



台州学院
TAIZHOU UNIVERSITY

案例教育简报

2019年第3期（总第12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

2019年4月4日

【典型案例】	2
案例 1: 前方一大波“孩子”来袭, 家长们注意躲避.....	2
案例 2: “套路贷”里“套路深”	3
案例 3: 网络刷单是陷阱.....	5
案例 4: 游戏虚拟, 骗钱是真.....	6
案例 5: “银行”信息也有假	7
【案例分析】	7

【典型案例】

案例 1：前方一大波“孩子”来袭，家长们注意躲避

3月25日，坎门街道的高爸爸收到了“女儿”发来的QQ，称自己想参加美国哈佛大学资深外教团队开设的在校培训班，并收到了“女儿”发过来的培训班报名通知。“女儿”声称自己不方便使用手机，让高爸爸联系“培训班老师”转账。于是，高爸爸拨打了通知上培训方的联系方式，并按照女儿的要求为其报考了商务英语和计算机课程，每门培训费26800元，共转对方53600元。联系女儿后，却被告知并无此事，高爸爸这才意识到上当受骗了。

无独有偶，当天，坎门街道的谢女士也遇到类似诈骗，最终被骗“培训费”36800元。

案例分析：

此类案件为精准诈骗案。犯罪嫌疑人盗用学生的QQ，冒充子女给家长发消息称需要报考培训班或购买学习资料，以上课不方便通电话、手机掉水里等理由打消家长电话确认的想法，避免家长直接和子女电话沟通。接着，通过发通知、短信等形式来提供给家长“培训班”或者“资料销售方”的通讯方式。最后以“名额有限”“数量有限”“择优选取”“限期报名”

等优势条件骗家长尽快转账汇款。

家长收到自称是子女或是学校老师要求汇款转账的 QQ 或短信，一定要及时与其本人联系，若对方称不方便联系，一定是诈骗，要多方核实、反复求实，切勿因对方所谓的情况紧急而仓促汇款。若发现被骗，一定要第一时间报警。

案例 2：“套路贷”里“套路深”

出生于 1997 年的李媛媛，就读于山东某高校。一次意外中弄坏了室友的手机，因为担心父母责怪，李媛媛决定自己处理这件事情。通过手机广告推送，李媛媛找到一个名为“分期乐”的线上贷款平台，业务员陈某也主动加了她的微信。很快，第一笔数额为 3000 元的贷款顺利下放。

一个月后，除了每月生活费没有其他收入来源的李媛媛开始违约，“分期乐”的催收员便将这笔债务“转让”给了另一家贷款公司。在“套路贷”的专业术语中，这一操作叫作“平账”。实际上，两家公司之间存在千丝万缕的联系，有时甚至是同一个老板，“就像将右口袋的钱还到了左口袋。”

此后，这样的“转让”在 55 家公司一再上演，而原本 3000 元贷款，也像雪球一样越滚越大。从 2017 年 3 月至 2018 年 6 月，15 个月里，增长到 69 万元。

在提交给警方的材料中,李媛媛写下 10 多位经手业务员的名字,并陈述了这样的事实,“借 9000 元还 6 万元,只因逾期 1 小时”。由于害怕,李媛媛一直捂着这件事,直到恐吓信息接连出现在家人、朋友的手机上。

“你孩子在外面的钱再不还,我们捉到他,把他舌头割了,腿打折了,让他乞讨”。看到这样的短信,远在老家的李志宏被吓坏了,他四处筹钱,想填补这个窟窿。但一系列恐吓、羞辱,并没有就此停止。甚至在报案后,他还陆续收到了催收信息,“今天下午我们开两辆车带十几个兄弟到你家,让你孩子准备好。”

案例分析:

“套路贷”如此猖獗的原因,在于高额回报率。一位犯罪嫌疑人详细记录了每笔贷款的提成。例如,一笔 3000 元的贷款,加上人力成本是 3450 元,而 4735 元是最低回收限额;而另一笔 4100 元的贷款,最终回收了 10620 元,催收员拿到了 1601 元的奖金。另外,一个贷款平台一般分为 5 个层级。第一层是中介人员,通过网络发放各类贷款广告;第二层是客服人员,了解贷款学生资金需求,收集个人信息;第三层是审核组,确认贷款学生身份真实性,核实父母的电话以及每月固定生活费;第四层是合同制作组;第五层是财务放款组。为了洗清“高利贷”的嫌疑,“套路贷”会在合同制作上“煞费苦心”,借助“阴阳合同”“虚

