



台州学院
TAIZHOU UNIVERSITY

案例教育简报

2020年第1期（总第15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5月29日

【典型案例】	2
案例 1: 闲鱼卖货, 上百人被坑	2
案例 2: 一份“红头文件”, 竟骗走 6 万	3
案例 3: 小心“注销校园贷”, 别让青春来还债	5
案例 4: 网上购买头盔, 小心被诈骗!	6
案例 5: PS 图片、视频诈骗.....	7
【温馨提醒】	8

【典型案例】

案例 1：闲鱼卖货，上百人被坑

2019 年 11 月 17 日，郑州大一学生小马在闲鱼二手交易平台上注册成为卖家，刚挂了一件标价 59 元的衣服，就被人看中了，对方甚至不还价，直接要付款买。不过，就在对方即将付款的时候出现了问题。

买家给小马发过来一个支付成功但卖家收不到现金的截图，要求卖家开通“假一赔三”服务，完善店铺收款后才能看到买家支付的资金。信以为真的小马，就按照买家发过来的截图，操作开通“假一赔三”服务。虽然在交谈时，出现了风险提示的消息，但小马觉得这一般不都是提醒给买家的吗？自己作为卖家又不可能是骗子，而且跳转的界面看着也很正规。

小马在交完所谓的 2000 元商品保障金之后，对方又要求他交 3000 元“假一赔三”的保障金，这时候她才发现不对，赶紧联系对方却已经联系不上了。

案例分析：

在这类诈骗中骗子分别冒充买家和客服在闲鱼等二手交易平台上实施诈骗。骗子首先冒充买家向受害人购买商品，在交易过程中，以受害人未开通某些功能将造成账户冻结、无法收

款等为由，以缴纳保证金等借口诱骗受害人直接扫描二维码转账，并且不只一次实施诈骗行为，直到受害人意识到上当受骗才消失不见。在此过程中，还会有“平台客服”出现，令受害人更加深信不疑。

近期高发的同类型骗局中，骗子偏爱的“猎物”：

1.从未成交过的新开账户的闲鱼卖家。挂卖物品数量不多，对交易流程不熟悉；

2.生育孩子不久的新妈妈或者年轻女性。骗子挑选这个身份很简单，只需要看她挂卖的闲置物品即可，童车、婴儿床、护栏、洗澡盆、美容仪、护肤品等等。

案例 2：一份“红头文件”，竟骗走 6 万

近日，黄女士接到一个陌生电话，自称是某金融平台客服，询问其是否需要贷款。黄女士确有贷款需要，便通过扫描二维码的方式下载了对方介绍的某金融借款应用程序（APP）。之后，黄女士在平台上注册账号，提交身份证和银行卡信息，申请了 41000 元的借款。

当天下午，黄女士便收到了金融平台的短信，称其账户出款资金被冻结，订单异常。接着，客服就给黄女士发了一张“中国银行保险监督管理委员会”的红头文件，表示其需要交纳借

款金额的 50%才能解冻借款，并提供了一个认证解冻对接专用账户。客服还强调，若不解冻就会被视为骗取贷款，将追究黄女士法律责任。这份“正式”的文件及客服口中的“骗取贷款罪”将黄女士吓得不轻，她只得立刻向朋友借款两万多元，汇了过去。然而，客服又称，认证解冻失败，需二次解冻。

前前后后汇了共计六万多元的“解冻金”，贷款竟仍然不能提现，黄女士这才意识到自己被骗，急忙到派出所报警。

案例分析:

贷款诈骗情节中，一般贷款前先收费。“先交几千元手续费，然后立马下款几万”，相信大多数借款人在面对此种诱惑时都是“就差一步就能贷到钱”的心态。骗子正是看透了借款人的这种心理，进而大肆玩套路。

然后，不断收取“手续费”“材料费”“打款到指定卡验证还贷能力”“解冻金”“激活费”等等，骗子编造各种理由让贷款人进行打款，却迟迟不去兑现“马上到账”的承诺，令受害人不但没有成功贷款，反而将自己的钱都送入了骗子的口袋。

因此，希望广大同学树立正确的消费观，合理消费，理性消费，不跟风，不盲从，以免落入贷款诈骗的陷阱。

案例 3: 小心“注销校园贷”，别让青春来还债

5月9日上午，大学生李芳（化名）接到一个陌生人打来的电话，对方自称是“京东金融注销客服”，称“国家禁止校园贷，已申请的贷款账户需要注销”，要求她按照指示，注销自己的“校园贷账户”。

