

# 十大高发诈骗类型 手法解析及防范对策

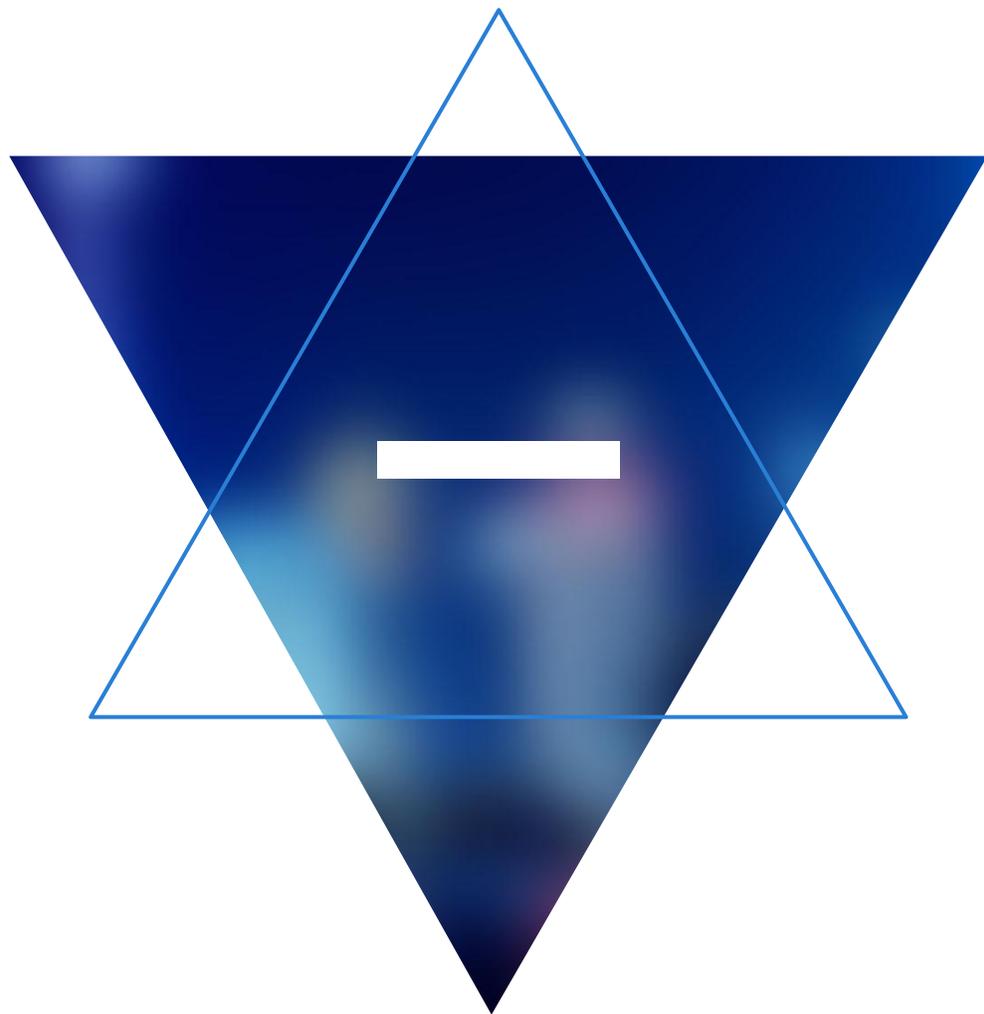
**BENG**<sup>®</sup> 奔一机电  
BENYI MECHANICAL





## 电信网络诈骗十大高发类型

- ▶ 01 刷单返利诈骗
- ▶ 02 虚假网络投资理财诈骗
- ▶ 03 冒充电商物流客服诈骗
- ▶ 04 虚假贷款诈骗
- ▶ 05 虚假征信诈骗
- ▶ 06 虚假购物、服务诈骗
- ▶ 07 冒充领导熟人等特定身份诈骗
- ▶ 08 网络游戏产品虚假交易诈骗
- ▶ 09 冒充公检法及政府机关诈骗
- ▶ 10 裸聊敲诈



