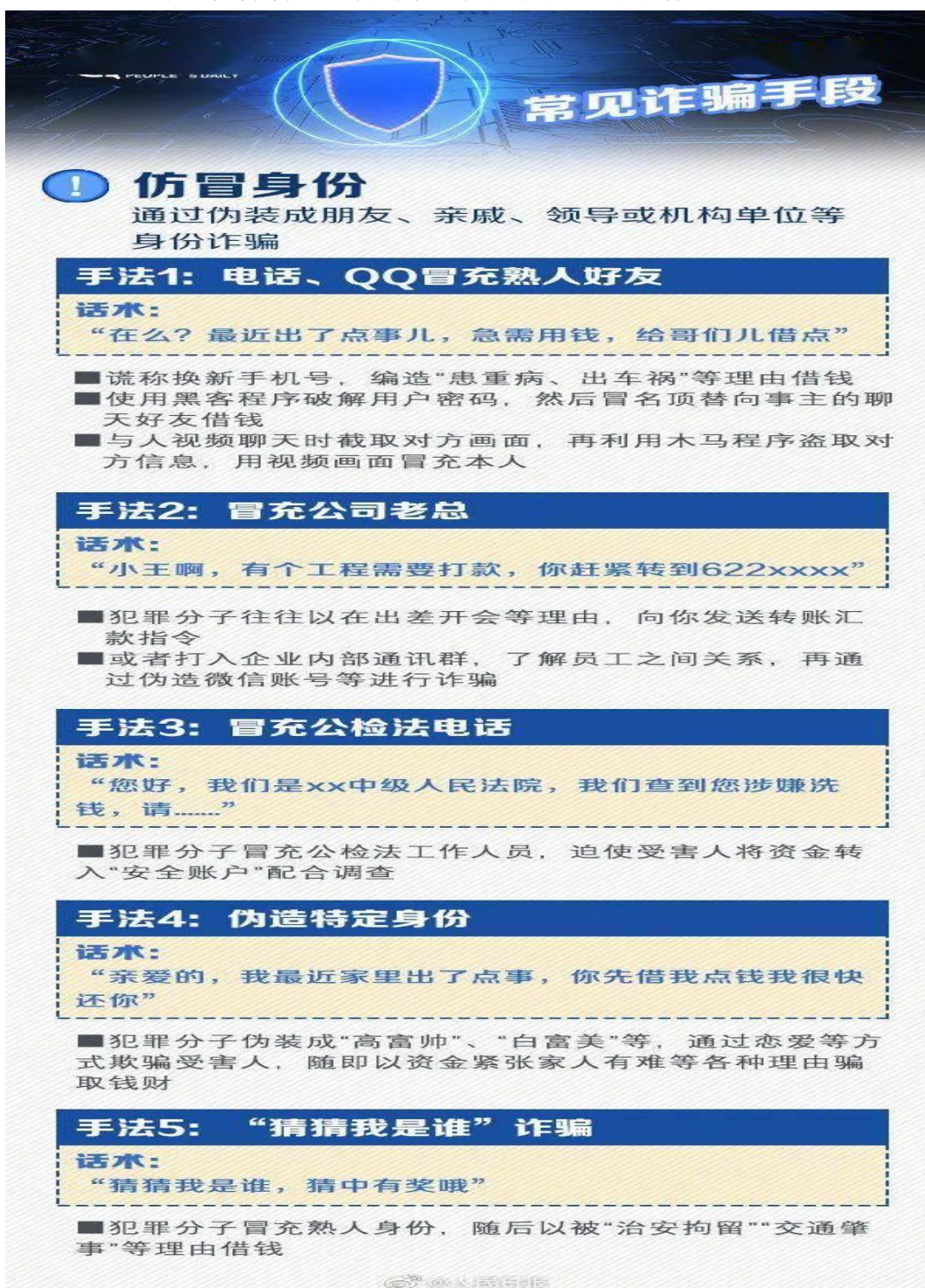


年末防诈骗，诈骗套路深，千万别当真！

身处大数据时代的我们，科技让生活有了更多的便利，但也让高科技的诈骗手段层出不穷，我们该如何运用智慧，战胜这场危机，让我们一起来看看 30 种常见诈骗手段，提高防范意识！