增债务”“制造资金走账流水”“转单平账”等方式“洗钱”。学生只是诱饵，家长才是目标。在 5 个层级的紧密配合下，有资金需求的大学生很快会钻进“套路贷”的圈套。1 个月后，便是贷款平台的“收网”时间。超过还款时间 1 分钟，就至少收取 500 元的滞纳金，此后，每天加收 5% 的利息。即便还清贷款，“套路贷”造成的影响也不会完全消除。

因此，广大青年学生要树立正确的消费观，不攀比、不虚荣。在日常学习生活中，如有资金需求，首先和父母多沟通，其次要到正规的金融机构办理贷款业务，一定不要轻信所谓的无抵押贷款。此外，要谨慎签订借款合同，留存证据。在遭遇诈骗后，第一时间报警，注意防范对方暴力恐吓、骚扰滋事等讨债行为并取证。

案例 3：网络刷单是陷阱

3 月 6 日，椒江的李某收到一个 QQ 好友添加消息，验证通过后，对方称在某商城刷单可以轻松赚钱，李某信以为真，对方就发送了一个链接给她，李某支付了 98 元钱，后对方转还给李某 104 元钱，随后对方又发送了一个链接给李某，李某又支付了 768 元钱，但李某一直没有收到对方的佣金，对方称是需要刷满五单后返还，然后对方再次发送了一个链接给她，李某

点进去后又支付了 1584 元钱，李某仍然没有收到对方的佣金，李某就让对方将钱转还给她，但是遭到对方的拒绝，这才意识到被骗了。

案例分析：

1.所谓的网络刷单 100%是诈骗，不随意向他人透露自己的淘宝、支付宝、微信、QQ 等信息；

2.如遇诈骗，可以在资金交易平台，如支付宝、微信、QQ、银行等平台，对该笔交易进行申诉，请求返还钱财，并对诈骗者账号进行投诉；

3.如遇诈骗，请及时保存好转账及聊天记录并截图，为警方切入侦查提供第一手证据资料；

4.刷单是违法行为，最高可罚款 200 万！

案例 4：游戏虚拟，骗钱是真

3 月 3 日，邢某在游戏平台上加了一个卖游戏虚拟货币的微信，对方给邢某发送各种优惠充值广告，诱导邢某向对方购买游戏币。随后，对方给邢某发了一个微信二维码，邢某通过扫描二维码的方式转账 450 元，之后游戏道具并没有到账，对方还把邢某拉黑了，邢某才发现是诈骗。

案例分析:

购买游戏币要在正规平台购买，如果卖家所出价格远远低于市场价格，那肯定是假的，不要被超低的价格迷惑。另外，学生的首要任务是学习，大家应该把自己的精力用在学业上，游戏只是一种娱乐活动，不充值、不购买游戏装备就不会被骗！

案例 5：“银行”信息也有假

3月1日，张某收到一条陌生短信，短信内容称张某的农业银行信用卡可以提升10万元的额度，上面还有“客服电话”，张某电话联系对方，并告诉了对方自己的身份信息、银行卡号，对方称提额度还需要10000元的保证金。张某就把收到的验证码给了对方，随后就收到了扣款4999元的信息，才发现被骗。

案例分析:

1.办理提额等业务一定要通过银行官方客服电话、官方微信、官方网站等可靠渠道进行申请，不要轻信短信或陌生号码的来电；

2.不轻易对外提供银行卡信息、个人身份信息、验证码等；

3.不要轻易点击陌生链接，更不要透露短信接收到的验证码。

【温馨提醒】

为避免更多无辜师生、家长遭受诈骗，我们在此提醒大家务必记好以下“防诈骗三部曲”：

一分析：对接触到的电话、短信、网络相关信息进行初步分析。

二咨询：向身边的老师、同学咨询，或者拨打校园 24 小时报警电话 666110（椒江校区）/626110（临海校区）咨询，也可以直接拨打 110 咨询。

三打 110：确认是诈骗后一定要第一时间报警，尽可能挽回损失。

另外，如果真的遇到诈骗，请不要情绪激动，保持镇定，并做好以下三点：

1.第一时间报警；

2.及时止损：对银行卡、微信、支付宝等进行处理，避免更多的钱被骗；

3.等待民警处置：整理好相关诈骗证据（转账记录、聊天记录等），妥善保管，等待民警的处置。

顾问：杨启富 王熙 黄彬 审稿：李永敏 黄志伟

编辑：叶挺婷 洪雨珂 汪邢台日