# 刷单返利诈骗

---



# 一、刷单返利诈骗

## (一) 手法解析

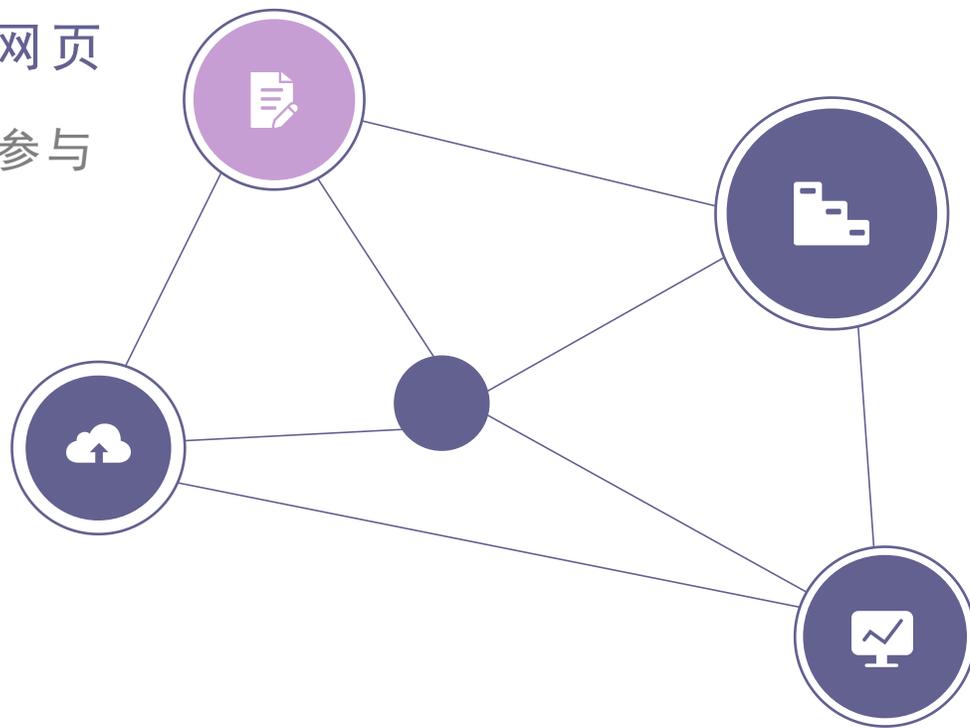


# 一、刷单返利诈骗

## (二) 引流方式

电话、短信、网页  
高薪招聘，快来参与

社交媒体、社交群聊  
高薪招聘，我也在做



线下广告

扫码进群领红包、领福利

实物礼品

直接送福利，扫码进群再领红包等

# 一、刷单返利诈骗

## (三) 复合型刷单骗局

同城约玩 在线客服 QQ客服 下载APP 微信客服 全国空降 同城找婆 人气网红 顶级模特 兼职学生 日韩直达

首页 < 温馨提示: 团购点击合伙人(4人)应当本着平等互利、合资完成的原则, 达成临时战略伙伴关系; 实现同步激活、一起提现、共同获利!

套餐选择	订单详情	订单类型	投入金额 (元)	完成点击提现(元)	额外完成奖励
普通会员套餐	数据 (五选一)	激活型	300.00	360.00	8.00
黄金会员套餐	数据 (五选一)	激活型	1000.00	1200.00	18.00
铂金会员套餐	数据 (五选一)	已售罄	3000.00	3600.00	28.00
钻石会员套餐	数据 (五选一)	激活型	5000.00	6000.00	48.00
选美空降	数据 (五选一)	已售罄	10000.00	12000.00	68.00
在线分析	数据 (五选一)	激活型			
点击数据	数据 (五选一)	已售罄			

