

平安曲园

第 69 期

曲阜师范大学保卫处
大学生校园安全管理委员会

2018 年 1 月

提高防范意识 远离电信诈骗

电信网络诈骗作为一种“不接触犯罪”的新型犯罪来势凶猛，涉案金额大，侵害对象广，给人民群众造成重大经济损失，严重影响人民群众安全感。根据有关部门统计：2017年曲阜师范大学累计发案60余起！损失金额达24万余元！触目惊心啊！在此，为增强广大师生员工防电信网络诈骗防范意识，提高自我防护能力，我们整理了一些电信网络诈骗方面的相关内容，供大家学习参考。

一、电信诈骗的概念

电信诈骗是指以非法占有为目的，利用手机短信、电话、网络电话、互联网等传播媒介，以虚构事实或隐瞒事实真相的方法，骗取数额较大的公私财物的行为（又称非接触性诈骗或远程诈骗）。

电信诈骗识别公式：人物：（不能准确确认其身份）+ 沟通工具：（电话、短信、网络等）+ 要求：（汇款、转账）那就等于是你遇到电信诈骗啦！如果遇到上述情况，请及时拨打报警电话！

二、电信诈骗的特点

近年来，电信网络诈骗案件增长势头虽得到一定程度遏制，但不法分子的诈骗活动依然猖獗，且不断演化和升级，呈现出一系列新特点。

1. 作案过程不接触

电信诈骗犯罪通过使用通信工具与受害人进行联系，双方不进行面对面的直接接触，受害人对嫌疑人的了解仅限于电话号码、银行账号等，不掌握嫌犯体貌特征和其他痕迹物证，难以通过传统对比的方

法确定作案者。

2. 作案方式信息化

嫌犯借助计算机、电话等，通过互联网服务器，使用任意显号软件、VOIP方法网络电话等技术手段，批量群发短信群拨电话，诱导受害人向指定账户转汇资金，随后通过网银系统在短时间内转存，再利用自动柜员机分散提现，给案件调查、嫌犯控制、赃款追缴带来较大困难。

3. 作案形式集团化

电信诈骗多是团伙作案，一是有一套为诈骗网络平台提供技术服务的人马；二是有一班专门拨打诱骗电话的人马；三是有一批外围人员负责转取赃款。这三部分人员分工明确、组织严密、相互配合，呈现明显的集团化特征。

4. 作案目标广泛化

电信诈骗作案分子往往在某一时段内集中向某一号段或者某一地区拨打电话、发送短信，侵害对象除地域集中外，无其他特定条件，受害者包括社会各个阶层，受害面广泛。

5. 赃款流动快速化

从银行转账汇款到对方账户资金到账往往只需要几分钟，十几分钟的时间。实施诈骗成功后，嫌犯会在资金到账的第一时间，通过网络银行进行赃款转移，并按照ATM机提款上限分解到众多银行账号中，然后迅速组织人员提现。若受害人未及时发现受骗，很难在提现前采取冻结支付等控制措施。

6. 社会危害巨大化

一方面，由于电信诈骗对象具有广泛性，受害群体大，对整个社会都构成严重危害；另一方面，其诈骗数额巨大，动辄就是几十万上百万甚至数千万元，使受害者蒙受巨大的损失，严重扰乱经济秩序，对社会的危害极大。

三、电信诈骗的主要手段

1. 许诺提成，兼职“刷单”行骗（我校发案率最高的诈骗手段）

自称“x宝”客服人员，招聘网络“刷单”的兼职人员，发送一个操作指南，声称点击了其中的链接，购买商品成功后，货款会退还，

还会另给 5%的返利提成，前一两次实验是真，往后金额巨大以后就联系不上这名所谓的“客服”了。

2. 冒充社保、医保、银行、电信等工作人员。以社保卡、医保卡、银行卡消费、扣年费、密码泄露、有线电视欠费、电话欠费为名，以自己的信息泄露，被他人利用从事犯罪，以给银行卡升级、验资证明清白，提供所谓的安全账户，引诱受害人将资金汇入犯罪嫌疑人指定的账户。

