



**腾讯110**

# 蜜蜂内参

让您深入洞察整个商业世界



每天精挑细选3份最值得关注的学习资料；  
不定期分享顶级外文期刊。

回复“入群”加入“蜜蜂内参”城市群  
(不需要转发哦.....)

蜜蜂学堂 金牌助教Ada



扫一扫  
回复“入群”

# 《反欺诈白皮书》

[2018 年]

# 目录

前言 .....	5
2018 网络欺诈形势 .....	6
第一章 交易诈骗 .....	9
1.1 交易实物类（14 种） .....	9
1.2 交易虚拟服务类（19 种） .....	12
1.3 典型案例 .....	15
第二章 交友诈骗 .....	17
2.1 诱导投资类（2 种） .....	18
2.2 索借钱财类（24 种） .....	18
2.3 典型案例 .....	24
第三章 兼职诈骗 .....	26
3.1 入职押金类（7 种） .....	26
3.2 虚假刷单类（9 种） .....	28
3.3 手工兼职类（1 种） .....	31
3.4 朋友圈日结推广类（1 种） .....	32
3.5 虚假推广代理类（4 种） .....	33
3.6 典型案例 .....	34
第四章 金融信用诈骗 .....	36
4.1 投资理财类（7 种） .....	36
4.2 信贷类（13 种） .....	37
4.3 典型案例 .....	40
第五章 返利诈骗 .....	43
5.1 金钱返利类（11 种） .....	43

5.2 购物返利类（4 种） .....	46
5.3 典型案例 .....	48
第六章 色情诈骗 .....	52
6.1 色情服务类（6 种） .....	52
6.2 色情内容类（5 种） .....	54
6.3 典型案例 .....	55
第七章 仿冒诈骗 .....	57
7.1 仿冒熟人朋友类（4 种） .....	57
7.2 仿冒领导类（2 种） .....	58
7.3 仿冒企业类（28 种） .....	60
7.4 仿冒名人类（2 种） .....	65
7.5 仿冒公检法类（5 种） .....	66
7.6 典型案例 .....	67
第八章 盗号诈骗 .....	70
8.1 盗号借钱类（6 种） .....	70
8.2 盗号充话费类（2 种） .....	73
8.3 典型案例 .....	74
第九章 低价利诱诈骗 .....	76
9.1 低价虚拟商品类（5 种） .....	77
9.2 低价实物商品类（4 种） .....	79
9.3 典型案例 .....	81
第十章 免费送诈骗 .....	84
10.1 骗取邮费类（6 种） .....	84
10.2 骗取个人信息类（1 种） .....	87
10.3 典型案例 .....	87
2019 网络欺诈趋势 .....	90

## 前言

腾讯 110 (110.qq.com) 是集帐号安全、支付安全、有害行为打击为一体的综合安全服务平台, 为用户提供微信/QQ 社交平台上涉及违法违规行为举报、帐号冻结/解冻/找密/申诉、诈骗信息查询、诈骗手法解析等综合性服务。

自成立以来, 腾讯 110 平台充分结合腾讯安全技术优势, 并与多地警方达成合作, 围绕互联网安全教育开展“黑产手法专项研究”、“线上线下教育宣传活动”等, 调动社会公众参与网络犯罪治理的积极性, 及时切断网络犯罪的实施路径。

中国互联网行业发展迅猛, 给人们带来极大便利的同时也被不法分子所窥觑。他们利用互联网触达广、传播快等特性从事不法行为, 频频翻新诈骗手法, 呈现出团伙化、跨境化、精准化, 多样化等特征, 不但给用户和网络社交平台造成严重的影响, 也给社会带来了深远的危害。

本白皮书精选 2018 年十大类型共 192 种网络诈骗手法, 分别从诈骗手法、帐号特征、受害群体等多方面进行分析。同时每个类型摘录典型用户举报案例, 剖析手法全过程, 让人们更加直观的了解当前网络诈骗态势。

腾讯 110 打造了严肃、便捷的举报体系, 联动多方力量共同打击各类网络违法违规行为, 共筑清朗互联网环境。

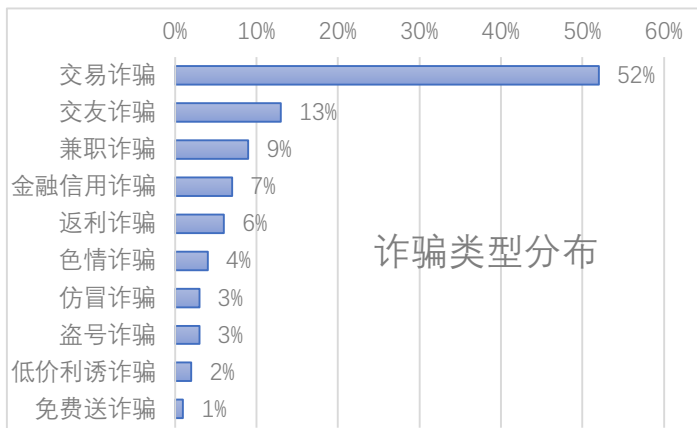
## 2018 年网络欺诈形势

### 网络诈骗形势严峻

腾讯 110 研究分析发现，当前网络诈骗手段多变，呈跨境化，多样化的形势发展。保障网络安全，守护用户权益，已成为各大互联网公司的一大挑战。

### 十大诈骗类型占比分布

交易诈骗占比过半，其次为交友、兼职诈骗，成为 2018 年度 Top3 诈骗手法类型。



### 不同诈骗手法，目标人群不同

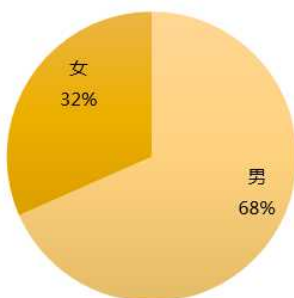
男性群体：因易受投资、女性的诱惑，诈骗分子往往会利用情感

类、金融类手段对男性实施诈骗；

女性群体：因勤俭持家，具有一定节俭习惯，更容易受生活类手段诈骗，被低投入高回报的噱头冲昏头脑；

从总体数据来看，男性受害人是女性受害人的 2 倍以上。

## 诈骗受害人性别特征



### 情感类诈骗



情感类诈骗类型有交友、色情、金钱返利诈骗

### 金融类诈骗



金融类诈骗类型有信贷、投资理财诈骗

### 生活类诈骗



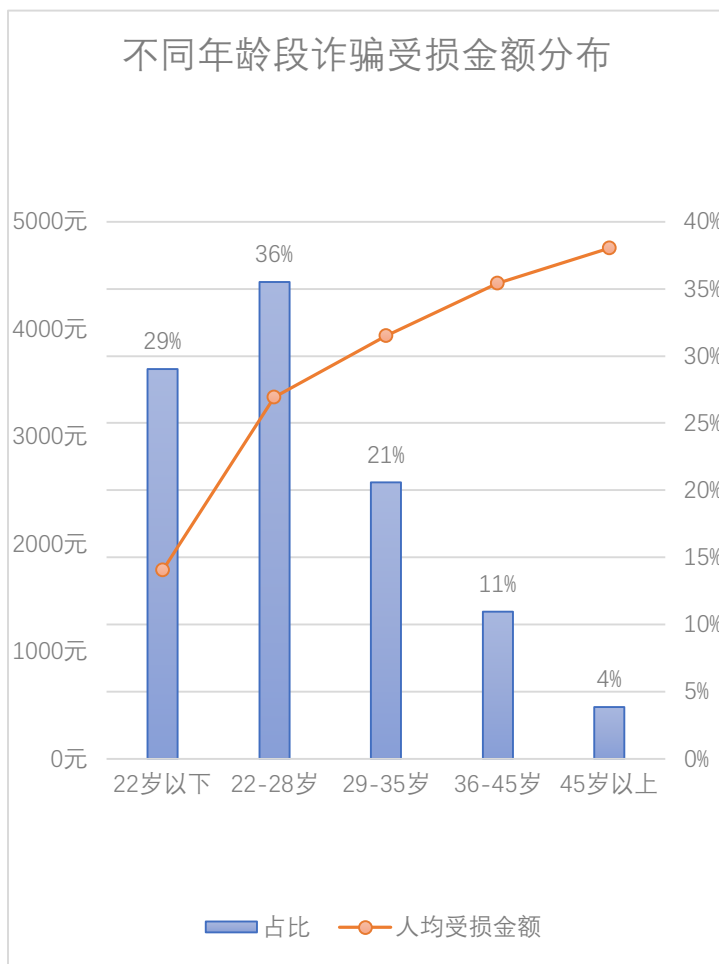
生活诈骗类型有兼职、免费送诈骗

年轻人更容易被骗，中老年人被骗金额最高

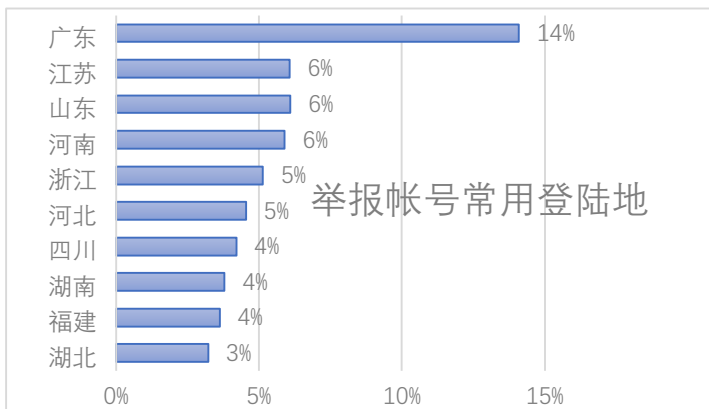
年轻人社会阅历相对较浅，防骗意识弱，容易被不法分子的花言巧语蒙骗；中老年人通常都有一定的财产储蓄，虽然社会阅历丰富，



但诈骗分子诈骗手法变化多端，中老年人容易被情感类、金融类的手段诱骗。



## 沿海地区受害人数众多



## 第一章 交易诈骗

以售卖或购买商品为由，在收款后未发货、收货后未付款或其它以交易为借口实施诈骗的行为。根据交易内容的不同，交易诈骗分为两大类：交易实物类，交易虚拟服务类。

### 1.1 交易实物类（14 种）

#### 1.1.1 手法详解

##### （1）钓鱼退款

受害人向骗子购买衣服，通过对方提供的二维码进行付款，第一次扫码受害人付款成功，但是骗子谎称系统问题未下单成功，让受害

人再次扫码付款，并表示之前的钱会退回。受害人察觉异常要求退款时，骗子又要求扫码支付激活费才可退款，并提供虚假退款链接收集受害人的身份证，银行卡密码等隐私信息。

### (2) 虚假官方链接

双方通过二手交易平台认识，以更加方便沟通为由添加微信，在微信上，骗子发送虚假官网付款链接给受害人，实际付款为充值虚拟货币并非官方收款渠道，付款后不发货，受害人因此被骗。

### (3) 领养婴儿

骗子以送养婴儿为由，要求受害人付车费把婴儿送到受害人所在地，乘车途中每到一站会发定位以及婴儿的小视频给受害人，还表示老家有习俗要求受害人支付 333、666、999 等寓意费、领养费以此实施诈骗。

### (4) 虚假抢票

受害人加入抢票群找人代抢火车票，受害人告知骗子需求后，很快骗子表示已经抢到票，并发虚假 12306 订票截图证明票已抢到，然后发送虚假二维码谎称是官方的付款通道要求用户扫码付款，受害人付钱后被删除或拉黑。

### (5) 儿童送养

骗子在论坛发布送养小孩信息，称家里已有 3 个小孩，无力抚养孕中女孩，希望把婴儿送人。骗子以车票费用以及旅途食宿费为由要求受害人支付资金，在转账后骗子又告知新注册的微信无法接收转账，资金将在 24 小时后退回，要求用户添加一个微信号重新转账，最后骗子将两个帐号的资金全部领取并拉黑受害人。

### (6) 虚假代购货到付款

受害人让骗子网上代购商品，骗子将收货地址改为受害人的地址，要求受害人向骗子支付费用，实际快递是货到付款需要受害人再付一次钱，受害人因此被骗。

### (7) 购买手机

骗子向受害人购买手机，受害人出于信任，在未收到钱款的情况下先发了货，再向骗子收货款，骗子先以没空拖延付款，后来表示银行卡被冻结无法转账，要求受害人转钱给自己帮忙解冻。并提供虚假“支付失败”的截图提示：“出于安全考虑，需要对方向您支付一笔二百元以上的资金才能使用红包功能”，以此骗取受害人的手机和“解冻费”。

### (8) 虚假快递赔付

受害人向骗子购买商品，骗子谎称快递发错地址，被当地快递公司扣押，由于发错件是有赔偿的，收到货后快递公司会赔偿 500 元费用，但要求先交转运费 20 元，以此诈骗。

### (9) 差额退还

受害人是商品卖家，交易的货品协商价格为 15200 元，骗子伪造虚假 16200 元的银行入账短信通知，再通过微信告知受害人误操作多转了 1000 元过去，让受害人通过微信退回差价 1000 元，当受害人退回差价后，再联系对方发现已被拉黑，也没有收到对方的汇款。

### (10) 商品虚假退货

受害人在网上购买了一台手机，以货到付款的方式支付，收完货后发现手机无法使用，联系对方咨询。卖家表示发错货，受害人退回手机后要求对方退款，对方以公司要求交保证金才可退款，并表示保证金只是走流程，马上就会退回，让受害人支付资金，以进行诈骗。

### (11) 混淆收款码与付款码

骗子往往选择饭店，餐厅员工下手，以点外卖为由要求受害人发收款码进行付款。付款时骗子多次告知受害人无法完成支付，谎称受害人给的收款二维码是错误的，利用受害人对收款码和付款码的不熟悉，误导受害人发送付款二维码，以此盗刷受害人资金。

### (12) 分期购套现

骗子和受害人约定，受害人通过在分期购物平台上帮骗子购买手机，骗子以全款的方式付款，帮受害人套现，骗子在收到手机后失约，受害人因此被骗。

### （13）上门收古董

骗子表示可以上门收购古董，并会带专家老师一起，定好时间后需先随意给个定金，然后发送虚假订票截图给受害人，表示需要支付骗子跟专家的机票费用，受害人付款后被删除拉黑。

### （14）卖肾

因受害人急用钱，想卖肾换钱，骗子告知受害人须坐飞机去往摘肾地，引诱受害人支付机票费用、押金、司机接单保证金等费用，以此诈骗。

## 1.2 交易虚拟服务类（19 种）

### 1.2.1 手法详解

#### （1）租房付定金

双方通过租房平台认识，添加微信沟通租房事宜，骗子表示在外地暂时不方便带受害人看房，要求受害人先交定金后看房，之后骗子又表示要出差，看房时间要延后，最后谎称把钥匙给大巴司机送到车站让受害人自取，第二天受害人收到对方的通知表示钥匙已经送出，告诉受害人车牌号，取钥匙地点以及时间，司机电话，要求受害人付余款，以此行骗。

