荆州市公安局

打击“三涉”犯罪 荆州在行动

防范电信诈骗

TELECOMMUNICATION FRAUD

——谨防电信诈骗 保护财产安全——

WHEN THE WAX TORCH TURNS GREY, THE TEARS BEGIN TO DRY

提高警惕 做好防护 不乱转账 保护财产

荆州市公安局 宣

什么是电信诈骗

电信诈骗是指不法分子通过电话、网络和短信方式，编造虚假信息，设置骗局，对受害人实施远程、非接触式诈骗，诱使受害人给不法分子打款或转账的犯罪行为。

2016年12月20日，最高法等三部门发布《关于办理电信网络诈骗等刑事案件适用法律若干问题的意见》再度明确，利用电信网络技术手段实施诈骗，诈骗公私财物价值3000元以上的可判刑，诈骗公私财物价值50万元以上的，最高可判无期徒刑。

电信网络诈骗的特点

❶作案手法速度快

犯罪分子作案手法翻新层出，千方百计编造各种虚假事实进行诈骗犯罪，从最初的“中奖”、“消费”虚假信息，发展到“绑架勒索”、“电话欠费”等虚构事实诈骗，甚至冒充电信工作人员、公安民警诈骗，欺骗性非常大，识别很困难，没有接收过诈骗信息的群众非常容易上当受骗。

❷社会危害相对大

一些群众多年的积蓄一夜之间被犯罪分子骗取，思想包袱很大，个别群众因被骗后厌世自杀，给社会治安管理工作带来了很大压力。

❸受害群体不特定

通过梳理分析，受害群体按职业分，有在校学生、个体老板、下岗工人、打工人员、农民；按年龄段分，青年人、中年人和老年人均占一定比例。

荆州市电诈案件高发类型

★贷款、代办信用卡类：虚假贷款、虚假代办信用卡、虚假提额套现

第一步：发布信息。骗子通过网站、贷款APP、电话来电、手机短信发布贷款信息，称可为资金短缺者提供贷款，而且利息低、额度高、无抵押、无需担保、放款快；

第二步：取得信任。号称只需要提供“身份证”之类的信息，无需其他证明材料，就可以拿到钱款；

第三步：编织各种理由。提前收取借款人的费用，通常以手续费、保证金、利息费、办卡费、服务费、解冻费、资料费、包装费、会员费等等由头忽悠借款人上钩；

第四步，当借款人将钱款打入骗子提供的账户以后,骗子完成一轮骗局,消失了。

警方提示：
请不要相信信息来源不明所谓的低息贷款、代办信用卡、提额套现，更不要轻易往指定账户上汇入所谓的保证金、信息费等。

★刷单返利类

第一步：设置诱饵。骗子通过各平台发布招聘广告，打着“高薪”“轻松”的旗号吸引目标群体。

第二步：骗取信任。一旦有受害者主动联系，犯罪分子会先对受害人进行培训，告诉受害人工作十分简单，只要在网上拍下指定的商品并付款就能获得不菲的报酬，当然本金需要受害人先垫付，订单拍完后会一起支付受害者的本金和酬劳。为了骗取受害人信任，犯罪分子还会晒出他人的兼职收益和付款截图

第三步：施以小利。当受害人开始“工作”后，第1单犯罪分子会按照约定支付本金和酬劳，先给受害人些甜头，证明自己不是骗子，并以此鼓励受害人加大投入，多刷多赚。

第四步：实施诈骗。之后骗子就会以“任务未完成”“卡单”等各种借口拒绝支付本金和酬劳，并不断鼓励受害人继续刷单且表示只有不断刷单才能拿到之前的本金和酬劳。就这样，受害人一步步被诱入刷单陷阱，不少人为了拿回本金和酬劳，便会越来越深，直到被吃干抹净。

