



台州学院  
TAIZHOU UNIVERSITY

# 案例教育简报

2020年第2期（总第16期）

台州学院保卫处

台州市公共安全教育馆

编

台州市公安局椒江分局刑侦大队

2020年6月23日

---

【典型案例】 .....	2
案例 1: 网络刷单, 是诈骗! .....	2
案例 2: 网络“知己”, 骗的就是你 .....	3
案例 3: 两种电话, 一种不能接, 一种必须接, 你都知道吗 ....	5
案例 4: 又双叒叕...是网贷注销诈骗 .....	7
案例 5: 网络游戏诈骗 .....	8
【温馨提醒】 .....	10

## 【典型案例】

### 案例 1：网络刷单，是诈骗！

2020 年 6 月 17 日，某大学生收到一则 QQ 消息问有无兴趣做兼职，操作简单，待遇优厚。该生表示感兴趣后，马上被拉入了一个刷单的群，里面有一个专门叫“任务分配”的人发送链接和操作步骤。

于是，该生就点进链接开始操作，转眼就赚了 5 元。他心想，平均刷一单只要一分钟，那一个小时就有 300 元了，一天下来收入少说也有好几百，兴奋不已。对方还发送了平台的后台数据截图，证明钱款都已返还到账，看上去非常正规、靠谱。接着，该生让对方继续发链接刷单，对方说这笔的佣金比较高，要刷满三单才行，每单 500 元。该生很快就把这三单刷完了，但对方称要等十分钟才能返还本金和佣金。

十分钟后，该生并未收到钱款，对方称后台显示交易超时，需要把这三单再刷一遍。虽然该生已经有些动摇，但是对方又发来平台的截图，所以他又照做了。刷完后，对方说还是不行，系统卡单了，需要再刷 5 单才能激活，并将全部钱款返还。该生方才醒悟这是诈骗，立即报警，共损失 3000 元。

## 案例分析:

这是近期一个典型的刷单诈骗。诈骗分子利用短信群发或在网发布虚假“淘宝刷单、刷信誉”的兼职广告，以高额回报为诱饵，诱使受骗人到指定店铺刷单、刷信誉，前期为获取受骗人信任，会通过伪装的结算平台将本金和佣金给受骗人，待刷单金额变大时，骗子就会以各种理由拒不返还本金。

高额返利莫轻信，刷单、刷信誉都是诈骗。捂紧自己的钱袋子，不要让父母辛苦赚来的血汗钱落入诈骗分子的口袋！

## 案例 2: 网络“知己”，骗的就是你

不久前，台州一名年轻女子被骗 340 多万元的新闻登上了热搜榜：

2017 年 5 月，受害者小颖与一名自称北京某名牌医院医生的李某互加为好友，两人通过微信相谈甚欢。短短几日网聊之后，没有正当收入、生活拮据的李某产生了邪恶的念头，他以出差缺钱的借口，试探性的提出向小颖借款 2000 元。而生性单纯，已完全被网络知己蒙蔽的小颖，没有任何犹豫，立马就转了 2000 元钱给李某。潘多拉的盒子就此打开，不劳而获的占有欲充斥着李某的大脑，他不断编造需要支付进修费、考试费、补课费及偿还贷款等理由向小颖借钱，一次少则一两千，多则

三四万。面对种种拙劣的理由，逐渐丧失判断力的小颖对李某几乎是有求必应，逐渐将自身积蓄全部转给了李某，还四处举债，通过微信、支付宝转给李某这个存在虚幻网络里，直至案发都未曾谋面的蓝颜知己。

在两年多的时间里，李某和小颖都过着一种错位的生活，李某因为钱来的太容易，每天过着挥霍无度的生活，去商场抓娃娃一次性花费上万元，一个人吃饭花费数千元都是家常便饭；而网络另一头的小颖，却对网络好友言听计从，整天陷于筹资的困顿，并将筹得的钱款不断的转给“碰到资金困难”的李某。即使在 2018 年下半年，小颖开始心生怀疑，并向李某催要借款，却在此后的一年多时间里，又陆续转给李某 200 多万元。直至案发，小颖共转给李某 343 万多元，而在此期间，李某只象征性的归还了不到 4 万元，剩余的近 340 万元均被李某挥霍，无法追回。

### **案例分析：**

网络虽已成为现代生活不可或缺的部分，但虚拟世界的网络交友方式，远比现实社会交友更加防不胜防。如果遇到异常热情、短时间内就主动要求确立情侣关系的人，更需要提高警惕，不要轻信陌生人发过来的图片和视频，谨防甜言蜜语背后的陷阱。深度交友务必见面相识，涉及资金往来一定要与身边

亲朋好友多沟通、多询问，防止落入圈套。

### 案例 3：两种电话，一种不能接，一种必须接，你都知道吗

5 月 26 日，某大学生接到一个电话，对方自称是天猫公司财务部的，说他们的实习生不小心把该生的信息错录成了代理商，如果不取消的话，每个月会从她账户上扣 800 元，一年就是 9600 元。听到这，该生直接挂了电话，没一会又一通电话打进来，说他们不是店铺，是天猫官方的，该生还是没信，又挂了电话，同时还打了天猫官方的消费者服务热线。

在等待客服回拨的期间，电话又打进来了，该生当时以为是天猫的客服回拨电话，就没挂。对方说帮该生转接到银行办理证明。然后，“银行 VIP 工作人员”开始和该生确认资金超过 800 元的银行卡、理财和信用卡、花呗、借呗的余下额度，说是这些超过了 800 的账户都可能被扣款，要记录，这样如果发生了扣款之后就会尽快返回。接着，对方让该生把钱从支付宝提到银行卡里，把借呗里的钱全部借出来提现。操作完毕，对方称由于双方语音通话时长超过一个小时了很可能会自动挂掉，而且由于是外接电话，后续也没办法回拨，提出要加 QQ 联系，但是该生并未收到 QQ 添加的验证消息，对方便挂断了电话。