#### （2）拼车付押金

双方在拼车群认识，约定好要拼车，骗子以怕受害人跑单为由要求受害人先支付押金，到了出发当天骗子表示准备出发，要求受害人支付剩余的尾款，骗子收款后删除受害人联系方式。

#### （3）外卖代下单

骗子谎称提供代下外卖订单服务，称可享受首单优惠，向受害人收取佣金，收到钱后把受害人删除拉黑。

#### （4）交易游戏帐号

受害人向骗子购买游戏帐号，骗子承诺收取定金后发送帐号密码，但收钱后又要求付余款才可以把帐号密码给受害人，多次要求受害人提前付款，收款后把受害人删除拉黑。

#### （5）出售小额贷款帐号

骗子表示有带小额贷款额度的帐号出售，只需绑定身份证，银行卡，手机号就可以贷款，受害人付款后，得到的帐号无法登录，骗子又以帐号异地登录被冻结，要求付激活费，并谎称后续会退还，进一步骗取受害人钱财。

#### （6）游戏代练

骗子提供游戏代练服务，与受害人商议好价格，收款后要求受害人加钱帮代练到更高段位，并故意将受害人的帐号违规操作导致其被封号，要求受害人给钱才解封，以此骗取钱财。

#### （7）社交帐号解封

受害人想申诉找回 QQ 帐号，骗子伪装成腾讯官方客服要求先支付费用后操作，支付后，技术人员告知需要 8 天时间审核，成功找回后会把密码、密保发送到邮箱，并提供了系统后台的截图，以及查询进度的网址。当受害人发现进度成功后，骗子引导受害人添加 QQ，要求付资料拷贝费和保证金等，并表示后续会原路退回。事实上，受害人的帐号并没有被找回，并被对方删除好友。

#### （8）定位服务

骗子以提供定位服务向受害人收取定金，在询问受害人要查询的具体信息后，表示已经查到要查询的信息要求受害人支付尾款，收取钱后直接把受害人删除或拉黑。

#### （9）修改学历信息

骗子以可以修改学信网资料为由，收取定金，之后表示已完成修改，要求受害人确认好之后支付尾款，然后又谎称资料无法更新以致受害人看不到修改后的结果，要求受害人再次支付完成更新操作，收取钱后，最后删除拉黑受害人。

#### (10) 寻宠服务

受害人的宠物狗丢失，骗子谎称可以定位狗的位置帮受害人寻狗，收取押金后拉黑受害人。

#### (11) 免费打车

骗子谎称提供网络打车内部服务，50 元可以永久免费打车，打车流程是：每次打完车后的订单先不要付款，下车五分钟后，联系网络打车客服谎称已经现金支付过，让客服帮忙取消订单，打车要间隔 36 小时才能继续免费打车，且单笔金额不超过 70 元，还让受害人帮推荐 5 个好友办理，可奖励 774 元红包，受害人使用后发现根本就没有所谓的免费打车服务。

#### (12) 赌博中介

骗子以赌博群主、中介身份拉人进群，收取赌博押金，受害人发了红包后，骗子表示无法领取，要求受害人通过转账的方式进行重新支付，骗子把红包、转账都领取后把受害人删除。

#### (13) 博彩内幕

骗子表示付费成为公司内幕会员就可以获取博彩内幕消息，受害人交了会员费后骗子表示还需要缴交保密费。骗子表示后续会退回，最后骗子以赌博违法为了安全为由要求受害人删除与其之间的聊天记录，并删除受害人好友，以此行骗。

#### (14) 充值话费

骗子表示可以低价充值话费，受害人付钱之后，骗子表示目前受害人要充值这个优惠区间的名额已经没有，可以充值更高的额度，或

者可以再支付一笔代理费，代理这个话费充值业务，就可以享受其他的充值优惠，以此骗取受害人钱财。

#### （15）租借微信号行骗

骗子以有偿租借微信帐号为名，要求受害人提供帐号注册地、微信帐号密码、支付密码等帐号隐私信息，用租来的帐号进行诈骗，同时也未按约定支付租号费给受害人。

#### （16）购买礼品卡

骗子冒充买家在二手交易平台联系受害人（卖家）购买沃尔玛礼品卡，并拍下商品，骗子以帐号有问题，要更换帐号付款，期间骗子通过微信联系受害人，并要求受害人把卡密发到微信上，收到卡密后把受害人拉黑，并在二手交易平台申请退款。

#### （17）收购 Q 币

骗子自称高价收购 Q 币，通过扫二维码的方式交易，骗子给受害人的二维码并非收付款二维码，而是登录充值平台的登录二维码，之后骗子在充值平台消费掉受害人帐号中的 Q 币，以此骗取受害人钱财。

#### （18）有偿拉群

骗子表示只要把自己拉进社交群就会有对应的奖金奖励，在受害人把骗子拉入多个社交群之后，骗子删除拉黑受害人，受害人没有获得相应报酬，因此被骗。

#### （19）道长作法

骗子以道长身份在网上称可以帮受害人办法事，如斩小人、撮合姻缘等，收取法金后又会诱导受害人办理其他法事，费用高昂，骗取钱财。

### 1.3 典型案例



## 二手交易平台诈骗

骗子在二手交易平台发布商品信息，商品一般为手机，电脑等电子类产品，并把商品价格设置低于同类产品来吸引更多的浏览关注。

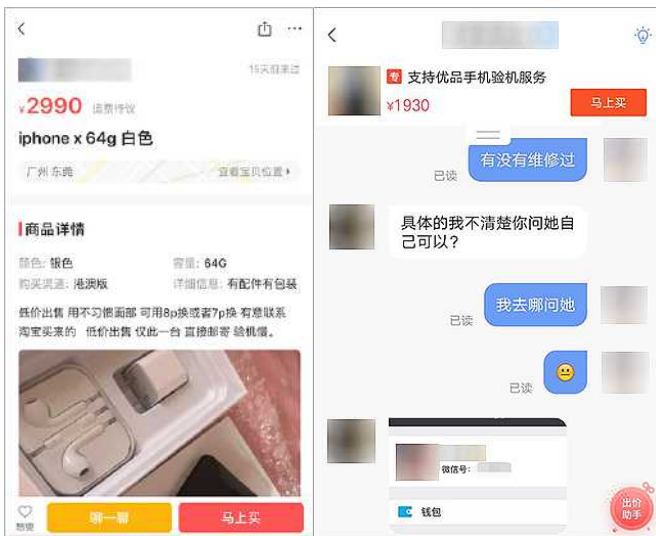


图 1 低价吸引关注

图 2 引导脱离平台

为了规避交易平台对于交易的监督管控，骗子会引导受害人添加微信，QQ 或者其他的第三方平台联系方式进行沟通。一般的惯用借口为“商品非本人出售，只是代亲戚朋友发布，产品的详细情况自己不太了解，”让受害人添加其他联系方式和商品卖家进行直接沟通，以此脱离交易平台。

在微信等第三方非交易平台上沟通清楚后，对方把商品在二手交易平台上的链接发给受害人，让受害人进行付款，骗子所发的链接不

是真实对应二手平台的商品，而是仿冒的虚假链接。虚假页面有个人信息填写，收货地址等细节，仿真度高，受害人一般难以辨别。



图 3 虚假支付页面

受害人付款之后，发现自己交易平台帐号中没有对应的订单，才意识到被骗。

## 第二章 交友诈骗

双方通过网络社交平台认识，以日常聊天的方式建立好友关系，之后骗子借助“好友”这层关系以过生日要祝福，突发情况借钱，推荐虚假理财产品等方式骗取受害人钱财。根据不同手法，交友诈骗分

为诱导投资和索借钱财两类。

## 2.1 诱导投资类（2 种）

### 2.1.1 手法详解

#### （1）博彩充值

双方通过婚恋网认识，骗子要求受害人跟着玩几天博彩就答应成为男女朋友，要求受害人在赌博网站充值 1314 等金额表达心意，最后资金被扣押在平台，无法提现。

#### （2）虚假投资

双方添加好友之后，以谈男女朋友的方式进行交往，骗子谎称带受害人赚钱，引导受害人注册虚假投资理财软件，诱导受害人投资，受害人因此被骗。

## 2.2 索借钱财类（24 种）

### 2.2.1 手法详解

#### （1）虚假交往

骗子添加受害人后从日常琐碎事聊起，夹杂着暧昧，使受害人对其产生情愫，骗子便开始要求受害人表达爱意，发 1314、520、3344 等金额的资金证明心意，骗情骗财。

#### （2）开光佛牌

骗子以误打误撞加错好友为理由添加受害人，之后主动自我介绍，表示自己之前是幼师，因为太辛苦离职了，如今在爸爸红木店上班，表示自己买来了块开光佛牌，想赠予受害人，希望这种缘分能长长久久，但法师说开光的东西不能随便送，这样不吉利，让受害人发 99 元红包给她，她再转付给法师，以此骗取受害人钱财。

#### （3）吉利数字红包

骗子自称在汶川地震中失去了家人，自己是家里唯一幸存者，被广州的姑姑收养照顾，现在自己的画廊开业图个吉利，博取同情，让受害人从 588、688、888、1288、1888、2018 中挑选价格，然后挑一幅好画寄给受害人，以此骗取受害人支付资金。

#### (4) 富豪征婚

双方通过征婚网认识，骗子伪装成香港富豪，表示自己人到中年想寻伴求度过幸福晚年，若双方合拍会给对方 60 万元作为生活补贴，但为了防止有人开玩笑，需先收取 100 元诚意金，以此诈骗钱财。

#### (5) 约看电影

双方约看电影，骗子表示在自己表姐那买电影票表姐会有提成，要求受害人支持表姐工作，介绍受害人找表姐买电影票，受害人付款后等到电影放映时间，骗子并没有赴约，骗子和表姐都没有回复，受害人因此被骗。

#### (6) 外公的茶

骗子添加受害人后先简单的闲聊，找时机表示自己外公是种茶叶的，希望受害人能帮自己买外公的茶叶，并表示需要收到祝福的红包才带来好运，指定金额 666.66 元、888.88 元、999.99 元，骗子收款之后再也不回复或删除拉黑好友，或给受害人发劣质的产品。

#### (7) 服装设计师

骗子谎称加错好友添加到受害人，并每天主动联系问候，以增加受害人对其的好感和信任，到达时机后，提出自己是设计师，可以免费帮设计衣服，但布料需要受害人自己购买，引导受害人在自己处购买布料，以此骗取钱财。

#### (8) 同性交友

骗子网上发布同性恋交友的信息，表示在确定关系前会预付 60 万元作为 1 个月相处的补偿费，受害人需先给 100 元诚意金，之后表示要收到 60 万补偿费必须先给 9800 元公证费以证明所得 60 万元的

合法性，以此诱骗受害人付款实施诈骗。

#### (9) 借钱不还

骗子添加受害人为好友，简单聊天熟络关系，告知受害人自己一个人在外打工没有什么朋友，后续以工资没发没钱吃饭，生病打点滴等理由向受害人借钱，并表示后续发工资会归还，得到钱后把受害人拉黑。

#### (10) 帮助国际友人

添加好友后，骗子表示自己是在叙利亚当兵的美国军人，自己的儿子在伦敦生病了，自己无法支付治疗费用，需要受害人帮助，以怕儿子死去等博取同情骗取受害人钱财。

#### (11) 协同出游

双方在网上认识，达成协议约伴一起去自由行，住宿和交通费需要分摊，骗子表示自己帮垫付了一些费用，然后导致自己信用卡无法准时还款，并提供了虚假的费用信息，需要受害人帮助，月底发工资就会归还，以此骗取受害人资金。

#### (12) 好友送礼

用户在某交友软件上想认识一些国际朋友，通过该软件之后添加了微信，骗子表示自己是苹果公司里的销售员，说认识一个新的朋友要送礼物，要给受害人寄手机，但邮寄手机需要需要受害人支付税费和海关费，受害人付款后又被告知在中国，超过 5000 元人民币包裹需要支付许可证费，支付后等 10 分钟扫描完后会退回进行，受害人支付各种名义的费用，因此被骗。

#### (13) 支教骗局

骗子自称是幼儿园老师，说要去云南山区支教，朋友圈发与山区孩子在一起的照片，并描述小孩生活的艰苦，称要去给小孩买礼物，以博取受害人的同情心，以此为借口问受害人要不要给孩子也买点东西，可以由她代为购买，且拒绝受害人以邮寄方式寄往山区，只接收

微信收款骗取受害人钱财。

#### (14) 藏族逃婚

骗子以西藏逃婚女的身份博取同情，表示自己是藏族人，因当地风俗，村长在她 18 岁的时候就给定了门婚事，要嫁过去的是四兄弟的家庭，相当于要同时做四兄弟的妻子，表哥来电话，让赶紧回去处理好婚事，因为这事已经害叔叔婶婶被打过好几回，若退婚需要退婚费（退婚费=5 头耗牛，一头耗牛一万多），自己目前有积蓄 2 万多，还差 3 万多，诱导受害人买虫草解救她。

#### (15) 生日祝福

开始以加错人为借口添加受害人为好友，平常聊天表示失恋博取同情，以生日为由要求受害人发指定额度的红包，要截图去给闺蜜炫耀，表示不会接收钱，后续骗子把钱全部收取删除受害人。

#### (16) 争茶庄

骗子添加受害人好友后先简单的闲聊，经常会发布卖茶叶的信息，突然有天表示自己后妈要卖掉茶庄，自己被后妈儿子推下楼梯摔伤了腿，无法走路，为了不让后妈卖掉茶庄，自己要完成 5 天 10 万的营业额目标，请求受害人帮忙买点茶叶，以此诱骗受害人支付资金。

#### (17) 爷爷的酒

以误加错受害人开始建立联系，骗子表示自己爷爷是酿酒的，有好酒本来是留给战友的，但是战友出国了，无法带酒走，又以自己失恋了博取受害人同情，诱导受害人买酒，以此行骗。

#### (18) 鹿制品

骗子通过附近的人主动添加好友，表示自己感情上受到了挫折，想出去散散心，正好去看外公外婆，舅舅是养鹿的，借机向好友推销鹿制品，诱导受害人支付资金，到达诈骗的目的。

#### (19) 帮助面试

骗子主动加好友，经一段时间聊天和受害人建立朋友关系，表示

自己要去衣橱设计公司面试服装设计的职位，面试官要求设计的衣服在门店卖，如果有客户买，才能通过面试，诱导受害人帮忙购买，骗取钱财。

#### (20) 买蜂蜜

网络上添加认识的网友，骗子表示舅舅打电话让去家里玩，舅舅家有片蜂园，开始推销蜂蜜，之后以友情价，买一送一等理由让受害人多次进行付款，进行诈骗。

#### (21) 女儿红

骗子添加受害人好友后先简单的闲聊，在朋友圈中发表说说，表示自己 18 岁成人礼生日那天埋了罐酒，爷爷答应自己把酒挖出来，特意把自己的处女作献给受害人，表示自己喜欢 1314、999 这种幸运数字，当受害人转账后对方就不再有回复，因此被骗。

