢记各类防骗技巧，擦亮眼睛，谨防被骗。

新冠病毒疫情期间，大家在防范病毒的同时也需同步重视起来对疫情期间诈骗的防范，共同维护社会秩序稳定打赢这场疫情防控阻击战！大家务必要提高防范意识，注意保护个人隐私信息，更不要随意轻信他人，警惕这种新型骗局，不要在疫情期间被诈骗蛊惑，导致经济重大损失。