3. 冒充公检法、邮政工作人员。以法院有传票、邮包内有毒品，涉嫌犯罪、洗黑钱等，以传唤、逮捕、以及冻结受害人名下存款进行恐吓，以验资证明清白、提供安全账户进行验资，引诱受害人将资金汇入犯罪嫌疑人指定的账户。

4. 冒充熟人进行诈骗。嫌疑人冒充受害人的熟人或领导，在电话中让受害人猜猜他是谁，当受害人报出一熟人姓名后即予承认，谎称将来看望受害人。隔日，再打电话编造因赌博、吸毒等被公安机关查获，或以出车祸、生病等急需用钱为由，向受害人借钱并告知汇款账户，达到诈骗目的。

5. 利用中大奖进行诈骗。方式主要分三种。①预先大批量印刷精美的虚假中奖刮刮卡，通过信件邮寄或雇人投递发送；②通过手机短信发送；③通过互联网发送。受害人一旦与犯罪嫌疑人联系兑奖，对方即以先汇“个人所得税”、“公证费”、“转账手续费”等理由要求受害人汇款，达到诈骗目的。

6. 虚构汽车、房屋、教育退税进行诈骗。信息内容为“国家税务总局对汽车、房屋、教育税收政策调整，你的汽车、房屋、孩子上学可以办理退税事宜。一旦受害人与犯罪嫌疑人联系，往往在不明不白的情况下，被对方以各种借口诱骗到 ATM 机上实施英文界面的转账操作，将存款汇入犯罪嫌疑人指定账户。

7. 利用银行卡消费进行诈骗。嫌疑人通过手机短信提醒手机用户，称该用户银行卡刚刚在某地(如某某百货、某某大酒店)刷卡消费某某某某元等，如有疑问，可致电某某某某某咨询，并提供相关的电话号码转接服务。在受害人回电后，犯罪嫌疑人假冒银行客户服务中心及公安局金融犯罪调查科的名义谎称该银行卡被复制盗用，利用受

害人的恐慌心理，要求受害人到银行 ATM 机上进入英文界面的操作，进行所谓的升级、加密操作，逐步将受害人引入“转账陷阱”，将受害人银行卡内的款项汇入犯罪嫌疑人指定账户。

8. 虚构绑架、出车祸诈骗。犯罪嫌疑人谎称受害人亲人被绑架或出车祸，并有一名同伙在旁边假装受害人亲人大声呼救，要求速汇赎金，受害人因惊慌失措而上当受骗。

9. QQ 聊天冒充好友借款诈骗。犯罪嫌疑人通过种植木马等黑客手段，盗用他人 QQ，事先就有意和 QQ 使用人进行视频聊天，获取使用人的视频信息，在实施诈骗时播放事先录制的使用人视频，以获取信任。分别给使用人的 QQ 好友发送请求借款信息，进行诈骗。

四、防范电信诈骗牢记十个“凡是”

1. 凡是自称公检法要求汇款的
 2. 凡是叫你汇款到“安全账户”的
 3. 凡是通知中奖、领取补贴要你交钱的
 4. 凡是通知”家属“出事先要汇款的
 5. 凡是在电话中索要个人和银行卡信息的
 6. 凡是叫你开通网银接受检查的
 7. 凡是叫你宾馆开房接受调查的
 8. 凡叫你登陆网站查看通缉令的
 9. 凡是自称领导(老板)要求汇款的
 10. 凡是陌生网站(链接)要登记银行卡信息的
- 都是电信诈骗。

电信网络诈骗是近年来社会广泛关注的热点问题，已成为严重侵害人民群众切身利益的社会公害。虽然各类电信诈骗犯罪活动呈多发、高发态势，骗术花样繁多不断更新，但并非分不清、辨不出和躲不过。因为所有的电信诈骗都有一个终极目标——“钱”。只要牢牢地抓住“钱”这个关键词，就能妥善应对绝大部分的电信诈骗套路。望广大师生员工多提高一些警惕和自我保护意识，多留点心眼，就一定会发现他们的狐狸尾巴！另外，大家平时多关注新闻报道和警方通报，多了解现在社会上的新型骗局，提高警惕，谨防诈骗。