**一、网络刷单（约占全部受理报警11.26%）**

萧山某高校学生张某某想通过刷单赚钱，于是将土豆聊天软件用户“诗诗”添加为QQ好友，“诗诗”向张某某提供了一个显示刷单收益信息的网址，称刷单需要先行垫付本金，结算时会把本金和本金5%的佣金支付给张某某。张某某先后用银行卡转账14笔、花呗扫码支付1笔，后因无法提现，发现被骗，共计损失人民币10.17余万元。

**警方提示:**

1. 拒绝刷单，刷单是违法行为，国家法律法规、电商平台均明令禁止这种虚假交易。  
    2．兼职应找正规平台：不要轻信网络上的“轻松又高薪”的兼职。  
    3．任何要求垫资的兼职都是诈骗：不要有“轻轻松松赚大钱”的心理，不要轻易点击陌生链接。

**二、冒充淘宝客服（约占全部受理报警12.06%）**

钱塘区某大学生X某接到一通自称是淘宝客服的电话，对方称因操作失误，给其办理了扣费服务，若不取消每月会被扣除500元，默认一年制，会被扣除6000元，若要取消需提供个人银行卡账户信息，验证其账户安全性，并将电话转接给了“银行工作人员”，该“工作人员”询问其所有账户的余额，并告知其只有微信余额达到了6000元，需将微信余额转入浙商银行卡内，并将电话转接到另一个“工作人员”，进一步处理，转接后，对方称为了确保其账户安全性，需将其账户余额转到对方提供的银行卡中，由对方代扣，其转账后接到反诈电话，意识到被骗，共计损失7600元。

**警方提示:**

1、接到陌生电话时，尤其是自称某平台、某银行客服的来电，请提高警惕！

2、不要随意透露个人信息，尤其是银行卡账号、密码等。

3、银行不存在“安全账户”或者“核查账户”，要求转账到个人账户的均为诈骗！

**三、冒充公检法（约占全部受理报警12.06%）**

2024年3月9日，钱塘区某大学生L某接到一通自称是公安机关人员的电话，对方称其个人信息泄露，涉嫌重大案件，加其QQ对其进行视频审讯，并要求其向对方提供银行账号转账查看是否有洗钱嫌疑。该同学向对方转账2笔，共计损失12000元。

**警方提示:**

1、公安机关不会通过电话、QQ、微信等社交软件制作讯问笔录，发送通缉令，在电话里审讯办案的都是骗子。

2、公检法机关没有“安全账户”，凡是要求把钱转入“安全账户”的都是骗子。

3、凡是通过网站或者APP出示带有“公检法”的名称标记的通缉令、拘捕令、警官证，都是诈骗。

**四、网络游戏账号买卖**

2024年5月10日，杭州市钱塘区某高校大学生T某为了有更好的游戏体验，在某游戏交易平台购买游戏账号。卖家给T某发来一个链接，T某支付了1600元。对方称交易系统故障，需要重新支付，之前的付款可以申请退款，T某没有怀疑，又支付了1600元。转账后，联系不到卖家，再想咨询对方时却发现已被拉黑。

2024年5月29日，杭州市钱塘区某高校教师，接到一通自称迪奥的客服工作人员，对方以撤销迪奥线下代理商和验证资金为由让其向指定的银行卡转账，该教师相信对方转账200000元，转账后，再联系对方时却发现已被拉黑。

**警方提示:**

1、网上交易，一定要通过正规平台，不要随便点击对方发过来的链接。如发现被骗，保留证据，第一时间报警。

2、接到“客服电话”要求转账，不要轻信，切勿在无法确认安全性的情况下，输入自己的银行账号和密码等隐私信息。

3、下载安装“国家反诈中心”APP，实名认证并开启APP预警功能，建立第一防线，守住钱袋子。

**五、裸聊（约占全部受理报警14.07%）**

西湖区某高校学生W某约见某QQ网友，对方称和同事喝酒心情低落要和W某进行视频裸聊，W某于是与其视频裸聊了2分钟左右。之后，对方以裸聊及通讯录截图要胁王某转账，否则将视频截图发送给王某通讯录好友。W某被迫分9笔，向对方转账21.35万元。

钱塘某高校学生Z某，通过QQ好友发送的链接，与一名声称是主播的人进行视频裸聊，之后，对方以其不雅视频照片为要挟，要求转款，Z某通过网银向对方共转款11.9万元。

**警方提示:**

目前利用祼聊实施的新型网络诈骗多为团伙作案。根据已发案件来看，该类案件已形成较为成熟的“产业链”，具体由“聊天团队”“裸聊团队”“APP开发团队”“敲诈勒索团队”和“转账套现团队”构成，主要利用美女身份通过各类社交平台，引诱男性青年上网视频进行裸聊。