警方提示：
“刷单、刷信誉”本身就是一种商业违规行为，已被明令禁止，并非正当兼职。因此不要去辨别它是不是真的，就一句话：一切网络兼职刷单均为诈骗！

★冒充电商物流客服类:冒充电商客服、冒充物流客服

第一步：自称网店客服，主动退款赔偿。

“我是您昨天买商品的商家客服，您的订单号是*********，抱歉您购买的商品仓库储备不足，无法安排发货，为了弥补您的损失，只要确定退货即可获得双倍赔偿金哦！”

第二步：网址链接填写资料，人财两空。

“点击以下页面输入您的银行卡账号和密码，系统会发送一条退款验证码给您，您转发给我，我即可帮您办理退款的哦！”

“您尾号****的银行卡完成一笔转账交易*****元，卡内余额**元。”

“您拨打的电话已关机！”

警方提示：
任何主动联系你的淘宝、平台等“客服”一律都是诈骗分子，任何以“退款”、“返钱”为内容的电话都是诈骗。

★虚假购物、服务类别：虚假购物、虚假服务

第一步：骗子在QQ、微信、互联网上设立虚假网店或发布虚假购物广告，以极其低廉的价格吸引消费者；

第二步：受害人信以为真，与其联系交易时，骗子便以先交钱再发货，或以需要交纳“押金”“风险金”等借口让买家汇款；或诱导受害人点击木马病毒网址链接，盗刷受害人银行卡。

第三步：一旦买家汇款或银行卡被盗刷成功，骗子便直接拉黑受害人。

警方提示：
对与市场价相差较大的网络商品，不要轻易相信。如仍想购买，尽量选择收到实物后再支付钱款的网上付款方式（如支付宝等），确保交易安全。

★杀猪盘类：虚假投资理财、虚假博彩

第一步：寻找目标，首先他们多会寻找对感情有一定需求的人当做目标。

第二步：取得信任，骗子会在添加好友之后，频繁聊天、关怀备至，让你对其产生信任，与你确定恋爱关系。

第三步：总愿投资，等到关系稳定，骗子便开始总愿你在她们自制的平台购买股票，大多数人就会试着小额投入几笔，骗子会通过后台操作，让你小赚几笔。

第四步：大量投入，当你尝到甜头之后，骗子会并声称自己已经掌握了这个股票APP的规律，只要跟着他（她）投资稳赚不赔。这时，你已经深信不疑，便往平台里面大量投入。

第五步：无法提现，等到受害人投入大量金额之后，看到平台金额并未增加，准备将里面的金额提现，发现提不出来。

第六步：销声匿迹，再想与对方交涉时，骗子已经消失得无影无踪。等到受害人恍然大悟，发现自己上当受骗后，钞票已经进入骗子的口袋了。

警方提示：
不要轻易相信网络世界里的陌生人的身份信息，面对花言巧语和甜蜜诱惑，一定要把持住。特别是对方鼓吹“稳赚不赔”“低成本、高回报”之类的投资赚钱谎言时，听听就好，别真把钱投进去了。

★冒充公检法及政府机关类：冒充公检法、冒充其他单位组织

第一步：用个人信息骗取信任。骗子通过非法获取的个人信息，取得受害人初步信任，并伪装成警方电话。再以受害人涉嫌各种犯罪行为为由，要求受害人配合调查。

第二步：强势震慑控制受害人。骗子会通过声色俱厉的语气，强势震慑并控制受害人的意志，利用受害人大脑空白、急于自证清白或挽回损失的心理，配合其所谓的调查。

第三步：软硬兼施恐吓受害人。骗子巧舌如簧，让受害人彻底相信自己卷入了一个重大案件，随时可能被捕。他们还会将提前制作好的虚假网站发给受害人，当受害人登陆假网站看到自己的“通缉令、逮捕令、资金冻结文书”等时，往往会对骗子深信不疑。

第四步：为受害人“指明出路”。骗子会给受害人提出“证明清白的唯一方法”，就是配合“公安机关”的调查。有的要求受害人将银行卡内的存款，转入其所谓的“安全账户”，或者要求受害人把所有银行卡资金转到一张卡上，然后骗取受害人的账号和密码等，或者要求被害人安装用途不明的App、登录指定的网站填写信息、申请网贷、扫码付款、提供短信验证码等【繁琐的配合工作】。最终，将受害人资金洗劫一空。