#### (22) 卖鸡

骗子和受害人为网上好友，骗子突然有天表示自己外婆摔伤骨折，自己的钱都给外婆动手术了，外婆还养了很多鸡，没钱买饲料，向受害人借钱，后续又表示不够钱买饲料，继续借钱，之后删除受害人。

#### (23) 给酒凑单

骗子表示自己难得去趟茅台镇，想给爸爸带点酱香的窖藏酒尝尝尽孝，但酒厂要求酒只能按件出售，自己的钱不够拿一件，还差 3 瓶，找受害人帮忙买几瓶凑单，受害人因此付钱被骗。

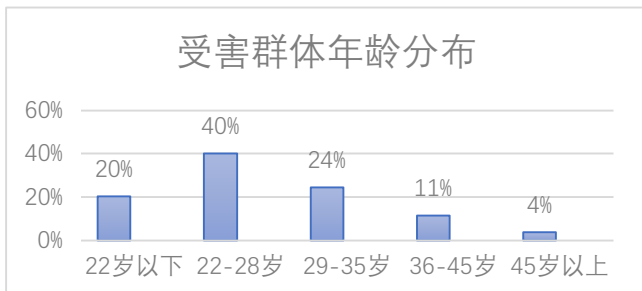
#### (24) 赎身

骗子表示自己被迫在会所工作，请求受害人拿 1000 块钱帮赎回，受害人表示没有这么多钱的情况下，骗子编造说 300 块钱可以自己可以被放出去 2 个月，出去后自己找工作打工，将打工的钱全部给受害人，再让受害人将她永久赎回，受害人因此给钱被骗。

### 2.2.2 受害群体

因帐号形象设定大都为女性，受害人对女性普遍存在好感的关系，

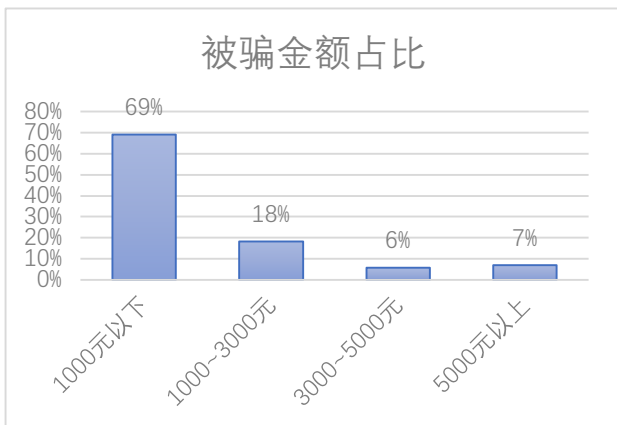
受害者中 92%为男性，84%受害者年龄段集中在 35 岁以下。



### 2.2.3 被骗金额

骗子通常以购买商品，生病去医院为理由让受害人支付资金，此类理由的诈骗中，金额一般不会很大，受害人被骗难以报警立案。

另外当骗子再多次让受害人付钱时，受害人对骗子的信任大大降低，有所察觉，不会再进行付款。





## 2.2.4 帐号特征

(1) 帐号的头像大部分为美女图片，时常发自拍的美图，个性签名大都为励志鸡汤短语，恋爱交友的文字。

## 2.3 典型案例

### 索借钱财诈骗

骗子修改帐号头像，个性签名，昵称等帐号基本信息，并通过网络黑产市场购买成套的图片和视频发布于帐号的社交空间，对帐号进行包装，为之后更好与受害人接触做前期准备。



图 4 帐号包装 图 5 定位软件

骗子利用第三方虚拟定位软件或其他手段，可任意切换帐号所定位的位置，再进一步通过软件的附近人，摇一摇等功能主动寻找目标。

通过一段时间日常聊天，骗子和受害人建立起“朋友”关系后，骗子开始捏造出各种理由问受害人借钱，如一个人身独自在异乡打工，身边没有朋友；父母要来看望自己，要买票微信里一时钱不够等。

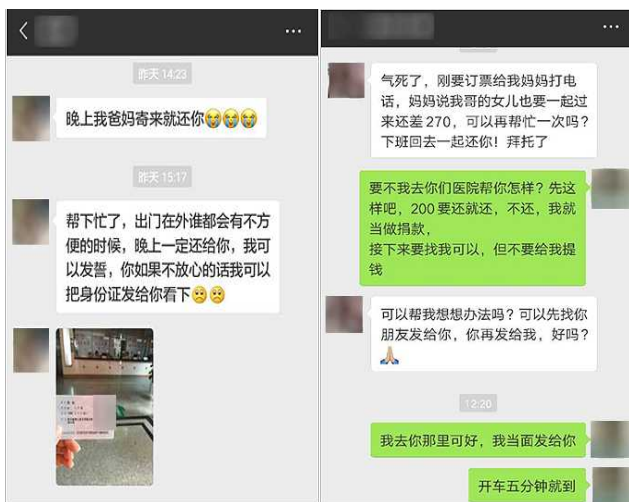


图 6 生病为由借钱 图 7 其他理由再借钱

借了一笔后，骗子会继续编造其他理由，表示钱不够，询问受害人再借多点钱。

当到了要还钱的时候，受害人再联系骗子，会发现骗子已经把他拉黑或删除

## 第三章 兼职诈骗

通过网络发布虚假兼职信息，以高佣金招聘网络兼职，诱骗入职费，刷单本金、代理费等，实施诈骗。根据不同的手法把兼职诈骗分为 5 类，分别是入职押金诈骗、虚假刷单诈骗、手工兼职诈骗、朋友圈日结推广诈骗、虚假推广代理诈骗。

### 3.1 入职押金类（7 种）

#### 3.1.1 手法详解

##### （1）入职层层交钱

骗子以招打字员、投票员、刷单人员为由，由接待人员介绍工作，再由入职老师收入职费才可以接任务工作，最后由任务老师收取升级会员费，否则接的任务都是非常低的佣金，与实际宣传的佣金严重不符，进行连环诈骗。

##### （2）家教转让

骗子表示自己有一份家教可以转让给受害人，承诺不成功可退还费用，骗取中介费后提供了虚假的家教信息就不在回收受害人。

##### （3）网拍买家秀

骗子在网上招聘买家秀兼职人员，告知受害人服装通过快递邮寄发送，为了避免受害人不归还衣服，需要每套给相应的佣金，以此诱骗邮费和押金。

##### （4）异地应聘骗路费

骗子假装应聘厨师并得到受害人的认可，发身份证和个人照片取得信任，然后要求受害人支付高铁费，中途又表示电话费不够怕停机要求充话费，最后发送虚假定位信息表示到达指定地点，要求付打车

费过去工作地点，多次诱骗费用。

#### (5) 招聘安检员

受害人联系骗子应聘安检员工作，骗子陆续以收取信息录取费、服装费以及工作证押金等费用骗取受害人钱财。

#### (6) 邮箱应聘骗红包

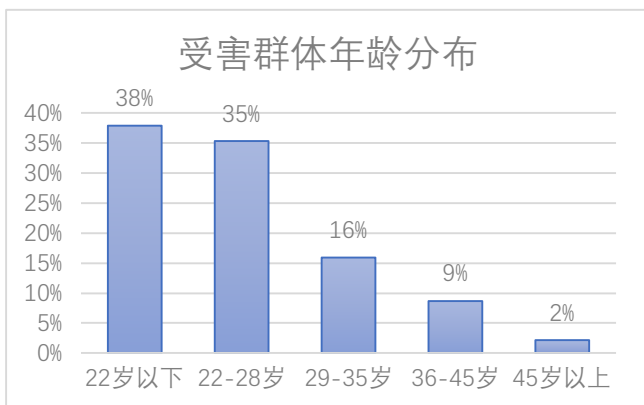
受害人通过邮件的方式联系骗子应聘银行柜员工作，对方通知应聘需要进行考试，要求用户通过发面对面红包二维码收取考务费，并以二维码过期诱骗多次重新发送红包。

#### (7) 高薪聘请火葬场

骗子以高薪招聘火葬场工作人员，诱骗受害人付费办理工作证，随后约定地点见面，后续骗子失联。

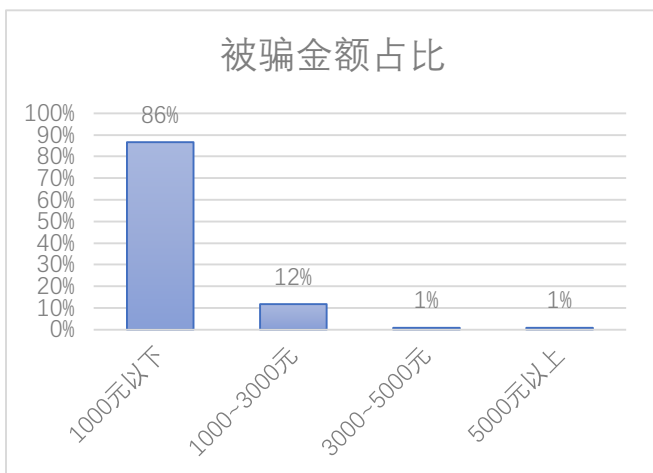
### 3.1.2 受害群体

以工作简单，时间自由为诱饵吸引受害人，受害年龄段在 28 岁以下居多，其中女性容易被骗，广东、河南受害人居多。



### 3.1.3 被骗金额

此类手法多是以兼职押金，升级会员费等名义收款，较容易被识破，单笔金额通常较小，被骗金额集中在 1000 元以下。



### 3.1.3 帐号特征

(1) 昵称通常为接待、入职、指导老师、培训老师、派单老师、人事等，签名、个人说明是时间自由，不限地点，招聘打字员、投票员等内容。

(2) 通常会有职责分配，如接待，入职，指导老师等，引导受害人到第三方语音软件沟通。

## 3.2 虚假刷单类（9 种）

### 3.2.1 手法详解

#### (1) 返小骗大

骗子以高额的佣金诱惑目标，通常返还小额佣金，后面开始发布

大额的刷单任务，事先不会告诉受害人具体的数量，当受害人付一笔后要求返佣时，骗子告知刷完本次任务才可以返佣金，但受害人通常都因任务金额太大无法完成，即使能完成还会要求一直做下一个任务，导致资金被骗。

### (2) 骗取付款码

骗子以兼职刷单为由，要求受害人进入电商平台指定的店铺操作，骗取受害人支付码数字，盗刷受害人账户中的资金。

### (3) 退款连环骗

受害人刷单失败联系骗子要求退款，骗子要求截图支付宝“我的”主页面以及“余额宝”主页面进行办理退款，然后要求通过语音确认是否本人，最后表示需要创建虚拟账单要求扫码支付后即可退款，支付后再次被骗。

### (4) 恶意退款

骗子帮受害人进行刷单，拍下商品后，受害人把款通过微信私下转账给回了骗子，但是骗子却在平台发起了退款，骗取钱财。

### (5) 贷款刷单免还款

骗子以刷单为由要求受害人通过借贷软件进行借款，借到的款发给骗子，会返相应的佣金，并表示到还款日会把记录消除，不需要受害人还款，但实际最后并没有消除还款记录，受害人需要进行还款，因此被骗。

### (6) 无垫付刷单

骗子宣称无垫付刷单，要求受害人用X宝扫描二维码后选择无余额的银行卡进行支付，到显示余额不足的页面进行截图，再要求受害人选择X呗支付点击接收验证码，先不输入，误导受害人等待验证码倒计时60秒“过期”，再谎称输入确认会提示支付超时后再截图，最后受害人支付成功。

### (7) 刷单骗支付密码

以美团刷单为由，先让受害人拍下指定的低额商品，再以确认刷单信息骗取美团帐号密码，再以返款为由骗取用户支付密码，盗刷受害人资金。

#### (8) 商家放单

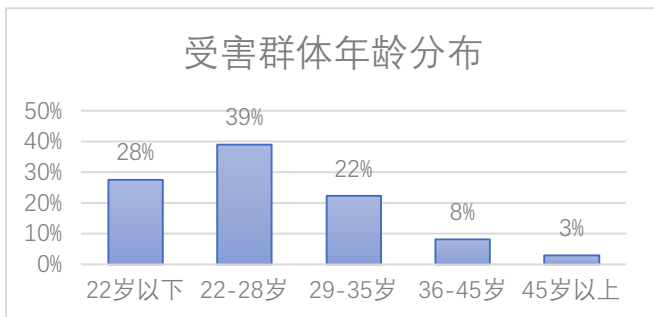
骗子自称商家放单，在购物平台购买商品刷单，要求受害人在购物平台指定商品页面浏览足够的时间，操作拼团商品但不要付款，谎称 AA 收款是购物平台官方的收款方式，让受害人通过骗子提供的 AA 收款进行付款，骗取资金。

#### (9) 刷单分期还款

骗子通过社交群招聘刷单员，套取受害人的 X 呗额度界面，诱导受害人用 X 宝扫码付款，骗子告诉受害人商品金额会比花呗额度高，超额会显示支付失败，将提示余额不足截图发过去，受害人按照操作先用 X 呗付款后再选择花呗的分期还款，最后发现扣费成功，随后受害人被骗子拉黑。

### 3.2.2 受害群体

兼职刷单主要特点是工作自由，入职要求低，所以受害人群主要集中在无固定收入的宝妈以及学生群体，年龄段分别在 22 岁以下及 22-35 岁，偏年轻化，其中女性居多占 70%，广东、河南受害人居多。