刷单 + 赌博



刷单 + 招嫖

1. 招聘岗位: 美团审查员  
2. 岗位要求: 爱岗敬业、勤勉勤奋高中及中专学历、会操作电脑  
3. 工作时间: 2-4小时  
4. 薪资支付: 日结, 薪资请扫码咨询  
5. 工作内容: 审查美团用户评论内容, 审核评价信息是否真实、合法, 配合美团商家和企业商品数据及流量进行提升。

薪资支付

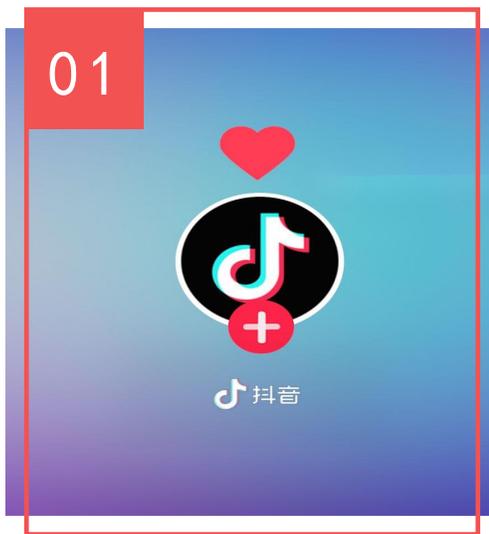
★月薪6000-9000  
★日结薪资200-300元

**假**

刷单 + 招聘

# 一、刷单返利诈骗

## (四) 哪些任务本质上都是刷单？



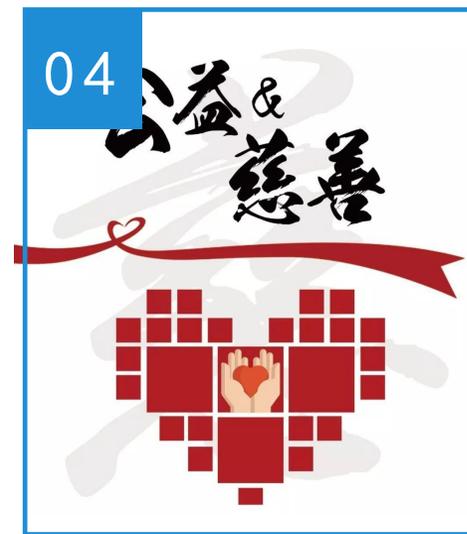
点赞关注



打榜助力



帮刷信誉



公益慈善

本质上都是以各种理由要求**充值垫付**完成任务！



# 虚假网络投资理财诈骗



## 二、虚假网络投资理财诈骗

### (一) 此类诈骗特征

#### 损失金额最大

根据公安部统计，虚假投资理财诈骗是当前**损失金额最大**的电信网络诈骗形式之一，占全部电信网络诈骗案件损失金额的**三分之一**左右。

#### 受害人多具有一定资产

虚假投资理财诈骗的受害人多为具有一定收入、资产，热衷投资、理财、炒股的人群。



## 二、虚假网络投资理财诈骗

### (二) 手法解析



第一步：多渠道引流



第二步：骗取信任



第三步：诱导投入

## 二、虚假网络投资理财诈骗

### (三) 反诈高频词

01

“稳赚不赔”  
“超高回报”



02

“投资导师”  
“理财专家”



