**案例一**

投资理财类诈骗

**案例回顾：**2024年5月27日，某高校教师在QQ群加陌生好友，进行网络理财，下载对方提供理财app软件，先后转账20万元到账户，由对方为其进行股票操作，一周时间账户盈利1万余元，无法提现，被对方拉黑，被骗20万4千余元。

**套路解析：**不法分子利用受害人理财需求，通过互联网仿冒或搭建虚假投资平台，分享期货、黄金、股票投资知识，并邀请受害人添加微信、QQ等社交账号，之后推荐受害人登录虚假“投资”网站或下载APP一起赚钱。当受害人深信跟着“导师”有钱赚时，骗子们早已盘算好通过操纵虚假平台数据，以“高收益”“有漏洞”等幌子吸引受害人转账实施诈骗。

**防骗提醒：**1.一定要通过正规渠道投资。不轻易点击安装他人推荐的来历不明的APP。如需使用APP进行投资理财请先核实是否合法可靠。2.凡是涉及高收益的网络理财，一定要提高警惕。3.面对标榜“专业指导”“高额回报”“稳赚不赔”等网络投资理财推销，要保持清醒头脑，千万不要冲动跟随。4.不要轻信没有资质的所谓专家、大师，不要盲目加入投资理财群。

**案例二**

某高校老师被诈骗 共计损失29余万元

电话里以“利率过高”“消除网贷记录”“账号异常”“影响个人征信”为由实施诈骗。

**案例回顾：**2024年3月，某高校的老师赵先生在家接到一通192开头的陌生电话，对方自称是“京东金融客服”，准确说出赵先生的身份信息，包括姓名、身份证号码、毕业院校后，说赵先生账户存在异常。赵先生原本对客服来电没太在意，但对方准确报出其个人信息，于是接着听下去。对方称，近期国家要大力整治违规网贷平台，现检测到赵先生的京东金条账户利率过高，如果不处理就会影响其个人征信。赵先生一听到“个人征信”这四个字，一下子就紧张起来，毕竟征信记录这张“经济身份证”的重要性已经越来越突出，他不想因此沾上污点，影响日后贷款，于是相信了对方。随后，对方让赵先生添加QQ好友，并发来一个网址，让他点击打开。赵先生照做后，发现是“中华人民共和国教育部”的网站。赵先生在对方的指示下找到“立即注销违规网贷”按钮并点击，进入到一个在线聊天对话框，对话的另一方显示“中国银保监会客服”，该“客服”一上来便说，取消违规网贷是由中国人民银行监管的，全程录像，并以此让赵先生下载“瞩目”APP，开启屏幕共享。赵先生没有怀疑，按指示操作。接下来，“客服”以需要“清空额度”为由，让赵先生在各大银行APP一步步操作贷款并转账到“银保监会”指定银行。为了让赵先生放下防备，“客服”还谎称贷款记录会统一消除，转账时也只要进行到收到短信验证码即可，不需要再往后输入密码，这样既有转账痕迹，又不会转账成功。赵先生信以为真，操作了几回，每次都是输入完转账金额并收到验证码后，便停止操作，但依旧显示转账成功。赵先生追问客服为什么会转账成功，“客服”却以赵先生没按规定操作为由，让他重复上述操作，等完成认证后会将钱全都退给他，如果不继续认证，之前转出的钱将无法返还。此时赵先生一心只想把转出去的钱要回来，于是又在对方指引下通过网贷平台申请贷款，继续重复上述操作，给对方指定账户转账。在等待对方反馈结果时，赵先生觉得不对劲，于是上网求证是否被骗。他发现网上有不少类似的诈骗案例，他这时才确认自己是真的被骗了，共计损失29余万元。

**骗术揭秘：**骗子以“国家政策”“影响征信”向受害者施压，让其产生恐慌焦虑的情绪。如今越来越多人重视自己的个人征信记录，受害者在焦虑的情绪和“紧急避险”的本能动机下来不及思考，进而掉入陷阱。骗子搭建虚假“官网”，以极高仿真度的页面迷惑受害者，进一步加深受害者信任。受害者难以分辨网站真伪，为了避免征信受影响，只好配合对方操作。骗子让受害者下载远程操控、在线会议等手机软件并开启屏幕共享，目的在于实时看到受害者的手机界面，包括其在手机上输入的银行APP的登录密码、转账密码、手机收到的短信验证码等。骗子以“清空额度”为幌子诱导受害者去贷款，并以“消除记录”为由打消受害者疑虑，利用共享屏幕实时获取转账短信验证码，在另一头立马操作转账。受害者按照传统思维，转账必须输入密码，以为只要不透露银行卡密码就是安全的，殊不知某些银行APP的转账只需要银行卡绑定手机接收的短信验证码。骗子抓住受害者“拒绝沉没成本”的心理特点，以“不完成认证则不能退款”让其不断转账，尽可能骗更多的钱。受害者意识到自己的钱被转出去后，心情极度焦虑，缺乏理智，不甘心自己的钱就这样打水漂，只好硬着头皮按对方要求转账，希望再操作一回就能把钱要回来，结果被骗得更多。

防范诈骗，牢记以下几点很重要

**1.多关注反诈信息，避免被骗**

电信诈骗套路无处不在，要多渠道地主动关注反诈宣传信息，如接到陌生电话，切勿轻易转账，如有疑问联系社区民警，到当地派出所或拨打全国反诈专线96110咨询。

**2.谈及征信勿慌张**

谈及征信切勿慌张，个人征信由中国人民银行统一管理，任何人无权删除或修改，如对个人征信存疑可登录中国人民银行征信中心查询。拿不准的时候可以向社区民警或拨打96110咨询。

**3.涉及转账、借贷的谨慎操作**

不随意给陌生人转账、网上借贷要谨慎操作，如对方要求操作转账或者进行借贷，通通不要理会。

**4.开启“屏幕共享”要三思**

不要随意添加陌生人好友、开“屏幕共享”要谨慎，如对方要求添加私人社交账号或各类视频会议软件进行屏幕共享等协助操作，一定要果断拒绝。

**5.牢记四个“凡是”**

凡是在网络招聘兼职刷单刷卡刷信誉之后要求你填写个人网银信息的都是诈骗；凡是需要提供你银行卡的手机验证码的都是诈骗；凡是冒充老师或同学向你借钱，又以各种理由拒绝跟你见面的，也都是诈骗；凡是打电话让你去ATM机或者银行汇款，又不让你跟外界联系的，也是诈骗。

**6.牢记六个“一律”**

接电话，遇到陌生人，只要一谈到银行卡，一律挂掉；只要一谈到“中奖了”，一律挂掉；只要一谈到“电话转接XX公安局、检察院、法院”的一律挂掉；但凡让点击链接的所有短信，一律删掉；微信不认识的人发来的链接，一律不点；一提到“安全账户”一律挂掉。