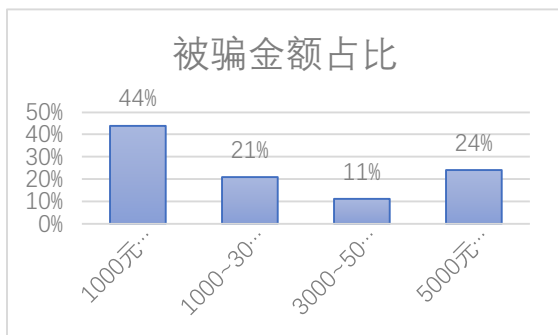
### 3.2.3 被骗金额

兼职刷单先是返小额佣金，后续刷单金额会逐渐加大，所以会出现被骗单笔和多笔的两极分化情况，最高单个受害人被骗甚至达到数十万。

导致被骗金额出现两级分化的主要原因：

(1) 受害人是学生，本身无过多资金存款或受害人及时发现被骗的事实。

(2) 受害人是家庭主妇，自身掌管家庭的生活支出或受害人没有及时醒悟，被骗子一步步诱导，直到银行卡余额不足，才察觉到被骗。



### 3.2.4 帐号特征

(1) 通常用网络美女或客服做头像，昵称多为 XX 客服或 XX 服饰，个性签名与兼职工作有关，财务帐号基本特征为某某财务。

(2) 地区的聚集呈跨境化，团伙化，隐蔽性较高，警方侦查难度较大。



### 3.3 手工兼职类（1 种）

#### 3.3.1 手法详解

##### （1）手工串珠

骗子宣称是发放手工串珠兼职的人员，向受害人推荐成为代理后手工费更高，可以赚得跟多，受害人付款成为总代，串完珠后受害人联系骗子回收，骗子拒绝回收串珠。

#### 3.3.2 帐号特征

- （1）昵称、头像、签名与手工兼职、手工相关内容。
- （2）会发送手工兼职规则或信誉截图，工资表等信息。

### 3.4 朋友圈日结推广类（1 种）

#### 3.4.1 手法详解

##### （1）朋友圈任务日结工资

骗子以招聘兼职为由，谎称每天按照要求朋友圈发广告完成任务，就会有相应工资，但需要先交保证金入职，前期会日结工资，发了几天后骗子就会直接跑路。

#### 3.4.2 帐号特征

- （1）头像通常是公司 LOGO、公司标志，昵称为公司名、财务、总监，签名内容是上班时间、兼职相关信息。
- （2）帐号频繁发布广告及招聘推广员信息。

### 3.5 虚假推广代理类（4 种）

#### 3.5.1 手法详解

##### （1）1 元推广

骗子以 1 元超低价体验推广产品的效果，由“托”扮演客户，让受害人认为推广效果很不错，进一步诱导交费成为代理，成为代理后让受害人去拉人加入，有提成，受害人后续发现推广没有任何效果。

##### （2）代理虚假 APP

骗子以代理手机话费要求受害人下载相关 APP，下载后注册充值了 500，但 APP 里面只有 2 元，骗子表示钱在商城里面，需要再充值 2000 元升级会员后就可以进入商城正式开始赚钱，谎称后续 2000 会退还。

##### （3）淘宝代理销售

受害人注册淘宝商铺后，装修店铺客服称可提供商品销售，只需受害人代理即可。受害人同意后，有买家在店里拍下了 50 件的订单，受害人向该客服付款购货后，买家就提交退款申请。当受害人联系客服要求退款时，客服表示要再付 200 元退款押金，最后一直拖延不退款。

##### （4）游戏外挂代理

骗子在游戏内宣传低价游戏外挂，受害人付费购买后，不提供外挂，而是诱导受害人成为代理，骗取代理费。

#### 3.5.2 帐号特征

（1）基本都以团队命名，昵称通常带有某某团队，其中也有被利用的普通用户。

（2）发布大量奖励截图及团队招代理推广的信息，引诱他人代理。

### 3.6 典型案例

#### 虚假刷单诈骗

骗子通过短信、招聘网站、社交网络等多种渠道发布兼职广告，以工作形式简单，自由，入职门槛低，会网购，有流动资金即可赚钱为吸引点，吸引受害人。

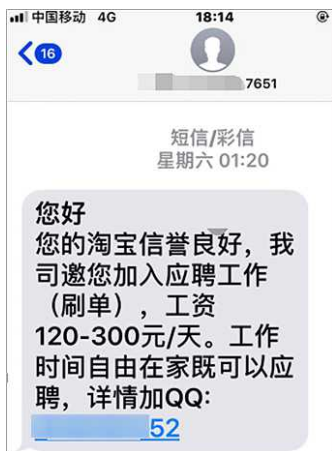


图 8 刷单兼职短信

受害人添加骗子客服后，客服给受害人讲解工作内容，大致内容为让受害人在网上购买商品，交易完成后返还受害人佣金和本金。

骗子为强调公司资质，会向受害人展示公司的营业执照、客服的工牌、公司前台照片等，以打消受害人的顾虑。首单任务，骗子会按照约定返回本金和佣金，金额一般比较小。



图 9 任务内容讲解 图 10 虚假证件

首单任务后，任务难度增大，单个任务变为购买多件商品的累加订单，并且金额也会大幅增加，以此让受害人支付更多资金。受害人察觉异常时，骗子会以任务没完成拒绝退款，或资金被系统冻结需要受害人付解冻费等理由让受害人继续付款，即使受害人最终把钱付完，完成指定的任务，受害人也避免不了被对方删除拉黑的情况。



图 11 引导继续付款

## 第四章 金融信用诈骗

以办理金融服务（贷款、信用卡、投资理财、荐股、套现等）的名义，收取服务费，会员费等实施诈骗。根据不同的手法把金融信用诈骗分为 2 类，分别是投资理财诈骗、信贷诈骗。

### 4.1 投资理财类（7 种）

#### 4.1.1 手法详解

##### （1）高收益投资

骗子以低投入高收益的项目让受害人下本金投资，后续会每天发放收益，突然有一天骗子告诉受害人当前的本金收益停止了，需要加投本金，若受害人想要撤资，骗子则以平台资金限制再次要求加投才可以撤资，骗取钱财。

##### （2）P2P 平台提现

骗子利用 p2p 爆雷事件，宣称可以强制提取那些已经跑路的平台资金，聘用国外技术人员进行黑操作，需先缴纳聘用定金进行诈骗。

##### （3）电影投资

骗子以投资电影诱导受害人在虚假影视平台投资，并告知受害人有 300%的收益回报，受害人多次投资后发现此平台为虚假平台，资金无法取出。

##### （4）共享投资

骗子声称认购共享电动车/娃娃机/单车/按摩椅等，认购价格每台数百到数千元不等，公司会根据市场需求投放到开通的城市，投放市场后每天认购人获得固定收益和补贴数十元，推荐人更有额外奖励，骗子返还数日收益后，删除受害人。

### （5）入会荐股

骗子通过短信、群，论坛等途径宣传荐股内容，添加受害人后每天会定时发送荐股信息，展示客户收益截图，表示入会需交会费，预约名额，名额有限，诱骗入会费。

### （6）保收益荐股

受害人在第三方平台看到骗子的推广荐股消息，添加了解后，骗子谎称跟企业有合作关系，后续谈合作保证每月不会低于 35%的收益，受害人便交会费与骗子进行合作，后续又以合作保证金的名义骗取受害人资金。

### （7）金融投资

骗子以联璧金融公司的名义，诱导用户投资理财，要求受害人提供银行卡号、名字以及开户地，可短时间内获得高额收益，以此骗取当受害人资金。

## 4.2 信贷类（13 种）

### 4.2.1 手法详解

#### （1）强开贷款资格

骗子以强开各金融平台贷款资格进行收费，又以需要激活才能放款诱骗受害人继续支付，并谎称后续激活费会退，以此行骗。

#### （2）贷款激活

骗子以贷款收取手续费，又以需要激活收取激活费，付款后表示激活失败，还要付押金重新激活，多种理由骗取资金。

#### （3）贷款盗刷

骗子以办贷款为由，套取受害人提供身份证和银行卡照片，并表示需要验证信用度，需受害人配合扫脸和提供验证码，最后受害人银行卡被盗刷。

#### (4) 包装贷款

骗子以贷款公司客服名义通过电话联系受害人为其办理贷款，随后让受害人添加社交帐号沟通，要求受害人先下载 APP 填写资料，审核通过后收取相应的包装费后款项即可立即到账，并表示自己公司是跟 X 东合作的机构，后续受害人收到审核通过的短信，付包装费后并没有到账款项，实际是骗取受害人付款到 X 东帮骗子购买了商品。

#### (5) 消除贷款记录

骗子伪装成贷款公司放款客服，以可以帮受害人消除借款记录为由，让受害人去官方借款直接转给他，再由他重新放更多的款给受害人，利息比官方低，以此骗取受害人资金。

#### (6) 贷款骗号

骗子以贷款为由，索要受害人帐号密码，填写资料时，以怕后台提前打电话给受害人核实信息为由，诱导受害人将手机设置成飞行模式再连 WIFI 微信沟通，骗子趁机上号找受害人朋友借钱，导致微信好友联系受害人核实身份时无法接通，以此行骗。

#### (7) 银行流水造假

骗子以办贷款要提供银行流水为借口，要求受害人信用卡支付，支付数额略大于信用卡可用额度，告知不会支付成功，需要支付失败的截图做流水账，当受害人根据提示操作后发现支付成功了。

#### (8) 贷款漏洞

骗子谎称知道网贷平台的漏洞，只需支付低额手续费即可高额借钱并且不用还钱，收取受害人手续费，后续再要求受害人付钱购买内部资料，付款后要求受害人付办理费，否则无法操作，步步诱骗。

#### (9) 代付套现

骗子以帮套现为由，让受害人拍下 X 东商品，表示收到货物后会返款给受害人，收货前 X 东也联系了受害人进行确认，但实际骗子收到货物后并没有返款，以此行骗。

#### (10) 贷款验资

受害人通过微信群加骗子微信，申请贷款 7 万元“成功”后，骗子通知受害人需要支付 800 元验资费。其后，骗子以名额用完了，告知还有 1 个 8 万的名额问受害人是否需要，需要就重新再支付验资费，谎称前面的费用会退回，以此行骗。

#### (11) 信用消费卡

骗子诱导受害人办理华夏 mall 消费卡，谎称可以套现和贷款，实际只能在指定的虚假商城消费，无法实现套现和贷款，激活后几天商城以维护为由关停后续又重开，但要求受害人交费重新激活，然后诱导受害人在商城购买商品承诺可以套现返款，实际对方并没有兑现承诺。

#### (12) 境外贷款

骗子发布称，在新加坡有少量高额贷款名额，可贷额度百万以上，以帮办理贷款为由骗取受害人护照、身份证正反面及电子版证件照等个人信息，以占名额收押金为由骗取受害人资金。

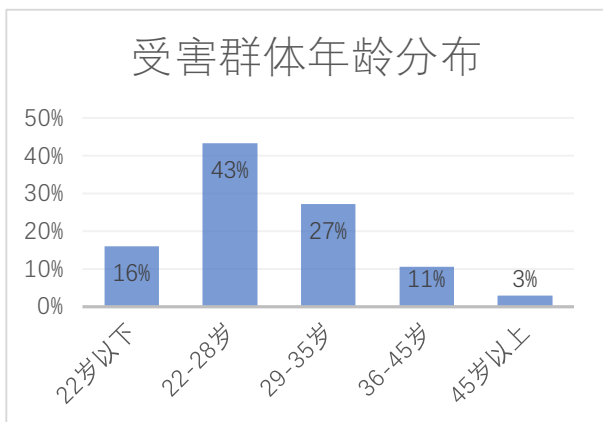
#### (13) 苹果贷款

骗子利用苹果 ID 贷款，要求受害人绑定他的苹果 ID 锁作为担保才可以贷款，随后骗子把受害人手机锁定，并不会给受害人下款，并要求受害人支付数百元解锁骗取资金。

### 4.2.2 受害群体

由于现在借贷服务通常是在手机应用上就可以办理，受害人年龄主要是在 22 岁至 28 岁的对手机互联网使用比较熟悉的青年群体，且男性居多。





#### 4.2.3 帐号特征

- (1) 头像通常设置为金融公司相关 LOGO 的图片，昵称为相关公司名字。
- (2) 发布成功开通贷款业务的截图，视频作为宣传。

### 4.3 典型案例

#### 信贷诈骗

骗子会通过修改帐号头像，昵称，个性签名等信息，在朋友圈发布成功开通 XX 贷，X 呗的案例以此建立专业可靠的形象。



图 12 账号包装

假装核实受害人的借贷资质，例如受害人的个人信息，芝麻信用分，微信使用时间，而这些要求都会很低，很简单就会通过，让受害人获得开通的“资格”同时给受害者建立专业的形象。此时骗子会以内部强开收取内部邀请码费，前期手续费，骗取受害人钱财。



图 13 假装核实资质

骗子获取到受害人的信息之后，利用假的视频演示开通系统的过程，让受害人进一步相信骗子是可以通过内部来强开借贷业务，再以激活费的名义让受害人支付资金。



图 14 虚假开通界面

骗取到资金后，骗子以需要进行最后的操作受害人帐号上才会显示出对应的贷款额度，让受害人重装微信，从而删除受害人微信里双方的聊天记录，消除证据，或以此理由直接骗取受害人的帐号，在删除掉受害人帐号中自己信息的同时，利用骗取得到的帐号进一步作恶。

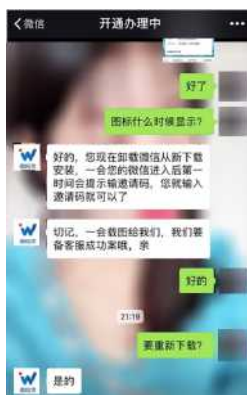


图 15 引导重装微信

## 第五章 返利诈骗

返利诈骗以支付金钱可获得多倍返还或购物可返还高价值商品为噱头，引诱受害人参加活动，支付金钱实施诈骗。在返利诈骗中，根据不同的诈骗理由和诈骗形式，返利诈骗分为金钱返利诈骗和购物返利诈骗两类。

### 5.1 金钱返利类（11 种）

#### 5.1.1 手法详解

##### （1）返利红包雨

骗子通过社交平台发布“红包雨”返利活动或游戏，设置以小返大的诱人规则，附带伪造的返利截图让受害人放低心理防备，骗子会先返小额资金给受害人以取得信任，然后骗子以被限额了无法支出或无法接收红包和转账为由，诱骗受害人支付更大的金额再返利，之后把受害人删除或拉黑。

##### （2）文字游戏

骗子表示有发放福利活动，活动名额有限，要求受害人 XX 钱包绑定银行卡，扫码支付 0.01 元可以领取 299 元，扫码后付款说明为“正在向对方支付 0.01 元”，收款方昵称叫“xxxx 给您”，付款提示“向 xxxx 给您转账”，输入支付密码后，实际是向对方转账了 299 元，随后被删除拉黑好友。利用昵称和付款说明的结合迷惑受害人，误以为是对方转账给自己。要求绑定银行卡才能参加，当受害人余额无法支付的时候可以自动跳到银行卡支付，谎称名额有限，利用急于拿到钱的心理让受害人忽略骗局中的猫腻。

##### （3）离世返利

骗子通过 QQ 空间宣称自己身患白血病，生命所剩时间不多，要

把自己的钱分发出去，进行返利活动，呼吁大家帮忙转发，收取钱财后就直接不回复受害人。

#### （4）报复渣男

骗子表示自己被负心汉抛弃，要把负心汉给自己的分手费分发出去泄愤，举办十倍金钱返利活动，表示转账备注说明是诅咒负心汉的话，或者安慰自己的话就可以获得返利，受害人发钱后骗子以支付备注格式不对等理由要求再付款，表示最后一起返还，骗子收取钱后没有返还，受害人被删除拉黑。

#### （5）世界杯返利

世界杯期间，骗子表示自己赌球赢了很多钱心情好，只要给自己发红包，自己就会十倍的返回，受害人因此付钱，对方并没有返钱，导致被骗。

#### （6）摇骰子返利

骗子在社交平台上宣传有返利活动，引导添加微信，告知受害人通过微信中的摇骰子，掷得的点数不同对应不同金额的现金奖励，不过每次掷骰子前要交活动费，受害人因此付钱参加活动没有获得返利，被骗。

