刷单返利、虚假投资理财、虚假网络贷款、冒充电商客服、冒充公检法……电信网络诈骗花样多，反诈需“打防并举，预防为主”

以案为鉴，起底“电诈”的那些“套路”

□青岛日报/观海新闻记者　梁　超

“你涉嫌洗钱，需要核查你的账户。”“操作简单、‘零风险’高回报，在家躺着也能赚钱。”“我们有内幕消息，保证让你稳赚不赔。”……这样的电话信息，你有没有收到过？互联网、通信网络的快速发展在为人们日常生活提供诸多便利的同时，也让不法分子有了可乘之机。数据显示，当前，电信网络诈骗犯罪已成为发案最多、上升最快、涉及面最广、人民群众反映最强烈的犯罪类型。其中，刷单返利、虚假投资理财、虚假网络贷款、冒充电商客服、冒充公检法5种诈骗类型成为最为突出的五大高发类案。

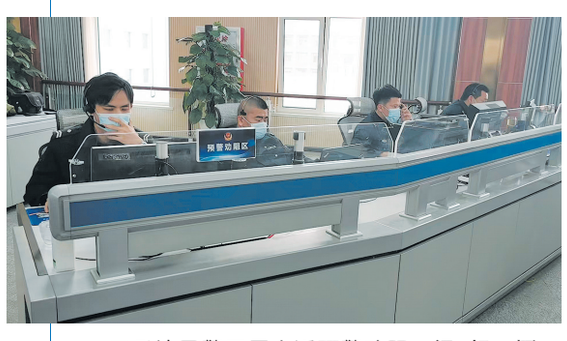
电信网络诈骗犯罪严重影响人民群众的幸福感和安全感，有效打击治理电信网络诈骗犯罪已经成为考验国家治理能力现代化的重要课题。反诈需“打防并举，预防为主”，唯有熟知套路，有效“避坑”，才能维护好自身合法权益。日前，记者采访青岛公安机关，梳理典型案例，透过案例，起底电信网络诈骗的几种套路。

■反诈民警工作内容涉及警情受理、止付冻结、资金审核等多个方面。　梁　超　摄

■莱西市公安民警在快递包裹上张贴反诈知识卡片。

■市公安局城阳分局会同有关部门走进高校，开展“反诈识诈，护航学子”宣传活动。

■平度市公安局凤台派出所民辅警走进辖区汽车站，向群众宣传反诈知识。



■反诈民警开展电话预警劝阻。**梁　超**　摄

“我知道可能是诈骗，但第一次返利后让我觉得能赚钱”

“凡是刷单就是诈骗”这句几乎人人皆知的反诈宣传语，时常在我们的眼前、耳边出现，但还是有人经不住高额佣金的诱惑，最终被骗钱财。

今年9月10日17点左右，市公安局开发区分局长江路派出所接收到一条反诈预警指令，辖区一名群众疑似遭遇电信诈骗。经询问得知，9月7日，张女士接到了刷单返利的电话；9月10日，张女士的刷单金额达到了10万余元。民警立即对其转账记录、涉诈App、聊天记录等拍照取证，并告知受害人立刻停止与诈骗人员联系，避免造成更大的损失。

经调查，骗子利用张女士的手机号和验证码登录多个网购平台消费并填写虚假收货地址，以此诈骗。这时，张女士购买的“货物”已经通过物流发出。“最开始以小金额返现为诱饵，在受害人支付大笔订单后就会血本无归。”识破骗子的套路后，反诈民警与网购平台客服沟通，通过上传立案回执等方式，要求平台拦截已发货物品。最终，反诈民警成功帮助张女士挽回损失，涉及4个平台的9笔汇款共计10万余元均如数退还。“我也知道可能是诈骗，但对方第一次返利后让我觉得能赚钱了，现在想想真是后悔。”再次回想起被骗过程，张女士仍心有余悸，若不是民警及时电话预警、及时止损，按照诈骗分子的操作，自己会将银行卡里剩余的十几万元都转过去，后果不堪设想。

刷单类诈骗形式千变万化，但万变不离其宗，骗子通过网络平台发布兼职广告，以高额佣金等诱饵拉人建群，受害人入群后便会让他们完成刷单、点赞等简单任务，并发放小额佣金以获取其信任，随后骗子引诱受害人投入更多资金，再以任务未完成、操作异常等借口拒不返还钱款，直至受害人发觉被骗。目前，该类诈骗出现升级变种，大量成为虚假投资诈骗的引流手段。近期，不法分子广发快递邮寄大闸蟹兑换卡、湿巾、手机支架、水杯、雨伞甚至张贴涉黄卡片等，引导受害人扫码进群后实施刷单诈骗。

点评：国家出台的《反不正当竞争法》明确规定：刷单是违法犯罪行为，不仅损害了商户信誉，也让刷单者丧失了诚信。邀请垫付资金做任务返佣金的一定都是诈骗。若需兼职，需通过正规渠道，千万不要缴纳任何违约金、保证金、解冻金等；切莫陷入“低投入、高回报”的陷阱。