03

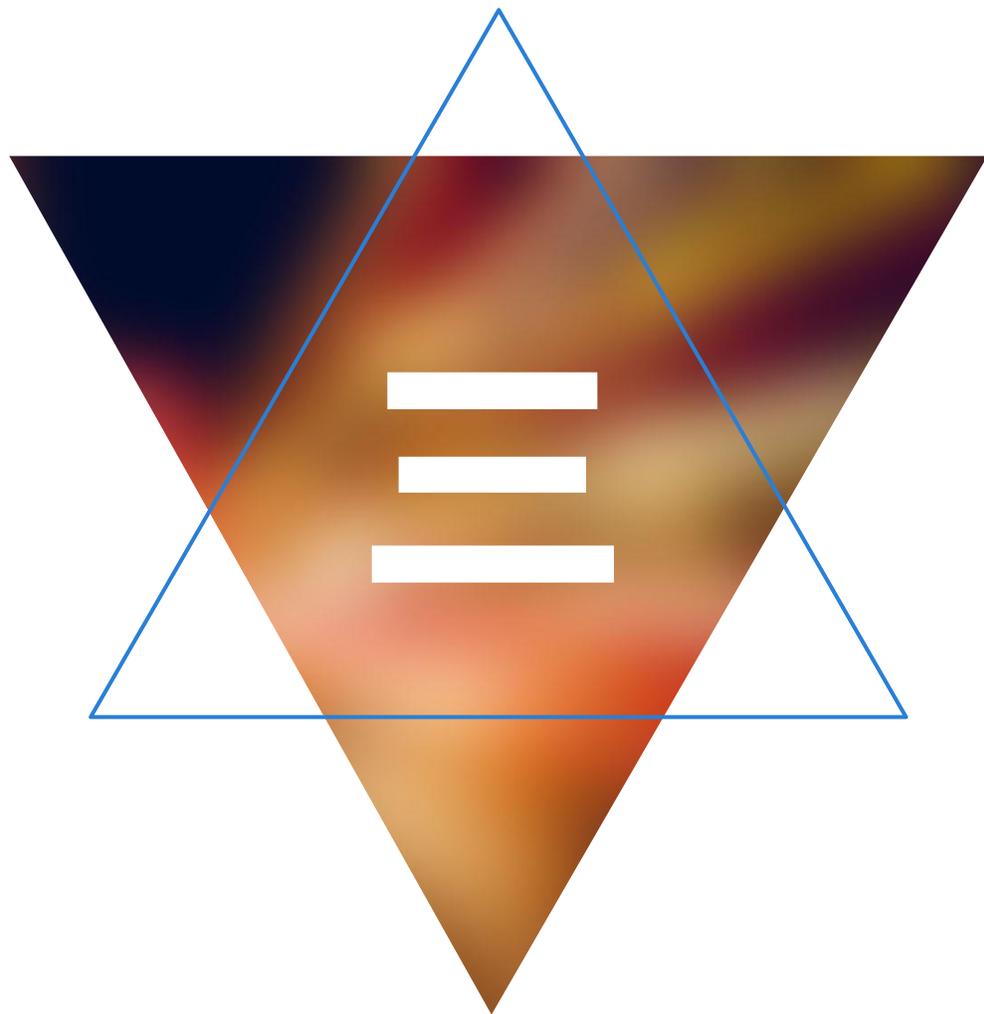
“投资软件”  
“权威平台”



04

“指定账户”