#### （7）商家活动返利

骗子以店铺搞活动为由，随机抽两位好友可获得翻一倍红包奖励，受害人转账后被告知转账的金钱额度不对，骗子将转账退回让受害人重新支付，以增加受害人的信任，当受害人再支付规定的金额时，对方收款后告知后续返款，之后便不再有回复。

#### （8）公益捐款

骗子告诉受害人申请得到了一个公司的公益捐款项目的名额，在支付一笔认证金之后，可获得一笔高额的捐款资金，受害人因此支付认证金没有得到资金的返还被骗。

#### （9）微信周年庆

骗子以微信周年庆举办老用户回馈活动为由，告知受害人支付不同的金额会得到不同金额的红包返利，骗子制作了虚假的返利系统，让受害人进一步相信活动的真实性，用户支付金钱后并没有得带返利，因此被骗。

#### （10）支付漏洞

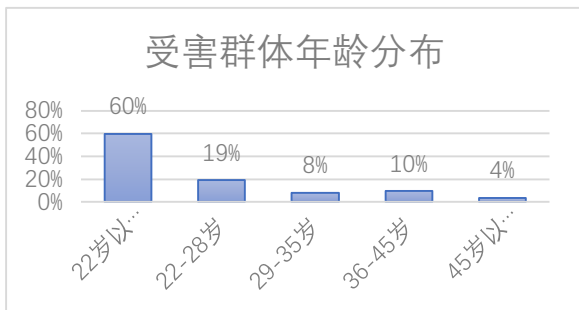
骗子声称有 XX 宝漏洞，可以利用漏洞进行套取多倍资金，受害人付款后，对方以收不到转账为由要求发红包，又以要提现费再次要求付款，最后受害人付款的金额全部被领取，受害人没有获得资金返还。

#### （11）真假收款码

骗子以双倍返利名义，让受害人参加活动转钱，当受害人扫码支付成功后，被告知该名额没有了，需要重新选金额支付，又表示需要再次支付登记操作费用才能返款，骗子将收款微信二维码上添加“虚拟代码，返利系统”的文字，让受害人以为是实实在在的返利，从而欺骗受害人。

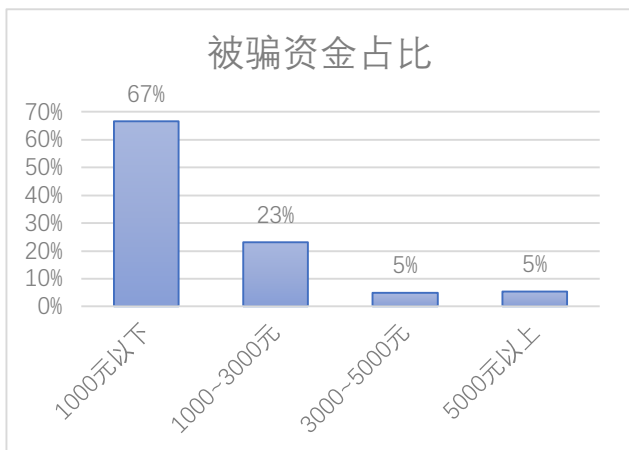
### 5.1.2 受害群体

骗子会通过短视频平台，贴吧等社交平台多渠道的宣传返利的虚假信息，受害群体也主要集中在对网络社交比较熟悉的年轻群体。



### 5.1.3 被骗金额

被骗金额集中在 1000 元以下，占比为 67%。另一方面在以“报复渣男”为理由的返利诈骗中，因为支付金额要表达爱意和关心，支付金额会有 520、1314、3344、5200 的明显特征。



### 5.1.4 帐号特征

(1) 帐号基础资料都为女性，使用美女头像居多。

(2) 帐号会先铺垫发一些生活的信息，后开始发布返利的信息，让受害人更加相信活动的真实性。

## 5.2 购物返利类（4 种）

### 5.2.1 手法详解

(1) 猜拳赢奖品

骗子以商家活动为理由，进行微信猜拳活动，猜拳不管输赢都可以获得高额的奖品，并表示购买任意产品满XXX元即可获得一次猜拳机会为由收取费用，骗子通过软件控制猜拳结果，诱导受害人多次进行付款。

#### (2) 100%中奖

骗子以改善皮肤问题为由向受害人收取治疗费用，并表示会有100%中奖免单机会，但受害人往往抽到的并非免单选项。当受害人要求重新抽奖或退钱时，骗子告知每人只有一次抽奖机会，且抽过奖了无法退钱，诈骗钱财。

#### (3) 患癌慈善购物

骗子称自己身患癌症，为了给自己祈福，发起慈善购物，可以以远低于市场的价格在骗子处购买手机，手表等商品，骗子表示会把出售商品所得的钱捐赠给有需要的人，同时自己也会积极治疗，利用受害人信任及同情，实施诈骗。

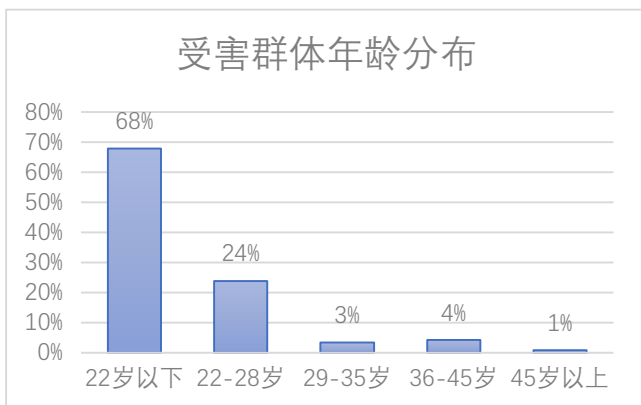
#### (4) 回馈粉丝福利活动

以社交平台人气号为回馈粉丝，吸引粉丝关注为由，进行福利活动，购买对应的化妆品可获得微信掷骰子机会，掷骰子的点数对应不同高额奖品，因此引诱受害人付款，并以发货为由骗取用户个人信息。

### 5.2.2 受害群体

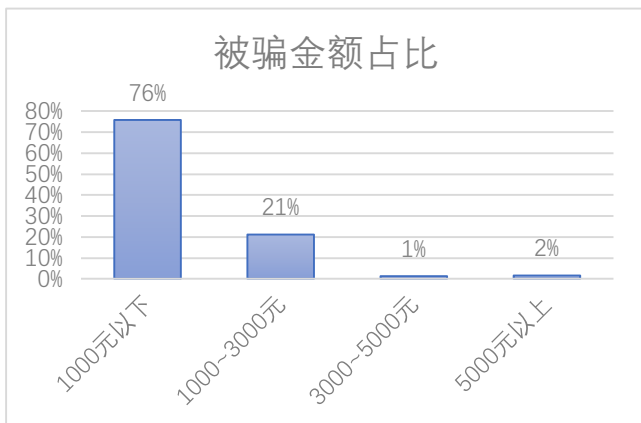
在购物返利中，大部分要求受害人购买的商品为化妆品和饰品，受害群体中女性的占比较高为 63%，并且集中在较为年轻的群体，28岁以下的受害人占比到达 92%。





### 5.2.2 被骗金额

骗子卖的多数以价格较低廉的商品，也是以此来吸引受害人参加活动，83%的受害者损失金额在1000元以下，平均涉案金额在800元左右。



## 5.3 典型案例

## 金钱返利诈骗

骗子伪装凄惨的身世，表示与男友分手，但已经怀孕，男友给了几十万分手费，并要求打掉孩子，自己为了泄愤，一气之下在朋友圈做返利游戏，表示每个朋友来转钱备注关心自己或骂渣男的话都可以获得十倍的返还。

骗子通过朋友圈曝光自己的遭遇，并附上零钱截图，以及给其他人返利的截图，让受害人相信骗子确实遭遇所说的事情，并且真的在撒钱泄愤。



图 16 朋友圈返利宣传

骗子开始就装作非常繁忙，让受害人认为有很多人在参与返利的

游戏，直接让受害人看朋友圈再来，为了骗取更大额资金，还设定起步价，小额资金不能参与返利活动。



图 17 设置起步金额

参与返利活动转钱有特定的要求，要转有含义的金额（如 520、1314、3344 等），为了要截图发朋友圈气渣男，骗子表示受害人转的钱自己不会领取，截图之后会一起返还。



图 18 诱骗转账

到了要返现的时候，骗子以微信限额无法返钱为由，拖延时间，最后一次性把钱全部领取，删除拉黑受害人。

## 第六章 色情诈骗

以提供色情服务或售卖色情资源为由，收取服务费，车费，道具费等，实施诈骗。根据不同的手法把色情诈骗分为 2 类，分别是色情服务诈骗、色情内容诈骗。

### 6.1 色情服务类（6 种）

#### 6.1.1 手法详解

##### （1）上门服务

骗子以提供上门色情服务为由，收取服务费，支付保证金、道具费等费用，发生虚假定位，表示已经在楼下，要求交完费用就立刻上门提供服务，实际并没有人来。

##### （2）介绍嫖客

骗子称向受害人（性服务者）介绍客户，提供上门服务，受害人到达指定地点后，骗子表示客户已打款，并发打款截图证明，要求受害人付提成，还表示客户一直催促，收完提成后骗子跑路。

##### （3）裸聊服务

骗子以提供色情裸聊服务为由，收取服务费用，又以帐号红包异常无法接收为由诱骗受害人重新转账，最后把全部资金领取，以此行骗。

##### （4）挑逗裸聊

添加好友后骗子会连续发送多个色情小视频，挑起受害人欲望，然后直奔主题发送裸聊套餐价目表，诱骗受害人付套餐费，实际并无任何服务。

##### （5）付费色情群

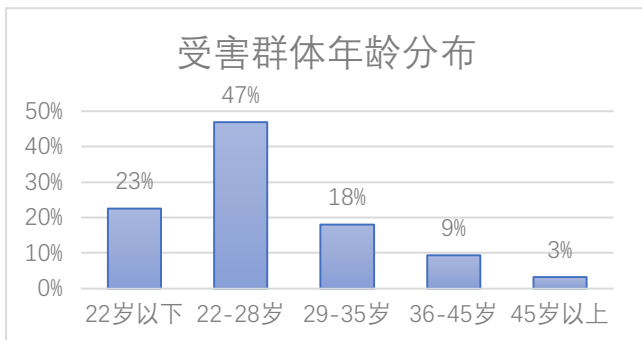
骗子提供付费可以拉受害人进色情群服务，收取入群费用后，又以进群后需收取服务和道具费，私人费等理由要求付款，受害人要求退款则表示需补齐指定金额才可退款，诱骗多笔资金。

#### (6) 重金求子

骗子发布重金求子信息，赏金首付 60 万，表示自己已成家，老公身体缘故不能生育，要求很简单：身体健康有责任心，在一起交往 1-3 个月，见面后像谈恋爱一样正常生活，只要怀孕了随时可以分开，后来表示自己找了个律师让受害人添加对方微信，“律师”告知需要先付 6000 元才能给受害人首付款，骗取钱财。

#### 6.1.2 受害群体

由于此类诈骗中色情服务这一特征，96%受害人是男性，广东受害人最多，年龄在 22-28 岁间的青少年人几乎占一半，受害人中最低年龄仅 16 岁。

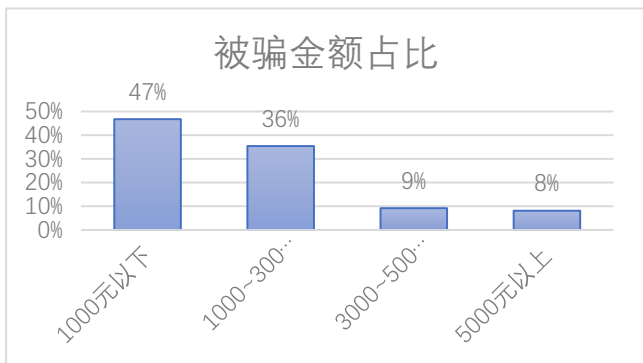


#### 6.1.3 被骗金额

被骗金额主要集中在 1000 元以下，及 1000~3000 元这两个区间。

(1) 被骗金额一般都是 1000 元以下，当受害人及时识破骗局后，不会再次支付资金。

(2) 一旦开始没有识破骗局，则会被骗子利用花言巧语持续诱骗且金额越来越大，被骗金额很容易就超过 1000 元，甚至更多。



#### 6.1.4 帐号特征

(1) 头像通常设置挑逗，纯情的美女照片，昵称为女性小名或是一些色情会所，签名为寂寞、哥哥妹妹、联系方式、招嫖相关等；多在夜间实施诈骗。

(2) 通常会发布美女生活自拍照。

### 6.2 色情内容类（5 种）

#### 6.2.1 手法详解

(1) 软件激活

骗子出售色情软件帐号，收费后以帐号需要激活为由继续收取激活押金，再以防止帐号分享为由收取防分享金，以此行骗。

### （2）虚假色情网站

受害人在虚假色情网站付费看色情视频，支付页面显示支付 4.99 元，实际却被扣费 499 元。

### （3）音频加钱多送

骗子出售色情音频，收款后诱导受害人再加钱可多送一部，不加的话就不发货，后续不再理会受害人。

### （4）色情资源

受害人购买色情资源，骗子表示使用的是加密防封版微信，收款需要带尾数，诱导受害人多次支付，承诺之前的资金不会领取，最后把全部资金领取。

### （5）虚假直播

受害人下载虚假色情直播软件，进入需要先进行付款，付款后系统提示付款异常，要求重新支付，重复款项会 24 小时退回，重新支付后进入直播间发现再次要求充值金币，层层骗取钱财。

## 6.3 典型案例

### 色情服务诈骗

骗子对可以提供的服务直言不讳，受害人通过电话，社交软件等方式了解和确定具体的色情服务内容。



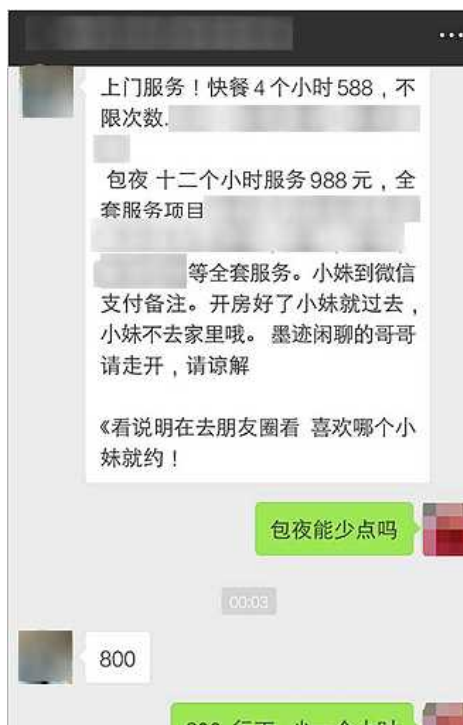


图 19 约定色情服务

在支付费用环节骗子会以各种不同的理由让受害人支付费用。一般理由为，微信转账或红包的备注格式不对，导致资金无法领取，让受害人重新发送；为了保障服务小妹的安全需要用户支付保证金；服务过程中涉及到的色情道具费不包含在服务费中需要另外支付等不同理由。