“理财产品”高额利率？20万元投入后无法取出

今年3月，市南公安分局金门路派出所接到辖区居民徐女士报警。徐女士从朋友董先生处了解到某个可以投资“知名企业”的理财产品，并且该“理财产品”具有高额利率，在得知董先生已投入50余万元后，徐女士使用支付软件扫描了董先生发来的二维码进入该“理财产品”的网页，随后在网页上联系“客服”表示了投资意向。在选定某个“短期理财产品”后，徐女士陆续向“客服”提供的多个账户分批转账共计20万元。该“理财产品”到期后，徐女士发现，自己并没有收到预想中的高额利息，而且本金也无法取出。在试图联系“客服”无果后，意识到被诈骗的徐女士立即通知了朋友董先生并向金门路派出所报案。

徐女士遭遇的就是典型的虚假投资理财诈骗。不法分子构建虚假投资平台、渠道，告诉受害人自己有“高人”指点或者内幕信息，稳赚不赔，用高额回报为诱饵，诱使受害人投资，一旦受害人投资，将会血本无归。

点评：投资理财一定要通过正规渠道，千万不要盲目迷信那些所谓的“稳赚不赔”“内幕消息”“大师指点”等。不轻易点击安装他人推荐的来历不明的App，如需使用App投资理财，请先核实是否合法可靠。凡是涉及高收益的网络理财，一定要提高警惕。老年人尤其要小心，遇到主动上门的投资理财营销，一定要先和家人商量，或者到银行等正规金融机构咨询。

程序少、周期短、秒放款，网贷还有“热情”指导

今年2月，即墨公安分局反诈中心接到预警信息，称辖区居民王先生疑似正在遭遇电信网络诈骗，多次与涉嫌诈骗电话号码通话。原来，王先生由于资金周转困难而发愁，接到诈骗电话后，听到对方称某平台可提供网络贷款，且程序少、周期短、秒放款，王先生就在骗子的“热情”指导下操作，填写了自己的个人信息，并收到了一个验证码。正在骗子急切地索要该验证码时，王先生接到了即墨公安96110反诈专线劝阻电话。经即墨警方电话劝阻，王先生意识到自己遭遇了电信网络诈骗，立即删除了骗子的联系方式。

不法分子通过建立虚假贷款网站平台或群发信息，称可为资金短缺者提供贷款，且月息低、无需担保。一旦事主信以为真，对方即以预付利息、保证金、验资等为由实施诈骗。

点评：办理贷款一定要到正规的金融机构，正规贷款在放款之前不收取任何费用。任何网络贷款，凡是在放款之前以交纳“手续费”“保证金”“解冻费”等名义要求转款刷流水、验证还款能力的，都是诈骗。

原本获得“赔付款”，竟花8970元买了9张购物卡

今年6月，迟女士购买了飞往香港的机票，就在出发的前一天，迟女士接到自称客服的电话，说她购买的航班因飞机故障延误了，要赔付给她900元。迟女士按照对方要求下载了某软件，视频连线并开启了屏幕共享，在对方诱导下，迟女士稀里糊涂登录了某网购平台，花费8970元购买了某大型商场9张购物卡，还向对方提供了购物卡的消费密码。挂断电话后，迟女士越想越觉得蹊跷，将电话回拨过去，发现竟是空号，迟女士这才意识到被骗了。接到报警后，市北公安分局湖岛派出所民警立即与商场取得联系，暂时冻结了迟女士的消费卡。其间，民警与网购平台和商场反复沟通，9月底，警方将被骗的8970元返还给了迟女士。

这一类案件的特征是：不法分子通过非法渠道获取公民网购信息后，假冒电商客服拨打受害人电话，以购买的物品出现问题可以退款和补偿为借口，诱导受害人登录虚假网站填写银行卡号、密码、验证码等个人信息，从而完成盗刷转账。

点评：接到自称电商客服来电称可以“退款”“理赔”时，不要轻信，要通过正规的官方客服核实情况。要保护好个人重要信息，不要把自己的银行卡账号、密码、验证码提供给陌生人。

涉嫌洗钱核查账户，169万元差点进了骗子腰包

今年5月18日傍晚6点左右，崂山公安特巡警大队民警在金狮广场附近巡逻时，一名男子求助称，同事梁女士可能正在遭遇电信诈骗。民警立即分头行动，挨家店铺寻找。晚上7点10分，民警在金狮广场地铁口找到正在视频通话中的梁女士。

“千万不要转账，你可能被骗了。”民警立刻制止了她，并将其带回警务室询问。原来，梁女士下午接到了一个自称北京市公安局民警的电话，说她涉嫌洗钱，必须立即核查她的账户。对方添加了梁女士的微信后，不断和她视频通话，梁女士信以为真，将身份信息、工作信息、家庭信息等都告诉了对方，还按照对方要求下载了PDF文件，正准备将家中的169万元存款转给骗子，好在民警及时到场制止。