首先，提高警惕拒绝诱惑，不要随意接受陌生网友邀请和搭讪；  
第二，不要随意点击来历不明的链接和下载来历不明的APP；  
第三，不要随意向他人提供手机验证码；  
第四，不要沉迷网上的激情活动例如裸聊等。

1. **虚假征信诈骗典型案例：**

2024年6月29日，浙江工业大学学生罗某某报案称:6月28日，其接到自称京东客服的电话，称其京东白条影响了征信，让其添加QQ进行视频通话，并下载各类贷款APP进行贷款，后通过邮箱发送了其学生网贷查询的相关记录。事主担心自己的征信受到影响，就分六次向对方提供的帐户转账 325429元，后意识到被骗。

**警方提示:**

1.个人征信由中国人民银行征信中心统一管理，无论是银行还是个人都无权删除和修改。 2.凡是接到自称能消除不良贷款或不良征信的客服电话，一定要提高警惕，不要相信对方的任何说辞。  3.不要下载陌生人推荐的软件，也不要将短信验证码、密码等告知他人！对于存疑的事项，要先登录官方平台或向官方客服咨询证实。

**七、假冒身份被骗典型案例：**

2024年8 月 23 日，浙江某大学大一新生傅某某报案称：其手机QQ 收到好友消息，称需要用钱，但微信和支付宝限额无法转账，想要事主帮忙转账，并发送了向事主转账的记录，其通过自己的银行卡向对方银行卡分别转账人民币 3000 元、1000 元、5000 元。后收到好友称 QQ 被盗的信息，发现被骗，共计损失 9000 元。

**警方提示:**

1、注意保护个人信息，不要在公共场所电脑及网络上通过QQ、微博、微信等留下自己以及亲友的真实信息。 2、不要轻易点击陌生文件、压缩包、链接等，以防遭受病毒攻击，导致QQ号被盗。 3、发现个人QQ号被盗，及时通知家人及朋友，以免他人上当受骗。 4、与QQ、微信好友聊天中涉及借钱、转账、汇款问题时，应与其电话联系进行核实，不要随便向陌生账户转账或汇款。

**八、购物消费诈骗典型案例：**

2024年9月17日，浙江某高校学生M某联系微信“好友”购买一部iphone14pro max手机，并通过支付宝转账给对方8125元。对方给了一个物流客服的 whats app 联系方式（国外类似微信的聊天软件），以便其查询快递信息。对方客服称需预交快递保险费和美国税费，称收到货物后退还。9月18 日至27日，该生陆续转账49664元，后发现被骗。

**骗术解析（购物消费诈骗诈骗常见步骤）:**

第一步，骗子在微信朋友圈、闲鱼二手平台、转转二手平台等网络渠道发布低价、抢手的商品，吸引事主注意，引诱事主“入圈”。 第二步，骗子开始给事主洗脑，如货品渠道绝对官方、商品价格即将涨价、商品库存即将清零等套路，诱骗事主冲动消费。 第三步，骗子以各种理由表示此次交易必须脱离正规电商平台监管，要求事主进行微信、支付宝等形式转账，一旦转账成功，骗子立刻逃之夭夭。 **警方提示:**

1. 在购物时，要格外警惕闲鱼、转转、58同城等二手交易平台上展示的明显低于市场价格的商品，切莫贪图小便宜，有可能这就是骗子留在网上的“鱼饵”。     2.在日常使用微信、QQ时，对陌生的“代购”一定要小心谨慎，因为微信、支付宝、QQ钱包等转账出去的钱是不受平台监管的，很有可能自己的钱就“有去无回”了。  3.请通过正规的购物平台或渠道进行购物，不要在陌生的购物网站上购物。同时，不要随意点击陌生人发送的网络链接，注意避免私下交易。

**九、好友+任务刷单诈骗典型案例：**

近日，浙江某高校学生W某收到一位自称是同学的人发来短信，说是要添加微信好友，日后常联系，W某信以为真。添加好友后，对方与他嘘寒问暖了几句，之后说自己做电商，有微信群可以加一下。进群后，W某发现群内发布的确实都是一些商品信息，便没太在意。几天后，W某发现群内有人**发布兼职刷单赚钱的信息**，便根据引导下载了一款app，客服说可以在app内下注，按照提示操作就能赚钱。刚开始，W某进行了几笔小额投注，均获得了收益，便觉得这个平台比较靠谱，随后开始了大额投注，先后转账了数万元，当要提现时，客服以**做错了任务、任务被冻结等各种理由**，让其继续转账，陈先生这才意识到被骗了。