图 20 多次索要费用

最后受害人发现异常不再付钱的时候,骗子会以受害人不配合支付相应的费用为由,拒绝服务,并把前面未领取的资金一次性全领取,随后就把受害人删除拉黑。

## 第七章 仿冒诈骗

骗子通过冒充成领导、亲友、政府机构,企业单位等身份实施诈骗。根据不同的手法,仿冒诈骗分为 5 类,分别是仿冒熟人朋友诈骗、仿冒领导诈骗,仿冒企业诈骗,仿冒名人诈骗,仿冒公检法诈骗。

### 7.1 仿冒熟人朋友类 (4 种)

### 7.1.1 手法详解

#### (1) 买机票

骗子仿冒受害人好友表示在国外无法支付机票费用，回不了国，要求国内的朋友帮忙电话联系某航空公司经理咨询机票问题，后续经理表示要通过国内支付方式支付机票费用，诱骗受害人帮朋友购买机票，以此联合行骗。

#### (2) 同学借钱

骗子仿冒受害人同学表示想借受害人的名义借钱给朋友，到时候方便开口要回，提供虚假转账截图，表示已经把钱转账到受害人账户上，让受害人转钱给所谓的朋友，以此行骗。

#### (3) 假聊晒图

骗子冒充受害人外甥女，以想在朋友圈卖面膜，但刚起步没有信誉图为由，让受害人与自己进行假聊，需要付款做虚假截图为名，让受害人多次支付，表示晒完朋友圈后钱会退回，以此诱骗受害人多次付款，进行诈骗。

#### (4) 孩子培训缴费

骗子仿冒受害人的孩子，表示需要参加培训班，报名很快要截止，要求受害人联系”老师“报名缴费，骗取资金。

### 7.1.2 帐号特征

(1) 个人资料通常都是克隆受害人朋友的信息，如个人照片作为头像、昵称、签名等，以此进行帐号的仿冒。

(2) 账号会发布适量仿冒对象的照片或其他个人信息。

## 7.2 仿冒领导类（2 种）

### 7.2.1 手法详解

#### (1) 领导好处费

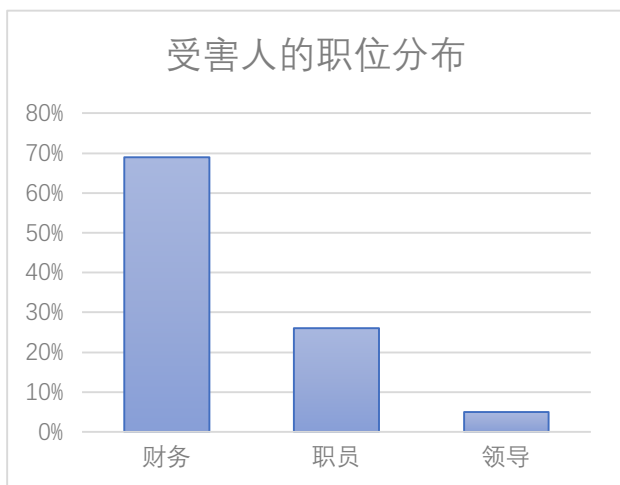
骗子仿冒公司老板表示正在委托一个领导谈一份合同，需要给领导好处费才能签下合同，领导表示不能以他个人和公司名义转给他，想要把钱转给受害人，让受害人转给领导，以此行骗。

#### (2) 合同款

骗子仿冒公司老板把财务拉到群聊沟通，里面有“老板”和合作方“领导”，表示查询公司目前的账户资金，然后表示跟 XX 公司达成了合作协议。骗子以在开会不方便接电话逃避受害人要进行身份核实的请求，让财务（受害人）把合同款直接转给对方。

### 7.2.2 受害群体

此类手法为仿冒公司高管实施诈骗，而在公司掌管资金的都是财务人员，所以高达 69%的受害人都是从事财务工作，并且女性受害人占比较高为 67%。



### 7.2.3 被骗金额

虽然仿冒领导的骗术较容易被人识破，成功率并不高，但还是会有人疏忽上当，平均被骗金额在 8000 元左右，危害性极大。受害人群准确，主要为财务人员，一旦上当受骗，单笔金额往往都是数以万计的，甚至可能达到几十万上几百万。

### 7.2.4 帐号特征

(1) 违规帐号的昵称通常带有领导姓名或带有领导姓名加公司名称组合起来，头像使用企业 QQ 的图标，伪装成企业 QQ。

## 7.3 仿冒企业类（28 种）

### 7.3.1 手法详解

#### (1) 仿冒银行办理贷款

骗子仿冒银行工作人员谎称可以帮助受害人贷款，发送虚假身份证和工作证，营业执照博取受害人信任，贷款过程中，以流水不足导致资金无法到账为由要求受害人支付资金刷流水，付完后又要求支付激活费以及各种其它理由的费用，通过拉群的方式收完资金后把受害人踢出群拉黑。

#### (2) 仿冒外卖平台

骗子仿冒外卖平台商户，添加受害人微信号确认送货时间。然后受害人收到外卖平台的订单取消通知，骗子表示外卖款也已退回，但商家还是收到有效订单，而且在正常送货。然后该微信一直催促受害人补交外卖钱，而且提供了受害人订单的截图。受害人转账后，骗子删除受害人，之后受害人接到真正商家的电话发觉被骗。

#### (3) 商家退款诈骗

骗子仿冒电商平台客服，或者快递员，以受害人购买的商品有质量问题，或快递丢失为由要给受害人进行赔付，赔付时骗子利用受害人对于网络借贷平台不熟悉，引导受害人进行贷款，贷款得到的金额，骗子谎称是赔偿金，超过赔偿金数额的部分需要受害人退回，因此受害人把钱转给了对方，被骗。

#### （4）仿冒网络贷款平台客服

骗子冒充网络贷款平台的客服通过电话联系并告知受害人，在贷款 APP 里未使用的额度若不清空和注销帐号，将会产生高额度利息，诱导受害人清空额度（即把额度都借贷出来），再把到账的借款提现至银行卡并充值到微信零钱，谎称通过扫描付款二维码可直接还款，引诱受害人多次扫码付款到 X 东消费，Q 币充值等。

#### （5）仿冒企业招聘

骗子仿冒企业招聘，要求受害人到异地进行面试，机票费用到公司后可以报销，并介绍受害人去代理处购买机票，骗取机票费。

#### （6）飞机延误

骗子仿冒航空公司给受害人发送短信，表示需要受害人联系短信中的帐号进行赔付误机费，添加好友后发送群收款备注成误机费，让受害人误以为是赔付，实际输入支付密码后是支付群收款费用给对方，随后被删除拉黑好友。

#### （7）游戏中奖

骗子仿冒游戏客服在游戏内发布虚假中奖信息，然后要求支付保证金才可以领奖，并恐吓若不付就会到法院起诉受害人赔偿高额违约金，以此骗取受害人钱财。

#### （8）商家活动推广

骗子仿冒网络电商（例如三只松鼠/百草味）谎称进行推广活动，帮发朋友圈后可以获得优惠大礼包，以活动价购买商铺商品，受害人因此付款，骗子收款后不发货，删除拉黑好友。

### （9）交易担保

骗子仿冒游戏交易平台客服作为担保方联系受害人，告知有人拍下了受害人在交易平台上出售的商品，骗子以为了保证交易的安全进行为由，表示需要受害人支付订单费，发货费等各种费用，并保证后续会原路退回，以此骗取受害人钱财。

### （10）快递理赔盗刷

骗子电话联系受害人告知快递丢失有理赔，添加好友后发送虚假钓鱼链接给受害人收集其 X 宝帐号密码，银行卡帐号密码等隐私信息，盗刷受害人银行卡。

### （11）快递理赔骗贷

骗子电话联系受害人告知快递丢失可以办理退款，后续添加微信进行沟通，以芝麻信用分不足帮受害人提升信用的名义，指引受害人去借贷 APP 上去借钱来提升信用积分，表示后续会关闭借贷平台的借款记录不会影响到受害人，让受害人把贷出的款项支付过去，以此行骗。

### （12）拍卖藏品

仿冒保利公司销售经理宣称进行秋季拍卖的藏品征集，每件物品收取一定的鉴定费用，随后发电子邀请码，要求在指定时间带藏品去新保利大厦进行现场的征集，并表示如果藏品没有选上费用当天退还，受害人因此付款被骗。

### （13）投资股票

骗子以银行证券客服的身份推荐股票为由，要受害人交会员费加入他们公司的会员，并表明不满意可以随时退款，之后要求退款时一直以各种理由拖延，还要求交万元的信用保证金继续合作，后续也会退还，骗取受害人资金。

### （14）银行招聘

骗子网上散布某银行招聘的信息，受害人收到邮件通知符合要求，

需先交纳考务组织费，并指定需要使用微信面对面红包进行付款，截图通过邮件发送给骗子，期间以二维码过期多次诱骗受害人重发，最后受害人账户被多次扣款。

#### (15) 贷款保险金

骗子以平安 XX 官方贷款名义下发贷款短信让受害人添加 QQ 沟通，然后受害人提交个人信息和相关贷款合同，以无抵押贷款为由，需要受害人先缴纳一份保险费用才能下款，后又以流水不够，综合评分不足为由要求继续提高流水进行诈骗，直至拉黑删除受害人。

#### (16) 共享单车押金

骗子在 XX 单车上用虚假的收款二维码覆盖了官方的二维码，利用 XX 官方图标等信息冒充官方，收取受害人押金。

#### (17) 短视频志愿者

骗子冒充 X 牛官方客服招募志愿者，工作是每天抽 4 小时管理官方微信群，可以领取到虚拟币奖励，但是工作前需要先缴纳保证金，保证金在终止志愿者服务后退回火牛账户，以此骗取保证金。

#### (18) 恶意拖欠款

骗子仿冒 X 东白条委托的律师，表示受害人 X 东白条欠款数千元，京东怀疑受害人恶意拖欠涉嫌诈骗，并告知若不还款，X 东将会与受害人打官司，以此行骗。

#### (19) 假代码

受害人遇到支付问题，在网上找到“客服”并电话联系对方，骗子引导受害人添加微信，电话告诉受害人之前支付的 5 千元没有到账是因为被冻结，需要激活才可以，要求受害人转账中输 009988，并告知前面有 00 不会生效，结果直接支付 9988 元给骗子微信号。

#### (20) 删除记录

仿冒腾讯在线客服收费帮受害人彻底删除空间说说，骗子收到红包后表示红包无法收取要求受害人重新以转账的方式支付，受害人转



账后骗子以没有备注为由要求重新付款，受害人备注再次付款后又表示备注是需要小写的字母再次要求付款，并表示多付的钱会退还，在受害人质疑的时候发虚假的腾讯工作证取得信任，还表示受害人帐号安全等级不够，继续要求付款，最后被识破后删除拉黑受害人。

#### (21) 优惠活动

仿冒腾讯 QQ 会员团队，制作收款二维码，在社区、空间等社交圈宣传扫码参加活动可以低价开通 QQ 会员，受害人后续要求退款时发送虚假退款二维码，要求扫码退款，实际是再次支付资金，最后受害人被删除拉黑。

#### (22) 虚假短信

仿冒官方帐号以受害人账户未二次实名认证，即将冻结帐号为由发送钓鱼链接给受害人提示点击认证解除，链接内套取受害人支付密码，身份证，银行卡等个人隐私信息，以及银行验证码，盗刷银行卡。

#### (23) 身份验证

骗子仿冒微信支付客服官方电话下发短信给受害人，以需要实名认证诱骗受害人点击钓鱼链接，套取受害人银行卡账户密码，验证码等信息，盗刷银行卡资金。

#### (24) 虚假客服

受害人遇到微信支付无法取钱的问题，搜索到虚假电话拨打后按照骗子的指引操作，被骗取付款码数字，导致银行卡被盗刷。

#### (25) X 东 app 升级

骗子仿冒 X 东客服，告知 X 东 app 升级，影响商家收不到货款，以理赔为由给受害人一个链接，让受害人贷款，表示贷款是公司负担，不需受害人负责，贷款成功后，骗子让受害人将差价转给他，骗取资金。

#### (26) 激活资金

受害人在 X 度上找到仿冒我司客服虚假电话，通过电话沟通，骗

子引导添加微信，电话告诉受害人资金没有到账是因为被冻结了，需要激活才可以到账，要求受害人转账中输 009988，进行验证激活，并告知前面有 00 不会生效，最后支付成功被骗取资金。

#### (27) 某某平台退款

受害人 XX 平台上买东西需要退款，网上搜索添加了骗子微信，骗子给受害人发了跟受害人头像一模一样的收款二维码，谎称受害人扫了会退款到自己的微信上，受害人扫码付款后发现并未支付到自己的账户，骗取钱财。

#### (28) 医院预约

受害人网上查询到骗子的联系方式，骗子谎称是某医院妇幼工作人员需先缴纳预约费用，剩下查完再付，受害人转账后，骗子表示无法接收，要求重新通过红包付，骗子领取红包后进行安排，后续又表示为避免受害人是当地卫生主管部门的人需在缴纳风险抵押金，连环骗取钱财。

### 7.3.2 帐号特征

(1) 使用企业 QQ 的 LOGO 作为头像，公司名作为昵称，冒充企业客服。

(2) 更换不同企业的信息，冒充多个企业。

## 7.4 仿冒名人类 (2 种)

### 7.4.1 手法详解

#### (1) 仿冒明星

骗子仿冒明星，利用受害人对明星的喜爱崇拜，告知受害人可以通过交押金之后与自己进行聊天，并要求受害人将此活动信息进行

转发扩散，以此扩大诈骗信息的宣传，骗取受害人钱财。

#### (2) 仿冒销售名人

骗子仿冒销售界名人以为山区孩子捐赠为由诱导受害人转账，告知转账后会教受害人销售技巧，之后又以高级会员为由让受害人再次付款，以此行骗。

### 7.4.2 帐号特征

(1) 使用名人的头像，昵称用明星的艺名或本名。

(2) 账号大量转发明星微博动态。

## 7.5 仿冒公检法类 (5 种)

### 7.5.1 手法详解

#### (1) 仿冒网警

受害人先是找人兼职刷单被骗，后在网上搜索如何追回资金联系到假冒网警，对方通过电话联系受害人，告知资金已为受害人冻结，需要受害人先充值相同金额进行身份认证并激活系统退款，就可以提现取回被骗的资金，充值金额被领取，受害人最后被删除拉黑。