# 冒充电商物流客服诈骗

---



## 三、冒充电商物流客服诈骗

### (一) 手法解析



第一步：骗子冒充电商或物流客服工作人员，谎称商品有质量问题或丢件，提出要退款赔偿。

第二步：发送虚假退赔链接或二维码，诱导填写银行卡信息及手机验证码等信息；或是以各种理由要求受害人转账汇款。



# 三、冒充电商物流客服诈骗

## (二) 反诈高频词

商品质量  
有问题

通过购买平台原路返还

快递丢失

物流公司等额退赔给卖家

退款链接  
理赔页面

看似正规，实则是涉  
诈平台！



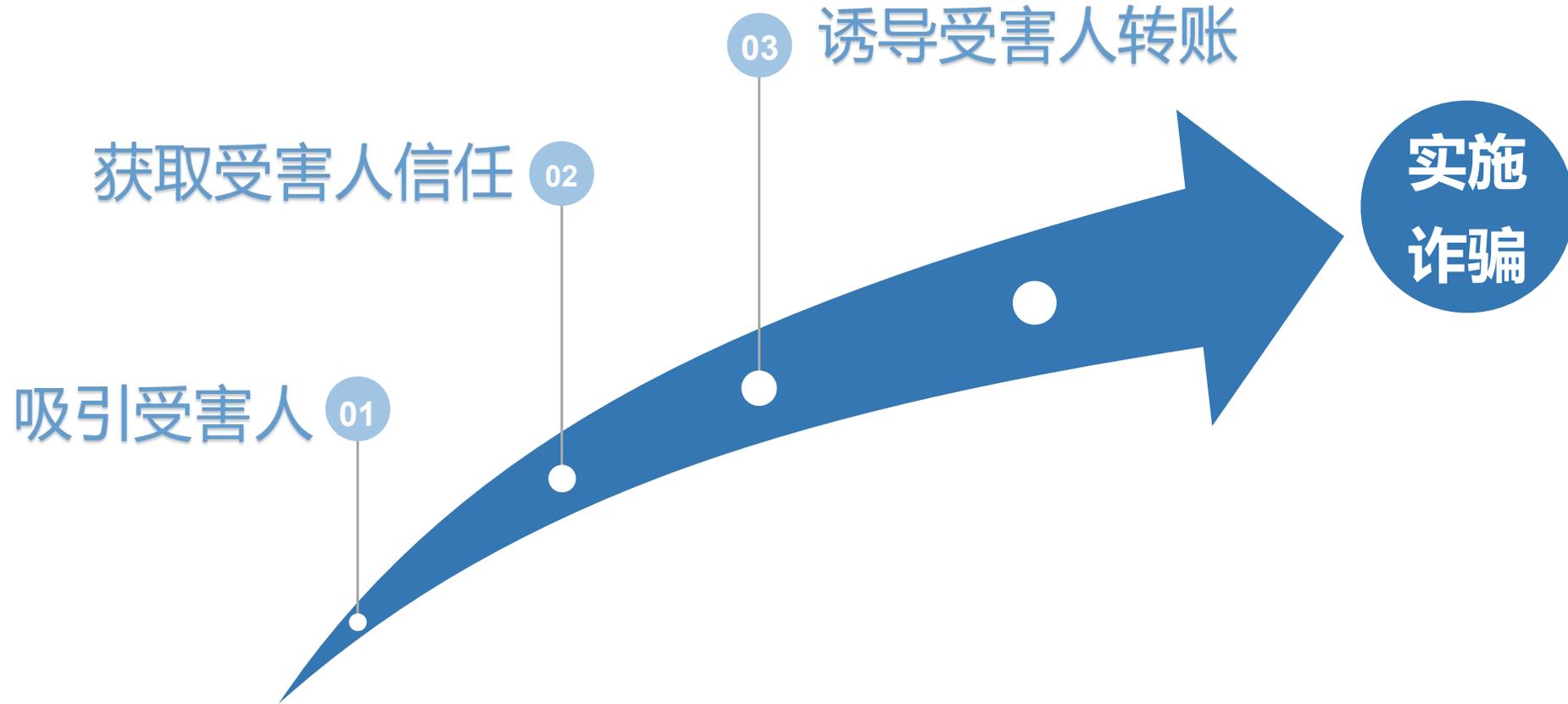
四

# 虚假贷款诈骗

---

## 四、虚假贷款诈骗

### (一) 手法解析



## 四、虚假贷款诈骗

### (二) 反诈高频词

无抵押  
免征信  
秒到账

超低利率  
无手续费



凡是网络贷款要先缴费的，都是诈骗！



五

· 虚假征信诈骗 ·

# 五、虚假征信诈骗

## (一) 手法解析



# 五、虚假征信诈骗

## (二) 反诈高频词

01

“银保监会”  
“京东客服”



02

“征信受损”  
“帮助修复”



03

“注销校园贷”  
“消除不良记录”  
“降低贷款利率”  
“注销借贷账户”

04

“共享屏幕”





