**细数电信诈骗常见“三大招”**

**第一招： 角色扮演 冒充诈骗**

**1、冒充领导**

假冒领导、秘书或某部门工作人员等身份打电话给学生，以推销书籍、纪念币、划拨款项、配车、帮助解决经费困难等为由，让受骗者先支付订购款、配套费、手续费等；

行骗前摸清学生信息，冒充领导口吻向下属借钱应急。

**2、冒充公检法**

冒充公检法工作人员拨打受害人电话，以事主身份信息被盗用涉嫌洗钱等犯罪为由，要求将其资金转入“国家账户”配合调查；发送诈骗短信至手机用户，告知用户银行卡在某地进行了刷卡消费，并提供事先预备的咨询电话，冒充银行客服、公安机关工作人员接听电话，告知用户银行卡被盗用，以要求手机用户到自动柜员机上进行数据更改作为借口，使用户在操作过程中将钱转出。

**3、冒充客服**

（1）冒充邮政、快递公司工作人员拨打电话，谎称电话用户名下邮包中夹带违禁品，涉嫌贩毒、洗钱等犯罪，以司法机关名义要求往指定“安全账户”转款，或者引导用户至自动柜员机进行转款操作；

（2）冒充社保局或医保中心工作人员拨打电话，谎称电话用户使用医保卡购买违禁药品并透支，且名下银行账户涉嫌洗钱犯罪，提供账户要求电话用户转款或引导用户到自动柜员机对用户名下账户进行“安全操作”；

（3）冒充航空公司客服，以“航班取消、提供退票、改签服务”为由，诱骗购票人员多次进行汇款操作，实施连环诈骗。

（4）使用虚拟电话号码拨打用户电话，冒充电信、公安机关、检察机关工作人员以电话欠费、个人账户涉嫌洗钱等为理由，要求电话用户至自动柜员机或通过网上银行将钱款转至指定“安全账号”。

（5）冒充通信运营企业客服人员，向事主拨打电话或直接播放电脑语音，以其电话欠费、电视欠费等为由，要求将欠费资金转到指定账户；

（6）冒充淘宝等电商客服人员谎称当事人拍下的货品缺货，需要退款，要求购买者提供银行卡、密码等信息实施诈骗；

**4、冒充亲友**

拨通任意电话，接通后让电话用户猜其是谁，根据电话用户说出的人名冒充该人，再编造“住院急需钱”、“嫖娼被处理”等理由，向用户借钱，进行诈骗。

**5、冒充房东**

冒充房东群发短信，称房东银行卡已换，要求将租金打入其他指定账户内，部分租客信以为真，将租金转出方知受骗。

**6、冒充快递员**

冒充快递人员拨打事主电话，称其有快递需要签收但看不清具体地址、姓名，需提供详细信息便于送货上门。随后，快递公司人员将送上物品(假烟或假酒)，一旦事主签收后，犯罪分子再拨打电话称其已签收必须付款，否则讨债公司或黑社会将找麻烦。

**7、冒充黑社会**

虚构事主亲友被绑架，如要解救人质需立即打款到指定账户并不能报警，否则撕票。当事人往往因情况紧急，不知所措，按照骗子指示将钱款打入账户。骗子先获取事主身份、职业、手机号等资料，拨打电话自称黑社会人员，受人雇佣要加以伤害，但事主可以破财消灾，然后提供账号要求受害人汇款。