此类诈骗中，诈骗分子通过非法渠道获取受害人的个人身份信息，冒充公检法机关工作人员声称受害人涉嫌重大案件对其进行威逼、恐吓，甚至会向受害人展示虚假的通缉令、逮捕证等法律文书以取得信任。随后以帮助受害人洗脱罪名为由，诱导受害人到宾馆等独立封闭空间配合调查或者进行资金审查，最终引导其将名下所有资金转到指定“安全账户”完成诈骗。

点评：公检法机关不会通过电话、QQ、传真等形式办案，没有所谓“安全账户”，更不会远程让你转账汇款。公检法不会通过互联网发送警官证、通缉令、逮捕证，不会在电话里要求提供银行卡账号、密码、验证码等信息。如遇自称公检法人员主动联系，应及时与当地相关部门核实。

相关链接

治理电信网络诈骗需要打出“组合拳”

梁　超

■市公安局开发区分局联合银行等部门开展反诈宣传。　梁　超　摄

当前，电信网络诈骗犯罪的复杂形势并未根本改变，案件持续高发，诈骗手段不断升级，加上群众防范能力不足，防范治理工作依然面临严峻挑战。今年以来，青岛公安机关先后发起6起集群战役，组织开展“全市打击涉诈黑灰产犯罪百日行动”，全面开展打击本地黑灰产“区域会战”，纵深推进“夏季治安集中整治百日行动”反诈战线。“1至10月，全市共侦破电信网络诈骗及其关联案件5129起，同比上升64%；抓获犯罪嫌疑人4497名，同比上升63%。”市公安局副局长薛建设介绍。

除了重拳出击，严打电诈违法犯罪外，公安机关坚持防范为先，守好群众财产安全。1至10月，全市开展各类预警劝阻286万余人次，封停、阻断疑似被侵害电话1902个，冻结涉电诈资金13.59亿元，返还受害人资金2700余万元。同时，广泛筑牢宣防防线，1至10月，全市以群众喜闻乐见的面谈交流、知识讲座、反诈汇演等形式开展“面对面”反诈宣传活动60余场、讲座2500余场、“六进”活动共计1.4万余场；开展网络直播450余场，制发反诈宣传视频70余部；会同运营商发送涉诈公益提示短信覆盖6970万人次、开通反诈提示彩铃覆盖234万人。

记者从人民银行青岛市分行了解到，2023年以来，全市新开银行账户涉案数量及占比明显下降，个人账户、企业账户分别同比下降6.7%、45%。人民银行青岛市分行按照“五问”“两查”“八核”要求，2023年以来对337万个新开账户展开二次核验，排查存量账户7500余万个，对11.63万个账户实施了分类分级管控，对2.57万名重点人员采取了账户限停惩戒；开发上线运行账户风险防控信息支持服务平台，支持市场主体登记信息实时查询、异常开户人员及行为监测、负面人员信息共享等多项功能，已覆盖1100多个银行网点，累计提供查询220余万次，有效堵截异常开户1500余个。另外，人民银行青岛市分行组织十家银行入驻反诈中心现场办公，累计协助止付冻结涉案账户4万余个、止付冻结涉案资金13亿元；会同公安部门建设区域性反诈联盟15个、反诈宣防示范银行网点1538个，实施银行网点与当地派出所“点对点”对接机制，有效提升了警银打击合力。

在此基础上，个人该如何加强自我保护以防范电信网络诈骗呢？首先，从心底建立“人人都有可能被骗”的观念、时刻保持警惕是防骗的前提也是最重要的一步。同时，要牢记“三不一多”：陌生来电不轻信、未知链接不点击、个人信息不透露、转账汇款多核实。公安提醒：96110电话一定要接听、12381的短信一定要看、国家反诈中心App一定要装，当接到电话预警、短信提示，或民警上门见面劝阻的时候，说明你有可能正在遭遇电信网络诈骗，或有潜在被骗的可能，此时一定要立即停止转账。

本报社址：青岛市株洲路190号　邮政编码：266101　广告部咨询订版电话：66988527 82933666　零售1.50元　本报昨日开印时间：4时30分
青工商广字006号　电报挂号：1032　发行处电话：82880022　广告投诉电话：82933589　印务中心电话：68688658　印完时间：5时30分
青岛日报社法律顾问：琴岛律师事务所　侯和贞、王书瀚、王云诚律师

今日海浪水文预报：海浪0.5米 涌向：--　日平均水温16.5℃
海港潮位：第一次：高潮高410厘米　高潮时04时26分　低潮高35厘米　低潮时11时35分
第二次：高潮高420厘米　高潮时17时07分　低潮高105厘米　低潮时23时56分