她此前了解过校园贷引发的争议，也曾小心翼翼地试图躲过“校园贷”，但这位致电者听起来有一定的可信度：能明确报出她的个人信息，并警告“可能有人冒用她的信息申请过校园贷”。接下来3个小时内，她按照对方的指示，从4个互联网金融平台贷出了约11万元，转到对方给出的银行卡账户上。对方说此举是为了帮她“清空额度”。意识到受骗后，她报了警，但再也打不通对方电话。

案例分析:

此类“注销校园贷账户”诈骗的基本套路:

第一步：骗子来电自称网贷平台客服，可以说出受害者的详细信息，现来协助受害者办理“销户”事宜。

第二步：假称国家相关政策禁止“校园贷”，所有注册过或有贷款记录的大学生，必须立即进行销户操作，否则会影响个人征信记录。

第三步：添加骗子的QQ号，按照骗子的要求一步一步完成

操作。首先是“清零”，就是先到各贷款平台进行实名注册，并按照显示额度进行足额借贷至本人银行卡。然后把银行卡内刚贷来的钱，全部转到客服指定的“对公账户”，并发送转账截图为证，由客服来协助完成“销户”操作，以覆盖更新个人征信信息。

3月28日，教育部全国学生资助管理中心在其官网发布了“2020年第1号预警”，称近日出现一种“新的诈骗手段”，骗子声称“十九大以来政策发生变化，已申请的贷款账户需要注销，需要按照程序进行操作，否则会产生不良的影响”。全国学生资助管理中心提醒，“务必提高警惕，避免上当受骗”。

案例 4：网上购买头盔，小心被诈骗！

4月6日，某派出所接到受害人报案称其在网上购买摩托车安全头盔被诈骗。受害人称在买了三个头盔后发现选错了想退款，在发起退款后，接到一个所谓的“快递理赔中心”的电话，告知其包裹已损坏，可以退款，要求提供银行账号，称转8900元返还9100元，受害人便进行了第一次转账。接着对方告知再次转账999元即可将所有的钱都返还，再次转账后，受害人被拉黑了，这才意识到被骗。

案例分析:

此类案件中，诈骗分子利用消费者急于购买价格低廉的头盔的心理，通过网络社交平台发送售卖头盔的广告信息，吸引消费者主动购买，随后以预付款和定金锁货等为由诈骗钱财，所使用的诈骗手段与此前“口罩、测温枪”诈骗案件类似。

国家反诈骗中心提醒：朋友圈、社交群看到卖头盔的广告，万万不可盲目购买或者点击对方发来的链接输入个人信息，请多方核实卖家身份和货品来源，谨防被骗遭受损失。

案例 5：PS 图片、视频诈骗

2020 年 2 月 16 日，闫某报警称：其在网上办理火车票退票时收到一条短信，要求下载一款 APP，并以发送邀请码的方式添加了他的 QQ 号，下载该 APP 后，对方获取了其个人信息，以技术合成的不雅视频，敲诈勒索受害人 9488 元。

案例分析:

犯罪嫌疑人通过其他渠道获知受害人个人信息（照片、通讯录、工作单位等）后，利用技术手段合成黄色图片或不雅视频，作为敲诈使用，要求受害人向其提供的银行账户汇款或扫码转账，并威胁受害人如不按时汇款就将照片或视频发送给其

通讯录好友，或邮寄至工作单位、纪委等相关部门。

为避免此类案件的发生，广大师生务必保护好个人信息，不点击不明链接，拨打官方咨询电话了解退票信息等。若不幸遭遇威胁勒索，切勿惊慌，身正不怕影子斜，立即报警处理。

【温馨提醒】

抗击新冠肺炎疫情斗争尚未完全结束，部分不法分子却趁火打劫。据了解，近期高发两类欺诈，一是以欺骗用户财产为目的的贷款欺诈、刷单兼职欺诈等；二是以恶意营销诱导为目的的免费教画画欺诈、水果店开业送礼欺诈等。广大师生应注意防范，一旦发现欺诈等不法行为，可及时保存相关证据信息，并报警处理。

另外，对于骗局，大家一定要有以下三点认识：

- 1.骗子比你更懂人性；
- 2.任何人都无法消除人性的弱点；
- 3.想要防住骗子，只能提前了解骗术。

顾问：杨启富 王熙 黄彬 审稿：李永敏 黄志伟
编辑：叶挺婷 王建娥