**第二招：网络木马 技术诈骗**

**1、虚假网页诈骗**

利用虚假网页诱使被骗人炒股，骗取炒股资金，盗取银行账户及密码，

将账户中资金转出；利用虚假网页网络购物等方式实施诈骗；

**2、盗用QQ诈骗**

搜索受骗人员QQ(或QQ群)，以提供“资格考试大纲”文件等为诱饵，发送木马病毒，盗取QQ号码，分忻受骗人员QQ号码，冒充领导或朋友发送转款指令；

或者盗取QQ账号，向QQ账号持有人亲属、朋友等借款。

**3、二维码诈骗**

以降价、奖励为诱饵，要求受害人扫描二维码加入会员，实则附带木马病毒，一旦扫描安装，木马就会盗取受害人的银行账号、密码等个人信息。

**4、合成图片实施诈骗**

收集公职人员照片，使用电脑合成淫秽图片，并附上收款卡号邮寄给受害人，勒索钱财。

**5、伪基站诈骗**

骗子利用伪基站向广大群众发送网银升级、10086移动商城兑换现金的虚假链接，一旦受害人点击后便在其手机上植入获取银行账号、密码和手机号的木马，从而进一步实施犯罪。

**6、复制手机卡诈骗**

骗子群发信息，称可复制手机卡，监听手机通话信息，不少群众因个人需求主动联系嫌疑人，继而被对方以购买复制卡、预付款等名义骗走钱财。或者通过复制手机卡，盗取用户身份证、银行卡等个人信息，通过获取手机验证码盗走网银账户资金。

**第三招：天上掉馅饼 骗“贪图小利的人”**

**1、中奖诈骗：**

发送短信或拨通用户电话谎称电话用户中奖，例如以《我要上春晚》、《中国好声音》等热播栏目节目组名义发送消息，称其被抽中为“幸运观众”，而后告知需缴纳所得税、手续费、保证金等后方可中奖，诱使电话用户汇款；

**2、低价购物诈骗：**

发送低价出售二手车、二手电脑、海关没收物品等信息，以交定金、托运费、交易税手续费等为由诱使电话用户汇款；

**3、退税诈骗**

事先获取事主购买房产、汽车等信息后，以税收政策调整可办理退税为由，诱骗事主到ATM机上转账，将卡内存款转入骗子制定账户。

**4、兑换积分诈骗**

骗子拨打电话，谎称受害人手机积分可以兑换智能手机，如果受害人同意兑换，对方就以补足差价等理由要求先汇款到指定账户，或者发短信提醒受害人信用卡积分可以兑换现金等。如果受害人按照提供的网址输入银行卡号、密码等信息后，银行账户的资金即被转走。

**5、高薪招聘诈骗**

骗子通过群发信息，以月工资数万元的高薪招聘某类专业人士为幌子，要求事主到指定地点面试，随后以缴纳培训费、服装费、保证金等名义实施诈骗。

**【防骗需警惕“十个凡是”】**

1、凡是自称公检法要求汇款的

2、凡是叫你汇款到“安全账户”的

3、凡是通知中奖、领取补贴要你先交钱

4、凡是通知“家属”事先要汇款的

5、凡是在电话中索要个人和银行卡信息

6、凡是叫你开通网银接受检查的

7、凡是叫你宾馆开房接受调查的

8、凡是叫你登录网站查看通缗令的

9、凡是自称领导(老板)要求汇款的

10、凡是陌生网站(链接)要登记银行卡信息

**【警方提示：不轻信、不透露、不转账】**

不轻信来历不明的电话相手机短信，不回复手机短信，不给犯罪分子进步设圈套的机会；

不因贪小利而受犯罪分子及其短信的诱惑，无论什么情况，都不向对方透露自己及关系人的身份信息、通讯工具、存款、银行卡等情况。

**【市民可拨12321举报】**

云南省12321网络不良信息举报平台负责接收云南省社会各界关于网络不良信息、电话诈骗、销售非实名电话卡的举报，对举报所反映的问题进行核查、统计和分析，并报送有关政府部门，监督基础运营商等相关电信企业的网络不良信息用户投诉举报受理工作，统计、公布网络不良信息的处理结果。具体受理利用互联网、短信等传播、发送的不良信息、通讯信息诈骗、销售非实名电话卡的营业厅、网点或个人。

**举报方式**

(1) 电话 : 0871-12321

(2)网站 : www.12321.ynnet.org.cn

学习了解银行卡常识，保证自己银行卡内资金安全，坚决不向陌生人汇款、转账。