# 虚假购物服务诈骗

---



# 六、虚假购物服务诈骗

## (一) 手法解析

### 发布虚假消息

低价折扣、论文代写、  
私家侦探等

01



### 继续索要费用

收取运费、加缴关税、缴纳定金、  
交易税、手续费等

03



02



### 诱导私下交易

要求直接转账或进入虚假涉  
诈网站进行交易

# 六、虚假购物服务诈骗

## (二) 反诈高频词

“内部优惠”  
“超低折扣”

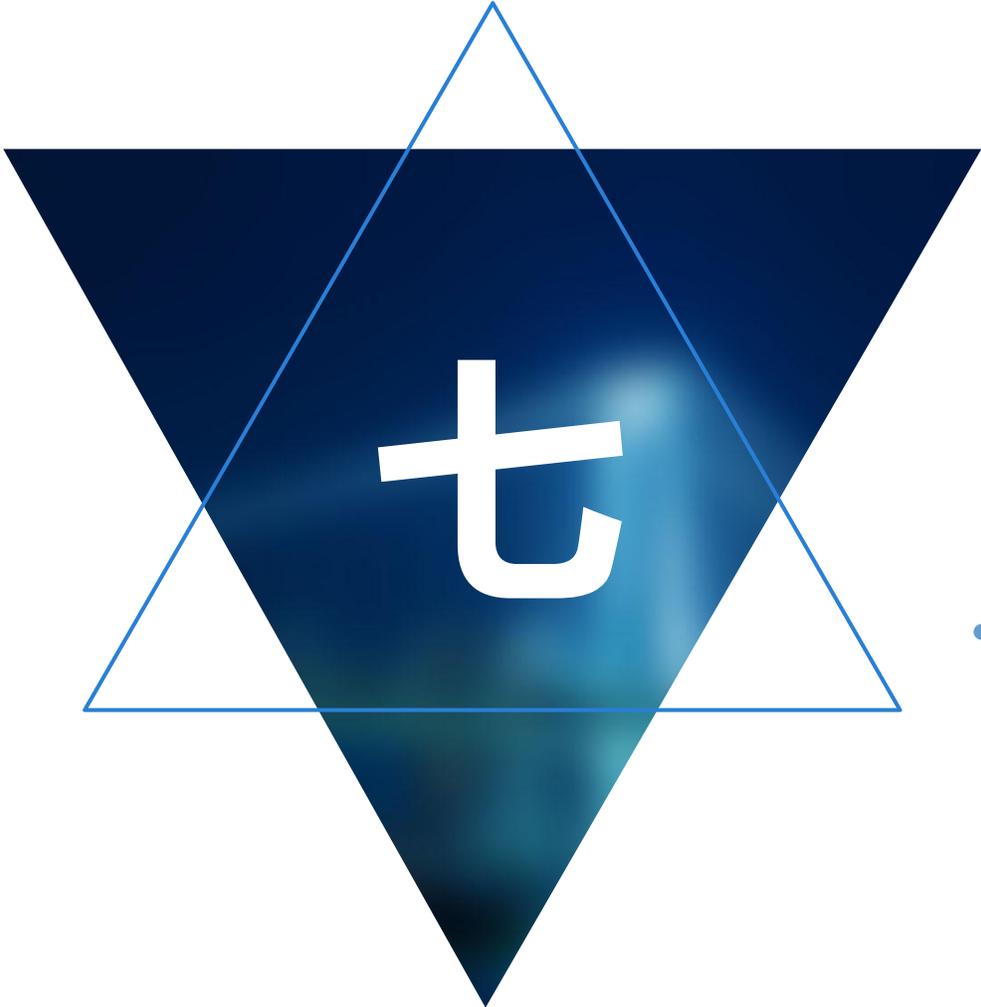
这些都是骗子的诱饵！

“手续费高”  
“私下交易”

正规平台交易安全、有保障！

“论文代写”  
“私家侦探”