从一开始的不信，到一步一步被「套」进去，最终还是因

为对方暂时「失联」，这通长达一个多小时的电话才挂断。挂断电话，该生发现在这一个多小时期间，当地派出所给她打了24通电话警告她这是诈骗。

这之后，骗子又打来四五个电话，该生便没再理会。

### 案例分析：

#### 一、谨记，这类电话不要接

谨记，境外电话号码全部以 00 或+开头！按照工信部有关规定，境外电话进入我国通信网络时，必须在主叫号码前添加国际长途字冠「00」，且严禁在传送过程中删除该字冠。

因此，如果你收到的电话号码以 00（部分手机会在号码显示时将 00 翻译为+）开头，说明此电话来自境外。此类电话，无论对方自称是国内任何部门的工作人员，都不要信。

#### 二、谨记，这个电话必须接

如果你接到这个电话——来电显示为「公安反诈专号」或「96110」的电话，一定要接听。96110 是公安机关反诈劝阻专线，当你遇到电信诈骗时，96110 就会向你发起报警，请你务必接听！

#### 案例 4: 又双叒叕…是网贷注销诈骗

近日，大学生小李接到一个自称京东金融贷款工作人员的电话。该工作人员称小李在大学期间注册过教育贷款名额，目前该贷款名额需要回收，需要注销网贷账号，否则将产生高额滞纳金，且会影响个人征信。该工作人员强调，要按照他的流程指导才能注销成功。

小李添加了这位“工作人员”的 QQ，并根据对方“指导”，在金融平台给对方转了 2000 元，随后又在支付宝借呗转给对方 10000 元。当这位“工作人员”声称美团等平台还有款项也需要转出时，小李才反应过来被骗了，于是选择报警。但为时已晚，小李最终被骗 12000 元。

据小李回忆，对方很清楚他的个人信息，开口便能说出其姓名、身份证号、学校信息，甚至消费记录等个人详细信息，所以他才信任对方。在小李问到对方是否是京东工作人员时，对方甚至还提供了京东营业执照及工作号牌和身份证照等个人信息，从而使小李放松了警惕。

#### 案例分析:

此类案件在近两年来，发案率极高，损失少则上千元，多则上万元。犯罪嫌疑人主要是通过非法途径获取网贷者的个人信息，冒充各类网贷平台注销部客服，谎称受害者如果不注销

贷款额度，将会影响受害者的征信以及会产生滞纳金等不良后果，诱骗受害者将网贷内的最大额度提现转账给嫌疑人提供的银行卡。请广大师生高度警惕此类诈骗，接到陌生电话要仔细核实对方身份，不要轻信更不能随意转账，保护好个人信息，守护好自己的“钱袋子”。遇到情况，请及时拨打 110 报警。

### 案例 5：网络游戏诈骗

近日，大学生刘某报案称，其在玩游戏的时候，有陌生人在游戏中添加其为好友，对方称想购买他的游戏账号。随后，双方谈好交易价格，对方让其将游戏账号放在“闪宝速”网站进行交易，这样比较安全。刘某答应了。当时网站显示交易成功，账户内也有余额，但是无法提现。刘某联系网站客服后，对方称刘某把银行卡号输错了，需要充值 2000 元进行解冻，然后再一并返还。刘某支付后，发现依然无法提现，客服称刘某的身份证照片未上传，操作失误，导致解冻失败，需要刘某再次支付 7200 元激活系统才行。刘某又照做了。客服又联系刘某称，还需 18000 元才可完成提现手续。刘某因自身存款不够，找朋友说明缘由借钱，经朋友提醒才知被骗，损失 9200 元。



## 案例分析:

常见的游戏诈骗主要有低价充值、送道具送装备、中奖诈骗等陷阱。具体手段包括以低价充游戏币为诱饵，收了钱就跑路；通知玩家中奖，但要求先行缴税；或在游戏聊天频道、论坛、APP 内兜售诈人钱财等。游戏账号交易是诈骗的重灾区。一种是收了钱没账号，空手套白狼；一种是交易结束后，骗子以账号被盗为名向游戏平台提交身份信息，将账号找回。第二种情况下，受害人在所买账号被骗子找回后，苦于没有原始注册资料，常常无处申诉。

上述诈骗主要发生在游戏客户端内部：以前是大量“买号托”在各热门网络游戏内宣称收购账号，引人上钩，现在则有大量自动喊话的机器人，形成规模化产业链。在游戏账号进行交易时，不管是购买还是出售，都要擦亮眼睛，提高安全意识。

保卫处温馨提示:

- 1、进行游戏账号、装备等交易一定要选择正规第三方平台，切勿直接向陌生人转账。
- 2、不要轻易相信贴吧、论坛中出现的官方客服与第三方代充等，涉及钱财要谨慎。
- 3、最后还是要提醒大家要合理安排时间，适度游戏，切勿沉迷!

## 【温馨提醒】

所有的电信网络诈骗都有一个共同的特点：就是不管对方用哪种身份，无论其找什么理由，最终的目的，一定是要被骗对象汇款到其指定的账号。只要对方在聊天对话中提到钱财，特别是要让被骗对象汇款，就应该立即提高警惕。

请相互转告防诈骗知识，如遇身边人员遭遇相关诈骗迹象，请务必提醒，一旦发现被骗，要立即报告公安机关和校保卫处，并积极配合公安机关对案件进行侦破。

---

顾问：杨启富 王熙 黄彬 审稿：李永敏 黄志伟  
编辑：叶挺婷

---