**网络贷款套路分析**

当前，**刷单返利类诈骗**已逐步演变为变种最多、变化最快的诈骗类型，并与其他电信网络诈骗手法相互交织，越来越难辨真假。

**前期引流**

通过非法途径获取电话号码以及姓名等**个人信息**，以同学、朋友、熟人的口吻发送短信，要求添加微信好友，后借机拉入事前准备好的诈骗群聊，群内发布**兼职广告**，打着各种诱人的旗号，招募“刷单客”，吸引受害人“上钩”。

**小额返利**

 一旦相信了对方的说辞，便逐渐掉入骗子的陷阱。骗子会让受害人先领取简单的**“新手任务”**，完成后，骗子会快速返还小额佣金，以骗取受害人信任。

**诱导下载诈骗APP**

当受害人完成任务想要提现时，骗子会设置重重障碍，以**“任务未完成”“卡单”“操作异常账户被冻结”**等各种借口，拒不支付本金和佣金，甚至诱骗受害人加大投入，进而骗取更多资金。一旦受害人识破骗局，骗子将切断一切联系。

受害人尝到甜头后，骗子们会引诱其下载虚假刷单App做“进阶任务”，诱导受害人在刷单App上**垫资充值**，将资金转入其提供的银行账户。

**完成诈骗**

当受害人完成任务想要提现时，骗子会设置重重障碍，以**“任务未完成”“卡单”“操作异常账户被冻结”**等各种借口，拒不支付本金和佣金，甚至诱骗受害人加大投入，进而骗取更多资金。一旦受害人识破骗局，骗子将切断一切联系。

**警方提示:**

不要轻易相信素未谋面的网络上的陌生人，即便他们说出了你的个人信息，也不要轻易添加好友。

网络刷单是违法行为，不要轻信网络上“高佣金”、“先垫付”等兼职刷单信息。不要被高额的报酬迷惑，更不能抱着侥幸心理相信骗子的退款承诺，以免遭遇连环骗局。

如遇被骗，保留好证据，立即拨打110报警。

# 十、“演唱会购票诈骗”典型案例

如今，演唱会、各大演出门票出现“一票难求”的现象。歌迷粉丝则求票心切，为此不法分子也盯上了这一“商机”，以“代抢门票”“转让门票”等形式实施诈骗。

近日，南浔区公安分局旧馆派出所接群众孙某报案称，其在网上买演唱会门票被骗，损失金额15260元。原来，孙某为了购买某歌手演唱会的门票，通过他人介绍，添加了一名声称可以代买门票的账号，并与对方约定以5660元的价格购买两张门票，且对方表示演唱会前一周会出票，于是，孙某便通过支付宝向对方转账5660元，后期，孙某又表示再加购3张门票，双方约定以3200元一张的价格后，孙某便向对方转账9600元。等到演唱会举办的那天，孙某还未收到门票，再联系对方时，对方则表示现在无法出票，遂孙某发现被骗，立即报警求助。目前，案件正在进一步办理中。

**警方提示**

1、在各种社交平台上，以官方票务logo为头像，XX票务代理为用户名，主动私信询问是否有票务需求的，诈骗可能性极大；

2、最安全的方法是在官方网站上购买，不通过正规平台交易，以各种理由要你反复付款，退款还要交保证金的，绝对是骗子；

3、不忘初心，牢记使命。2024年，保卫处将在学校党委的领导下，坚定不移做好校园安全管理各项工作，踔厉奋发强作风，服务师生守初心，为创建校园大安全格局，保障学校各项事业高质量、有特色发展，贡献保卫人的力量。

**十一、出售、出借银行卡案例**

2024年9月，某高校学生小黄在网上看到一则兼职广告，“日薪千元”几个大字让他立即在线咨询。得知只要帮忙取钱、转账就可以拿提成，他便将自己的银行卡及密码给了这家“公司”。  
 当小黄还沉浸在发财梦中时，民警找上门告知，其因为将银行卡提供给他人用于“跑分”，并在过程中提供刷脸、取现等帮助，已涉嫌帮信罪。  
 “帮信罪”全称帮助信息网络犯罪活动罪，是刑法修正案（九）新增设的罪名。简单来说，就是明知他人利用信息网络实施犯罪，还为其犯罪提供互联网接入、服务器托管、网络存储、通信传输等技术支持，或者提供广告推广、支付结算等帮助的犯罪行为。   
 **警方提醒：**