#### (2) 清查资金

骗子仿冒公安表示受害人涉嫌犯罪，要求对受害人名下的资金进行清查，否则会冻结名下所有资金，后续要求受害人将资金转账到指定账户，受害人因此给对方账户转钱，被骗。

#### (3) 社保问题

骗子以官方名义给受害人打电话告知社保账户有问题，不处理的话社保将无法使用，转接到第二个分机，告知社保问题不解决，银行卡会被冻结，要求从 XX 贷转钱到银行卡，才可解冻以恢复社保的正常使用，导致受害人被骗。

#### (4) 仿冒工商局

仿冒工商局工作人员身份通过电话联系受害人，要求订 1 年的工商日报费用 398，不订则会被安排到工商局培训，培训费 600，后又通过短信催收款项，还提供虚假的工商财务财务微信帐号进行收款。

#### (5) 医保验资

仿冒医保中心工作人员联系受害人，声称医保卡被盗刷，要求添加微信进行验资，并发送了二维码让受害人扫码付款，受害人付款后发现非医保官方账户。

### 7.5.2 被骗金额

此类诈骗中，骗子仿冒的都为国家机关人员，压迫性的沟通容易取得受害人信任，被骗金额较大，平均被骗金额在 12000 元左右。

### 7.5.3 帐号特征

(1) 头像使用有标志性的公检法头像、警徽等。昵称使用公检法相关代表昵称。

(2) 签名，个人说明注明受理业务。

## 7.6 典型案例

### 仿冒领导诈骗

骗子提前把一个帐号包装成受害人的领导，把受害人公司领导的实名设置为昵称，签名或个人说明设置成公司名称、公司经营范围。



图 21 伪装帐号



图 22 财务伪装号

另一个帐号包装成合作方公司财务或出纳，把合作方公司财务或出纳设置为昵称，签名或个人说明设置成公司名称。

先是合作方公司财务联系受害人，表示有合同保证金需要支付，要求受害人提供公司的开票信息。



图 23 提出支付合同金

接着“领导”登场,通常受害人看到是领导添加都会先通过验证,通过验证后“领导”开始表演,表示自己当前不方便打电话,吩咐受害人联系合作方咨询合同保证金事宜。随后“领导”立刻表示资金已到帐,并附上流水单截图,提高真实性。



图 24 虚假转账单



图 25 修改合同

然后“领导”发合同与合作方确认,合作方表示合同有问题,要求修改合同。

但是修改合同期间,合作方要求受害人公司先退回保证金,待合同确认好再重新支付。“领导”要求先从公司帐户退还给合作方,后续自己再补回给公司。



图 26 诱骗退款

受害人按照要求把资金退还给了指定的帐户，直到后续领导收到扣款短信前来询问此笔款项是什么支出时，受害人才发现被骗。

## 第八章 盗号诈骗

通过盗取他人帐号，以被盗帐号本人的身份向其好友借钱或请求帮充值话费实施诈骗。根据不同的手法把盗号诈骗分为 2 类，分别是盗号借钱诈骗、盗号充话费诈骗。

### 8.1 盗号借钱类（6 种）

### 8.1.1 手法详解

#### (1) 朋友车祸

骗子使用被盗帐号表示别的朋友出车祸或在医院有急用，自己帐号限额，需要受害人帮转钱给出事的朋友，并发送虚假汇款截图表示通过银行汇款给受害人，还会以跨行要慢些到账，要求受害人先转给出事的朋友，借了第一笔后，还会以其他理由表示不够继续询问受害人借钱，直到受害人识破为止。

#### (2) 朋友刮花车

骗子使用被盗帐号表示自己微信被限制登录了，有朋友刮花了别人的车需要赔钱，表示把钱打到受害人的银行卡里，并发送虚假汇款截图，需要受害人帮转钱给朋友，进行诈骗。

#### (3) 向亲人借钱

骗子使用被盗帐号向帐号内“亲人”借钱，并表示以前的微信不使用了，要求“亲人”添加新帐号付钱，以此骗钱。

#### (4) 帮接收退款

骗子使用被盗帐号联系受害人表明自己在网上购买了手机，因卖家没货需要退款，但由于自己银行卡挂失当中，无法接收退款，向受害人借用银行卡接收退款，期间表示需要取款密码才可以退，并索要手机验证码，最后盗刷受害人银行资金。

#### (5) 代玩游戏

骗子使用被盗帐号跟朋友说，有另外个朋友找他借钱，他不想借，请求受害人配合他演一出戏，让受害人微信发语音给他，说跟他借1000块钱，他就可以给那个朋友说把钱借给别人了，受害人发了语音后，骗子说可以帮玩王者号，受害人自己正好没时间玩，就把帐号密码给骗子登录去玩，结果骗子将受害人跟他借钱的语音群发去骗人。

#### (6) 套取语音

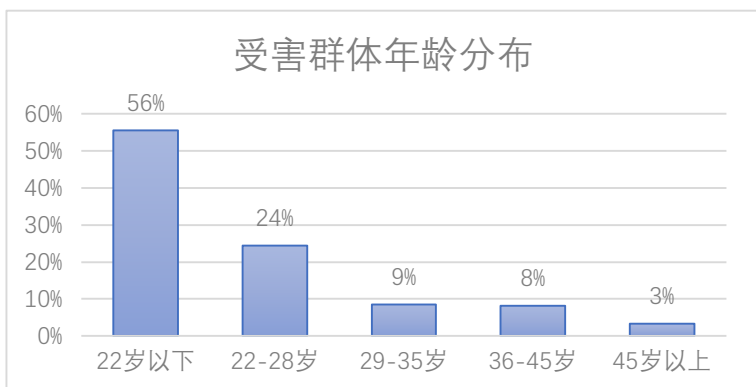
骗子以刷游戏物品要求受害人提供帐号密码登录进行操作，并谎



称需要验证，要求受害人指定说出”是我”的语音，还要求提供支付密码，登录帐号后使用语音向朋友/家人借钱，骗取钱财后转移到自己的帐号，以此行骗。

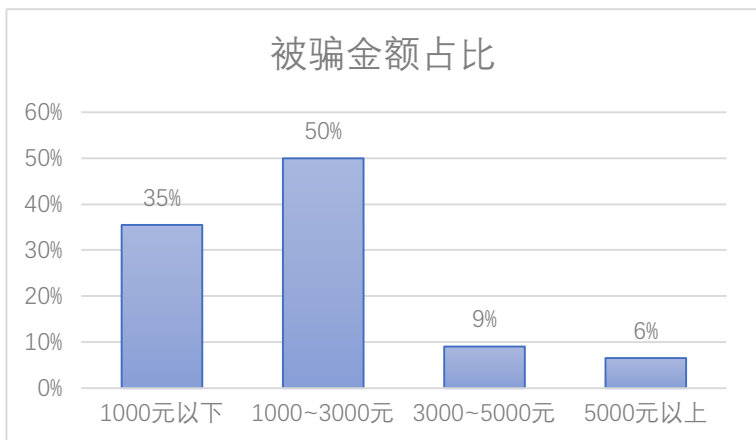
### 8.1.2 受害群体

受害人集中在 22 岁以下，学生占大部分。另外一大部分帐号被盗是因为游戏账号租借导致的，游戏玩家中男性玩家较多，所以男性受害人略多于女性。



### 8.1.3 被骗金额

受害人群多为学生，被骗金额在 1000~3000 元的人数最多，其次是 1000 元以下，对于一般学生族来说，本身无经济来源，有些受害人为了帮朋友甚至连生活费都搭进去。



#### 8.1.4 帐号特征

(1) 收款帐号通常用的美女头像，资料普遍偏女性化，沟通时会出现安全提醒。

### 8.2 盗号充话费类 (2 种)

#### 8.2.1 手法详解

##### (1) 银行卡没钱充话费

骗子使用被盗帐号，表示自己银行卡没钱，找好友帮忙充值话费，充值第一笔后又会以欠费不够要求继续充值，骗取钱财。

##### (2) 扫码盗号

受害人看到空间有评论扫二维码（实为钓鱼二维码）可以看聚会照片，于是扫码输入 QQ 帐号密码查看，输完后发现登录不进去，随后 QQ 被迫下线，向好友发送帮充值话费的信息。

### 8.3 典型案例

#### 盗号借钱诈骗

骗子盗取受害人朋友的帐号，以被盗帐号主人的身份编理由（微信被限额或帐号没有绑卡等），询求受害人帮忙，转钱给朋友。



图 27 引导转账



图 28 虚假转账

受害人答应后，骗子立刻转帐到受害人的帐户，但实际只是一张虚假的截图，并没有真实的转账。

付了第一笔后，骗子会表示朋友伤势比较重医药费不够，再转钱给受害人，请受害人再转给朋友。



图 29 再次引导转账

受害人起疑想要语音或视频通话确认对方身份时，骗子会说在跟朋友视频不方便，还附上受伤部位的截图，让受害人消除对骗子身份的疑虑，最后当朋友找回账号时，受害人才发现被骗。



图 30 借口拒绝认证

## 第九章 低价利诱诈骗

骗子通过发布超低价游戏点卷，游戏道具，手机等商品信息，诱骗受害人付款购买以此实施欺诈。根据所出售商品的不同，低价利诱诈骗分为低价利诱诈骗虚拟类和实物类。

## 9.1 低价虚拟商品类（5 种）

### 9.1.1 手法详解

#### （1）0.1 元购买 Q 币

骗子谎称 Q 币充值有漏洞，可以通过代码支付 0.1 元刷取 Q 币，只要输入指定代码（实际代码是要充值的 QQ 号）就可以，声称输入代码后会显示“数据异常”（实际为 QQ 帐号的昵称），支付成功后会提示支付失败，扣取 0.1 元就会到帐对应选择的 Q 币数量，但受害人支付后不会提示，实际就是帮他人充值 Q 币，扣除的费用为选择 Q 币数量对应的金额，以此实施诈骗。

#### （2）游戏套餐

骗子以超低价格出售游戏点券和装备，并且通常几个项目组合成“套餐”进行出售，骗取受害人资金。交易过程中，骗子还会以受害人帐号是第一次开通需要激活，收取激活费；充值系统检测到受害人帐号异常，需要进行解冻，收取解冻费等各种理由，进一步骗取受害人资金。

#### （3）业务需要

骗子以低价帮受害人开通社交账号的增值业务或购买游戏装备点券为由，骗取受害人钱财，在受害人支付费用之后，骗子以开通业务需要登录帐号进行操作，骗取受害人帐号，盗取帐号中的资金财产。

#### （4）虚假链接

骗子在游戏中，以游戏活动，可低价领取游戏道具为幌子给受害人发送虚假链接领取，实际链接为病毒软件，软件下载后会自动信息发送至用户手机提示订购移动业务，且还会产生高额费用。

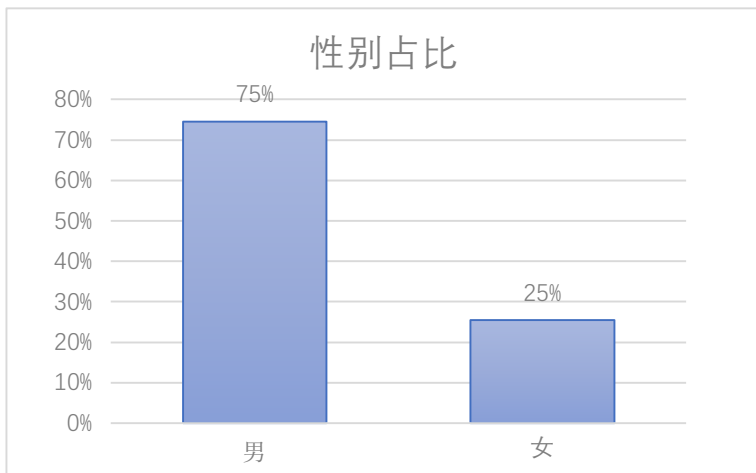
#### （5）锁机要挟

骗子在游戏里发布低价卖点卷信息，添加 QQ 为好友后，骗子让受害人登录他的苹果帐号进行充值，后来发现被锁机，此时骗子告知

支付资金元可解锁，从而实施锁机敲诈。

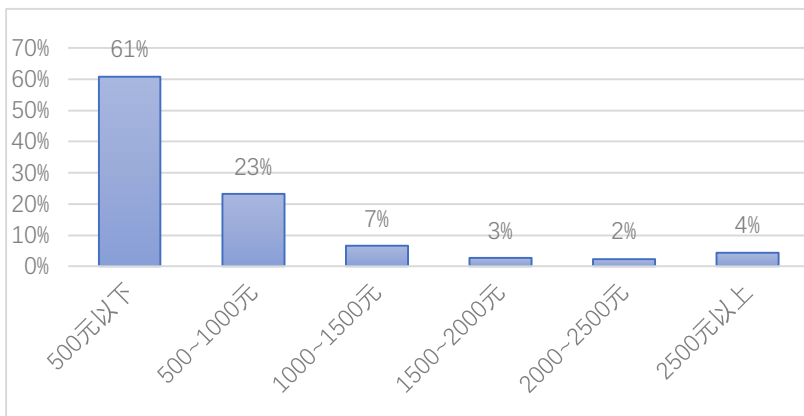
### 9.1.2 受害群体

在低价利诱诈骗虚拟类中，出售的商品大都为游戏点券，游戏道具，受害人集中在喜欢玩游戏的年轻群体，22岁以下的受害人占比50%，男性占比75%。



### 9.1.3 被骗金额

受骗金额主要集中在1000元以下，一方面是因为在游戏群体中很大一部分为学生，自身的钱财相对有限，另一方面在骗子以各种理由不断要钱时，受害人察觉其中的异常，停止给骗子付钱，阻止了钱财的进一步损失。



#### 9.1.4 帐号特征

(1) 帐号头像大部分使用游戏图标和美女头像, 昵称多与客服, 充值, 专营店, 科技有关。

(2) 大部分帐号有发布宣传低价充值的信誉截图, 让受害人相信可以低价购买到对应的商品。

### 9.2 低价实物商品类 (4 种)

#### 9.2.1 手法详解

##### (1) 1 元抢购

骗子谎称可以在 1 元抢购活动中, 利用技术手段帮受害人抢到品牌手机, 诱骗受害人支付抢购费。

##### (2) 特惠活动

骗子在社交平台发布低价手机广告, 以手机是走私货 (或是商家活动特惠) 为由打消受害人对于价格的质疑。在受害人支付邮费后, 骗子会以邮寄的是贵重商品为由要求受害人支付快递的保险金, 以手