违法服务，谨慎面对！



七

冒充领导熟人等特定  
身份诈骗

---

# 七、冒充领导熟人等特定身份诈骗

## (一) 手法解析

### ❶ 冒充老板身份

骗子仿冒或盗用公司老板社交账号，将财务人员拉入虚假“公司内部群”，编造支付“合同保证金、业务款”等理由，要求财务人员向指定银行账户转账汇款。

### ❷ 冒充领导身份

骗子冒充“领导”主动添加好友，以“暖心关怀”骗取信任，随后以不便出面等理由，要求受害人代为转账，并以时间紧迫、机会难得等借口不断催促。

### ❸ 冒充熟人身份

骗子冒充受害人亲属、好友等身份联系受害人，向其提出转账汇款的要求，转账理由多种多样，如急需用钱、操作不便、账号异常等。

# 七、冒充领导熟人等特定身份诈骗

## (二) 反诈高频词

“转账截图”  
“打款回执单”

一定要以实际到账为准！

“银行年检”  
“税务稽查”

目的就是建立联系！

“急需用钱”  
“不便通话”

编造紧急情形，催促尽快转账！

## 七、冒充领导熟人等特定身份诈骗

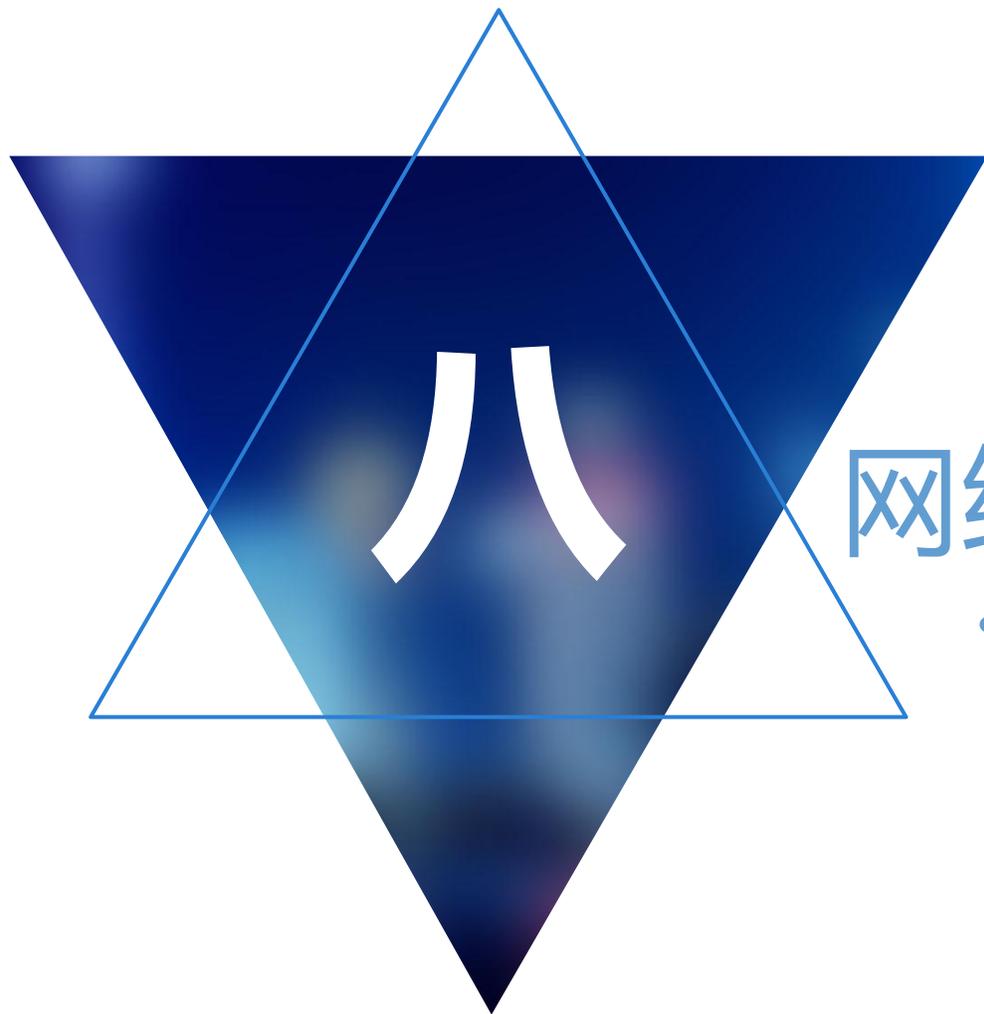
### (三) 警惕新型骗局



公安部发布官方声明：

“AI换脸诈骗正在全国爆发” 传言不实！

接到自称是领导熟人的转账要求时，务必通过电话或当面核实确认，切记随意转账汇款！



# 网络游戏产品虚假交易诈骗

---



## 八、网络游戏产品虚假交易诈骗

来看一些常见的诈骗套路

### 游戏代练

声称可低价代练游戏账号等级或装备，从而获取玩家游戏密码并要求玩家先行支付部分费用