诈骗分子骗来的赃款，需要通过渠道“洗白”才能真正到手使用，俗称“洗钱”。涉及“洗钱”的兼职有多种，比如提供银行卡帮助转账；到银行取现、上门到他人手中拿钱，再转给上家；按照上家的安排，去实体店购买黄金、手机、烟酒等实物，再寄到指定地点。这些兼职有时候会伪装成招募商场代购等形式，隐蔽性较强，不少大学生上当。凡是需要使用自己个人银行卡给他人转账。

**十二、大学生求职案例：**

近日，嘉兴海盐警方破获了一起“招转培”诈骗案，抓获犯罪嫌疑人80人，涉案金额超1000多万元。

“对方说只要缴纳5980元，零基础学习视频剪辑，一共18节课，可以分期付款，学完之后就可以无限量接单，一单一结，有高额的兼职收益，很快就可以把学费赚回来。”小林向民警反映。后来他就和多数被骗学员一样，交钱后开始跟着“老师”录制的视频学习剪辑，还通过了对方设置的考核，顺利进入了接单群。  
 但是进入接单群后，却和预想的大相径庭。虽说每天群里派单很多，但自己根本接不上，本来说好的一单一结也变成了半个月一结。等到小林去联系客服时，却联系不上了。  
 民警介绍，像小林一样顺利通过考核的，该团伙会伪造每单报酬100元以内的虚假订单，在群内派送以此稳住学员，就算有学员抢到了订单，“老师”都以做得达不到标准为由拒付报酬。

经初步查证，该团伙涉案金额超1000余万元，涉及全国被害人1500余人，其中大多是刚毕业的以及在校大学生。目前，犯罪嫌疑人杨某等52人已被县局依法采取刑事强制措施，案件正在进一步侦办中。  
 **警方提醒：**

大学生在找工作时要时刻保持警惕，薪资待遇异常高的招聘信息，极有可能涉及虚假招工等欺诈陷阱；应聘工作过程中，对于用人单位要求预先缴纳“培训费”等各种费用时，应谨慎对待。一旦发现遭遇诈骗，请及时报警求助。

**十三、网络约炮**

2024年10月9日，小伟在中北大学宿舍上网时，通过“陌陌”APP添加了一个陌生QQ号码，并在对方的指导下安装了“约爱”APP，之后该APP内一个昵称为“约爱接待——珊珊”的客服称：需做三单返利任务才有约炮资格。随后小伟通过微信扫描对方提供的二维码向对方转账38元，之后其收到返利42元；之后采用相同的方式再次转账586元，收到返利1233元。可第三次给对方转账成功后，对方却称其做错任务不能退款，于是小伟为了拿到“资格”只能选择再次向对方转账11940元、3000元、9341元、9341元、12113元，均未获得返利，之后对方让其再次转账时，小伟才意识到被骗。

**警方提醒：**

1. 网络招嫖本身属于违法行为。面对色情广告时，请自觉抵制不良诱惑；
2. 切勿贪图不当利益。任何时候，不管对方以什么理由借口，让你刷单返现、做任务、做数据的都是骗子；  
    3.如果不幸遇到此类骗局，一定要保存好证据，果断报警处理，切勿继续转账。

**十四、“补贴”诱惑！应届毕业生心动扫码**

杭州的阿杜（化名）收到一份“公司”发来的邮件面对“天降之财”他心动了！

“企业邮箱里弹出的一则提醒，是以我们公司的名义发送的邮件，邮件内容是让我们领取应届生补贴、工资补贴等。邮件内还有一个二维码，需要扫码登记信息。”看到是“公司”发来的邮件，阿杜并未多想，开始扫码登记信息。

“二维码扫描后出现了一个网页，需要在该网页内输入个人信息、银行卡号、银行卡账户密码、并提供手机收到的短信验证码等相关信息。”登记完成后，阿杜收到了一则手机短信，“短信提醒我的银行卡账户绑定成功了某支付类App，还没反应过来，银行卡里的钱就被刷掉了……”

阿杜的银行卡账户被转走两笔钱款，共计5000余元。目前，此事已经报警处理，案件正在进一步侦办中。补贴类诈骗”近期高发。除了阿杜之外，杭州的小芳（化名）也遇到了此类情况。今年11月20日，小芳收到一则电子邮件称“可领取社保补贴”并附有二维码，进入网页后她输入了自己的手机号、银行卡号和手机验证码等。最终其银行卡被莫名刷出两笔钱款，共计损失2000余元。

**警方提醒：**

收到发放“补贴”“福利”的可疑邮件或短信，务必向所在单位或相关部门核实，不要轻信而填写资金账户信息，更不能轻易转账。提高隐私信息保护意识，一旦泄露资金账号、密码、验证码，钱款会被转走。