常见诈骗手段

！ 仿冒身份
通过伪装成朋友、亲戚、领导或机构单位等身份诈骗

手法1：电话、QQ冒充熟人好友

话术：
“在么？最近出了点事儿，急需用钱，给哥们儿借点”

- 谎称换新手机号，编造“患重病、出车祸”等理由借钱
- 使用黑客程序破解用户密码，然后冒名顶替向事主的聊天好友借钱
- 与人视频聊天时截取对方画面，再利用木马程序盗取对方信息，用视频画面冒充本人

手法2：冒充公司老总

话术：
“小王啊，有个工程需要打款，你赶紧转到622xxxx”

- 犯罪分子往往以在出差开会等理由，向你发送转账汇款指令
- 或者打入企业内部通讯群，了解员工之间关系，再通过伪造微信账号等进行诈骗

手法3：冒充公检法电话

话术：
“您好，我们是xx中级人民法院，我们查到您涉嫌洗钱，请……”

- 犯罪分子冒充公检法工作人员，迫使受害人将资金转入“安全账户”配合调查

手法4：伪造特定身份

话术：
“亲爱的，我最近家里出了点事，你先借我点钱我很快还你”

- 犯罪分子伪装成“高富帅”、“白富美”等，通过恋爱等方式欺骗受害人，随即以资金紧张家人有难等各种理由骗取钱财

手法5：“猜猜我是谁”诈骗

话术：
“猜猜我是谁，猜中有奖哦”

- 犯罪分子冒充熟人身份，随后以被“治安拘留”“交通肇事”等理由借钱

© @人民在线



! 虚假活动

通过微信、微博等社交工具发布各种虚假活动，引诱用户参与

手法6：发布虚假爱心传递诈骗

话术：

“求扩散。大宝，男，5岁，身高110cm……”

■犯罪分子虚构扶困帖子，骗取善良网民转发，实际帖子内所留的联系电话并非是真的，甚至会通过电话或网页套取个人信息

手法7：微信点赞诈骗

话术：

“点赞有奖！轻轻动一下手指，就有机会得大奖哦”

■犯罪分子冒充商家发布“点赞有奖”的信息，要求参与者填写姓名电话等信息，套取个人资料，以“手续费”“公证费”等形式诈骗

手法8：发送带链接的诈骗短信

话术：

“你12月24日参加聚会的照片已出，点击×××查看”

■不法分子发送带有链接的诈骗短信，一旦点击链接，手机即被植入木马程序，存在银行卡被盗刷的风险

! 虚构险情

通过捏造各种意外不测、让用户惊吓不安的消息实施诈骗

手法9：虚构包裹藏毒诈骗

话术：

“中国海关查到你的包裹藏有毒品，请转账到xx并配合调查”

■犯罪分子称事主涉嫌洗钱犯罪，要求事主将钱转到国家安全账户

手法10：虚构亲朋好友事故或手术诈骗

话术：

“您好，您的父亲在xx路出了意外，需要钱处理交通事故，请马上转账到xx”

“您父亲今天在街上摔倒，我将他送到医院，需要住院费，急！”

■犯罪分子以紧急处理交通事故为由，要求受害者立即转账

■或者虚构受害人子女或老人突发急病，要求事主转账方可治疗

手法11：虚构刷卡消费诈骗

话术：

“您好！您的个人信息已泄露，需将资金转到安全账户”

■犯罪分子以个人泄露信息为由，要求将钱款转入“安全账户”或套取银行账号密码



! 购物陷阱

通过各种虚假优惠信息、客服退款、虚假网店等实施诈骗

手法12: 退款诈骗

话术:

“您在本网站购买的长裙缺货，请留下卡号等信息，为您退款”

■犯罪分子冒充电商客服，以商品缺货为由，要求购买者提供银行卡号、密码等信息

手法13: 快递签收诈骗

话术:

“喂，我是宇宙风快递的啊，您的包裹查不到具体地址，麻烦您再发一下”

■犯罪分子骗取事主详细信息。随后快递将送上假烟或假酒，一旦签收，犯罪分子再打电话称已签收必须付款，否则讨债公司将找麻烦

手法14: 虚假代购诈骗

话术:

“亲，正品海外代购，假一赔十，我家肯定是全网最低价”

■犯罪分子往往以“商品被海关扣下，要加缴关税”等为由要求加付款项，一旦骗取购货款则失去联系

手法15: 解除分期付款诈骗

话术:

“抱歉！银行系统发生故障，我行将一次性付款改为分期付款，请按语音提示操作”

■犯罪分子冒充购物网站和银行工作人员，诱骗你办理解除分期付款手续，实则实施资金转账



! 日常生活消费

针对日常生活各种缴费、消费等实施诈骗

手法16: 电话欠费诈骗

话术:

“您好！你的手机余额不足，为了不影响您的正常使用，请转款到xx缴费”

■犯罪分子冒充通信运营企业工作人员，要求将欠费资金转到指定账户

手法17: 电视欠费诈骗

话术:

“您开办的有线电视欠费，请于今天内缴纳！”

■犯罪分子冒充广电工作人员让受害人补齐欠费，否则停用有线电视并罚款

手法18: 机票改签诈骗

话术:

“由于天气原因，您的航班已取消，需要改签或退票请点击以下链接”

■犯罪分子冒充航空公司客服，诱骗购票人员多次汇款操作，实施连环诈骗

手法19: 购物退税诈骗

话术:

“您好！由于相关税收政策调整，您购买的XX汽车最新款可办理退税……”

■犯罪分子事先获取到你购买房产、汽车等信息，以办理退税为由诱骗事主转账



! 利益诱惑

以各种诱惑性的中奖信息、奖励、高额薪资吸引用户，引诱其缴纳手续费、保证金等费用

手法20：娱乐节目中奖诈骗

话术：

“您好，恭喜您获得《中国好声音》第五季幸运观众，点开链接领奖！”

■犯罪分子以热播节目组的名义，称其将获得巨额奖励，诱骗受害人缴纳保证金或个人所得税

手法21：高薪招聘诈骗

话术：

“100强offer随你挑，只要1000元保证金，到账马上有工作”

■犯罪分子要求事主到指定地点面试，以培训费、服装费、保证金等名义诈骗

手法22：重金求子诈骗

话术：

“为继承庞大家业，特寻品正健康男士，原我母亲梦，有孕重酬”

■犯罪分子以重金求子为诱饵，之后以缴纳诚意金、检查费等各种理由实施诈骗

手法23：电子邮件中奖诈骗

话术：

“兑奖需要一些手续费，我们也得按程序办事！”

■受害人一旦联系兑奖，即以“个税”、“转账手续费”等各种理由要求汇钱

常见诈骗手段



提供特定服务

谎称可以提供各类非法服务，以此实施诈骗活动

手法24：提供贷款诈骗

话术：

“兄弟，缺钱么，利息低，到账快……”

■犯罪分子利用你急需用钱的心理，以预付利息、缴纳保证金等名义反复要求汇款

手法25：提供考题诈骗

话术：

“小升初考题，只要100元，麻麻再也不用担心我上不了重点中学啦”

■犯罪分子针对考生拨打电话，诱骗急于求成的考生

手法26：办理信用卡诈骗

话术：

“xx行全球通，多币种信用卡，快捷安全！”

■犯罪分子刊登高额透支信用卡广告，以“手续费”、“保证金”要求连续转款

手法27：提供色情服务诈骗

话术：

“必须先转账，再提供服务，我们也不容易！”

■犯罪分子在网上留下色情服务电话，受害人将钱打到指定账户后发现被骗

！ 其他新型诈骗

手法28：网络兼职诈骗

■加入微商推广诈骗，采用类似传销的发展下线模式传播

骗术揭露

受害人加入兼职群→受害人在微信群内分享商品链接即可根据链接点击次数获得收益→不法分子会鼓励受害人发展“下线”

与大多网络兼职诈骗相同，骗子利用“高额回报”为诱饵，骗取受害人缴纳所谓“代理会员费”获利

手法29：“伪基站+网络嗅探”诈骗

■犯罪嫌疑人以“短信嗅探”技术截取短信验证码，盗刷银行卡。没丢手机也没丢卡，没扫二维码也没点链接，钱就可能被骗

提醒

收到不明短信验证码，发现钱被盗刷，应火速冻结银行卡，保留短信内容，第一时间报警

手法30：AI换脸诈骗

■基于发布的照片、视频，通过人体图象合成技术，生成假脸。一旦面目识别信息被不法分子掌握，很可能以假乱真，让不知情者“被网贷”，背上巨额债务