### 低价出售

以低价出售“游戏账号、装备、游戏币”为诱饵吸引受害人，后提出通过第三方平台进行转账汇款

### 高价收购

以高价收购玩家高等级游戏账号为名，诱使玩家登录钓鱼网站或虚假交易网站进行交易

### 免费送礼

以免费赠皮肤等为由搭识未成年受害者，后以各种理由诱导、恐吓其使用家长手机进行转账



九

冒充公检法及政府机关诈骗

---

# 九、冒充公检法及政府机关诈骗

## (一) 手法解析



# 九、冒充公检法及政府机关诈骗

## (二) 反诈高频词



### “通缉令” “逮捕证” “警官证”

公检法机关不会通过电话、短信、网络等形式办案，也不会通过互联网发送相关材料。

“涉嫌犯罪”  
“在线办案”

“转接电话”

“绝密案件”  
“禁止外传”

“安全账户”  
“资金清查”



# 裸聊敲诈



# 十、裸聊敲诈



瞄准特殊需求人群

诱导进行裸聊操作



引诱下载木马软件

以群发不雅视频为由  
索要钱财

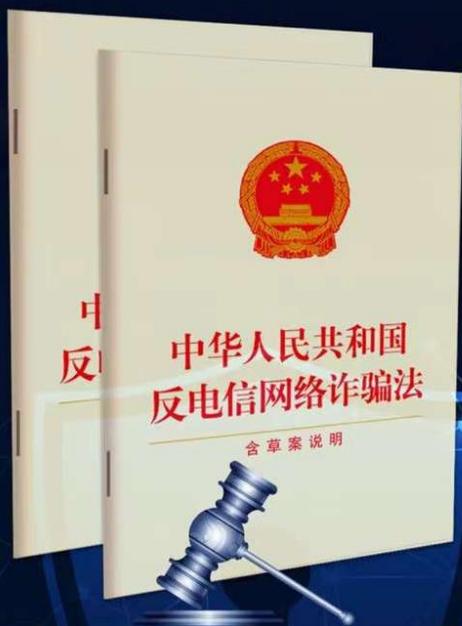


2022年12月1日

中华人民共和国反电信网络诈骗法

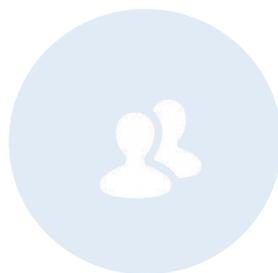
正式施行

全民反诈全社会反诈



## 什么是“电信网络诈骗”？

是指以非法占有为目的，利用电信网络技术手段，通过远程、非接触等方式，诈骗公私财物的行为。



人物

无法确认身份



沟通工具

电话、短信、网络等非接触方式



资金

提出转账汇款要求

“

未知链接不点击  
陌生来电不轻信  
个人信息不透露  
转账汇款多核实



”

谢谢大家!

2023