机是走私货需要激活为由向受害人收取激活费，及其他理由进一步骗取受害人钱财。

### (3) 业务代理

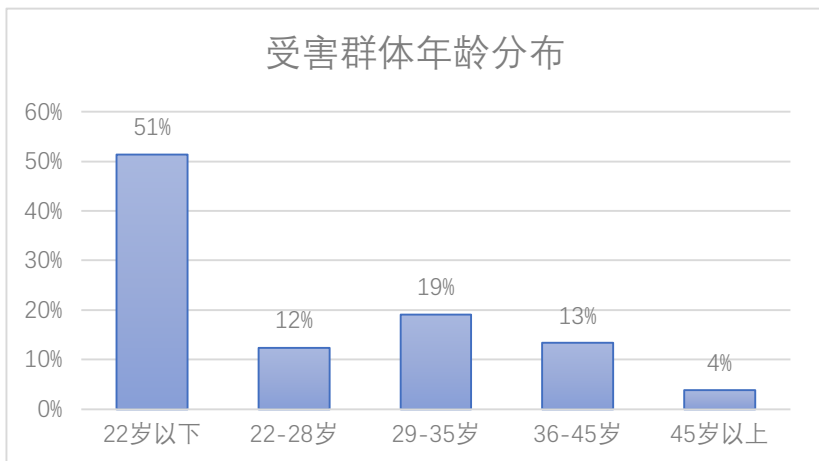
骗子告知受害人通过下载某一个 APP 就可以超低价购买手机，受害人下载之后软件提示需要支付一笔费用成为代理才可以购买，受害人支付之后，被告知所要购买的手机要再交一笔费用成为高级代理才能购买，以这些理由多次骗取受害人钱财。

### (4) 白血病患者

骗子在社交平台发布自己身患白血病的消息，表示钱财对于自己意义不大，以低价销售苹果、R11 等品牌手机为噱头，收取手机费用后又以其他各种理由（保险费，办理费等）要求再次付款，不再支付后就删除拉黑受害人。

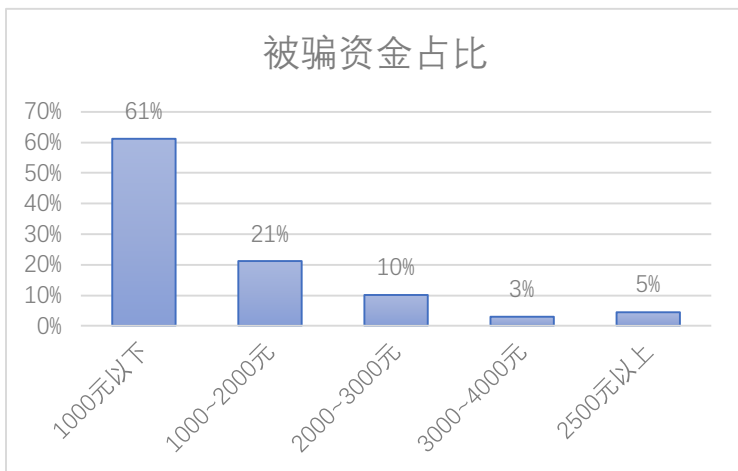
## 9.2.2 受害群体

受害群体中，22 岁以下的群体占比超过 50%，并且在男女比例中男性占比为 69%。



### 9.2.3 被骗金额

在以出售实物为理由的低价利诱诈骗中，一般出售的商品都为手机，所以支付的金额相对虚拟类被骗资金较高，平均被骗金额在 1000 元左右。



## 9.3 典型案例

### 低价虚拟商品诈骗

骗子在游戏内、游戏交流群或社区发布低价充值信息，吸引受害者的注意。

刷点券价格表	
二十元	2000点券
三十元	4000点券
(套餐送孙悟空英雄)	
五十元	10000点券
(套餐送韩信。孙悟空英雄 至尊宝皮肤)	
一百元	30000点券
(套餐送韩信。孙悟空英雄 至尊宝皮肤 武则天英雄)	
凡是在本店消费任意套餐即可赠送随机点券，最低500，最高20000	
注：本软件已开启防封号措施，请放心充值！	

图 31 价格表

空间发布信誉成交记录的截图，以证明发布信息的真实性。

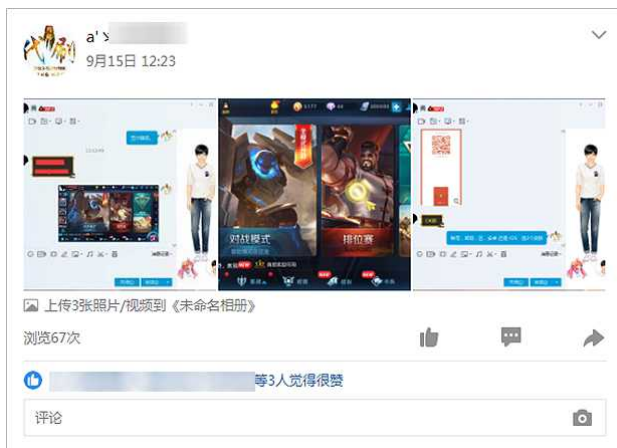


图 32 空间信誉图

受害人付完套餐费用，并没有得到游戏点券或者道具，骗子会以第一次刷点券为由，要求受害人支付费用进行激活让受害人继续付款。并保证后续会退回费用。



图 33 激活费

但受害人激活后，接踵而来的是 IP 异常，需要支付费用解除，之后还有保证金等其他各种名义要受害人进行支付资金。

最后受害人终于意识对方一直询问自己要钱的异常时，想要再把钱从骗子那要回，发现自己已经被对方删除拉黑。

## 第十章 免费送诈骗

以商家活动宣传，粉丝回馈等为借口，诱导受害者转发活动信息，可免费获赠礼品，以骗取受害人邮费或者个人信息。

### 10.1 骗取邮费类（6 种）

#### 10.1.1 手法详解

##### （1）寻人启事

骗子在社交平台发布信息，宣称自己和女儿从外国回来探亲，自己的女儿不小心在国内走丢，希望大家帮忙转发寻人启事的信息，在信息中有身份证信息，女孩的照片，以增加信息的真实性，承诺会给转发信息的人免费送手机，以此骗取邮费。

##### （2）新店开业

骗子表示自己新店开张进行礼物的派送，受害人在支付邮费后收到了礼物，在礼物中赠送的抽奖券中，中了一部手机，骗子以邮寄手机需要支付邮费，快递保证金，激活费等为由骗取受害人资金。

##### （3）抢占市场

骗子表示公司为快速抢占市场要进行品牌宣传，将宣传信息转发

给指定人数后可获得手机，电脑等贵重礼物，以此裂变式地扩大信息的受众，并以要邮寄礼品为由骗取受害人邮费。

#### （4）恭喜中奖

骗子以店庆或节日庆典举办朋友圈点赞活动，从中抽取名额可获得低折扣购买高价值商品的机会，锁定目标后谎称其中奖了，如果不想实物商品的话可以折现，进一步吸引诱导受害人支付购买商品的费用。

#### （5）免费领养宠物狗

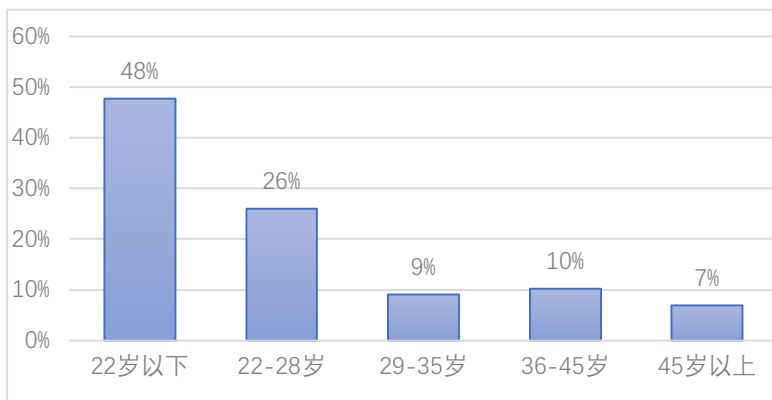
骗子表示自己有待领养的宠物狗，自己没有太多的精力和时间去照顾，如果有需要可以免费领养。受害人在与骗子联系后，骗子会以邮寄费，检疫费，运送过程中所需的狗粮费骗取受害人钱财。

#### （6）电视抽奖

骗子通过电视活动提供二维码让观众进行答题抽大奖，扫码以后输入付款 9.9 元才有资格答题，后续还需要公正费用继续引诱付款。

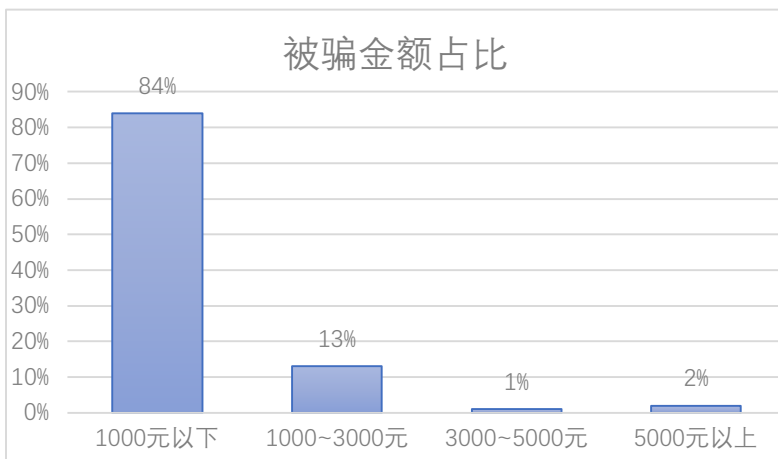
### 10.1.2 受害群体

此类诈骗中受害人年龄段主要集中在 28 岁以下的群体，达到总体占比的 74%，女性受害者占受害人总量的 58%。



### 10.1.3 被骗金额

免费送诈骗中，让受害人付钱的理由通常是邮费的。被骗金额主要集中在 1000 元以下，占比超过 80%。



## 10.2 骗取个人信息类（1 种）

### 10.2.1 手法详解

（1）骗子表示商家活动推广，转发指定的宣传信息可获得四件套之类的商品，转发的信息上包含有转发广告可获得奖励的内容，以此裂变式的增加广告信息的受众，在受害人转发信息，提供收货地址等个人信息后，骗子不会给受害人发送奖品，并删除拉黑受害人，以此骗取个人信息。

## 10.3 典型案例

### 骗取邮费

骗子在朋友圈、个性签名和群聊中提及相关的免费送的活动的信息，引起受害人的关注。



图 34 商家活动宣传



为了吸引更多活动的关注，骗子在免费送的活动宣传中，需要受害人转发活动信息给一定数量的好友或者在朋友圈进行宣传，并要求达到指定点赞数或指定群发数等条件，才能够获得免费赠送礼品的资格。



图 35 活动转发要求

受害人完成的转发要求后，骗子会收集受害人的收件地址，电话，姓名等个人信息，再以所赠送的礼物不包邮为由，诱骗受害人邮费。受害人最后收到的东西往往与之前活动承诺的商品完全不符或廉价劣质，价格连邮费都抵不上，骗子通过低成本，量大的方式赚取差价，有些骗子甚至会直接不发货。

另一方面骗子也会利用收集到的个人信息，直接给受害人邮寄到

付快递，快件上一般标以“重要文件”等字样，受害人签收后，会发现里面的东西并非什么重要文件，快递的东西也不值到付的价格，骗取受害人到付款的资金。

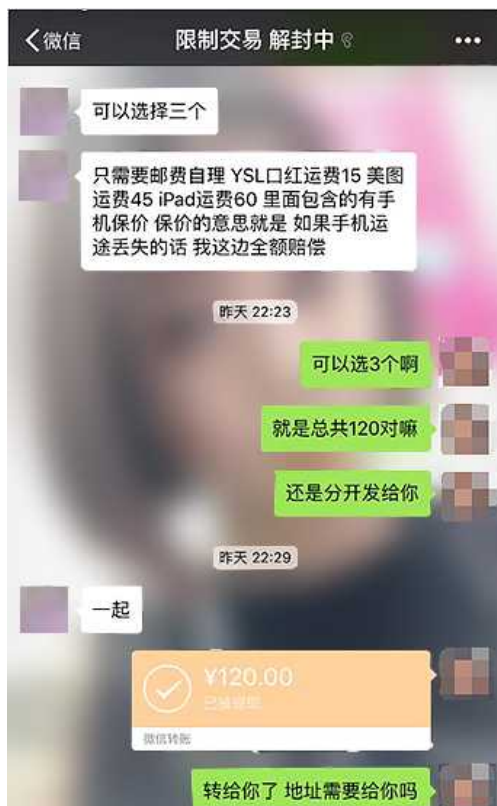


图 36 骗取运费

## 腾讯 110 防骗口诀

网络购物陷阱多，私下交易无保障。  
丢包理赔莫轻信，不赔反骗伤透心。  
短信诈骗花样多，不看不信准没错。  
贷款还款找官方，莫把钱财转个人。  
盗取帐号来闲聊，仿冒好友借你钱。  
网上交友要谨慎，临时救急懂拒绝。  
不明来电勿轻信，个人信息要保密。  
天降大奖要镇定，诱你给钱无底洞。  
网络兼职需注意，要你垫付绝不做。  
低价点卷要不得，千万不要贪便宜。  
返利活动莫参与，天上不会掉馅饼。  
免费送你别欢喜，欢喜头来一场空。  
色情服务不可信，人财两空徒伤悲。  
防骗口诀心中记，腾讯 110 守护你。

## 2019 网络欺诈趋势

### 一. 跨境化

不法分子逐渐向境外转移，具有团伙化、地域化特征，兼职诈骗体现尤其明显。境外作案不但隐蔽，且由于跨境作案，国内警方无法直接干预，需与当地警方耗费大量时间侦查，抓捕难度直线上升。



### 二. 多样化

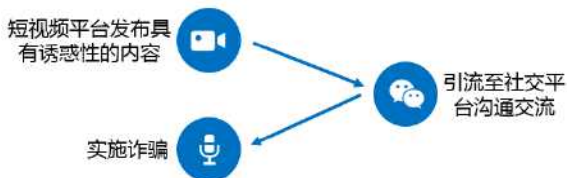
不法分子从个人账户收款提现的高风险方式，发展成由受害人代付游戏点卡，代充值虚拟平台币多样化的收款方式，既降低风险，又能够迅速的通过寄售洗钱。

不法分子从以往高成本的注册养号或买号来作为帐号来源的方式，已经转变为新的获取帐号方式——租号。相较以往的注册养号的长线操作，需要耗费大量时间，成本较高，而租号则不需要耗费时间

进行注册养号，比买号成本更低，实施完操作后直接废弃帐号，使用痕迹少，隐蔽性更高。



不法分子利用短视频、二手交易等第三方平台传播快、触达广的特性进行宣传，再到社交平台沟通实施诈骗，实现跨平台作案，这些平台已成为不法分子引流的新工具。



### 三．年轻化

不法分子诈骗对象越来越年轻化，特别是未成年人群体，由于未成年人自我保护意识不够，且缺少社会阅历，被低价利诱诈骗成功率高，未成年人群体已经逐渐成为不法分子的针对性目标，每年的寒暑假都是未成年人被骗的高发时期，是急需保护的群体。