警方提示：
如果您接到此类电话，一定要先设法确认事情的真伪以及对方身份的真实性，利用正规的途径，到相关部门具体办公地点进行咨询，通讯部门、司法部门都不会通过电话询问群众家中存款密码，以及要求转账等，因此在接到此类电话时，绝对不要相信，拒绝上当。

荆州市公安局

如何预防电信诈骗

●要增强个人信息、家庭信息、银行卡信息的保护意识，防止相关信息流失；做到不贪婪，不要轻信中奖的电话和短信。

●天下没有免费的午餐，当接到不明身份的人员发过来的所谓中奖短信时，不要急于兑奖，更不要急于按对方的指示支付给对方款项。

●始终做到不听、不信、不转账、不汇款的“四不”原则，并及时通过相关正规渠道核实获知信息的真伪，防止上当受骗。

●公、检、法机关作为执法部门是绝对不会使用电话方式对所谓的“电话欠费”等问题进行处理的。因此，绝对不要相信此类骗术，拒绝上当。

●如果您接到陌生人电话，一定要先确认对方身份，不要主动猜测对方是谁，在没有确实弄清对方是谁的情况下，更不要盲目答应对方的要求。

●有些犯罪嫌疑人能通过非法途径获取事主孩子或亲友的电话、姓名等信息，因此，在电话中有时能明确说出事主孩子电话或姓名，以强化事主对此事的相信程度，使事主在恐慌失措中上当受骗。当您接到此类电话时，不要慌张，要通过拨打孩子的电话或与其同学、朋友、学校联系等方式，证实情况。

●凡以入会、提成为名义让股民交钱后为股民提供优质股票信息的公司和网站均属非法。请不要相信虚假公司或机构及网站上标榜的优厚回报的虚假宣传。

●任何陌生人通过电话、短信要求您对自己的存款进行银行转账、汇款的，或者声称为您提供安全账户为您的存款进行保护的，请一概不要相信，防止受骗。

●近来电信诈骗犯罪嫌疑人利用特殊计算机软件能模拟各类电话号码，在事主电话上能显示事主家人手机以及政府有关职能部门的电话号码，使接电话事主误以为真。对此，请您遇到陌生人打来电话时，一定要冷静、沉稳、思考，特别是涉及钱款转账时，要立即停止，把好最后一道防范关口。

●如果您已经到了银行汇款，请接受银行工作人员的提醒，遇到无法辨别的情况要立即与家人朋友联系，及时拨打110报警，并向银行、通信公司求助。

荆州市公安局

如何识别电信诈骗

●电信诈骗犯罪通过电话、短信等发布虚假信息，骗取当事人信任进而实施诈骗，通过识别来电、来信号码，能初步判断电信诈骗犯罪。

●00019开头的来电号码表示国际长途，如没有亲戚朋友在国外，一般不会有国际来电，因此接到此类来电号码时务必要谨慎，谨防电信诈骗。

●106开头的短信号码表示服务提供商、内容提供商（SP、CP)号码，此类信息往往涵盖房产、汽车、中介、产品销售、商场活动等广告，同时也充斥了许多电信诈骗信息，因此建议人民群众在收到此类信息时一定通过电话、网络、亲友核实，防止上当受骗。

●陌生手机号码的广告、转账信息，绝大多数系电信诈骗信息，对此类信息建议群众收到后及时删除，并告知公安机关和通信运营商。

●银行、司法部门都不会通过电话询问群众家中存款密码，以及要求转账等，因此在接到此类电话时，绝对不要相信，拒绝上当。

为有效制止电信诈骗案件的发生，追其根本还是需要普及大众有关防范电信诈骗的知识，加强人民群众的免疫能力，营造良好的社会舆论氛围，从而实现全社会共同抵制电信诈骗发生和蔓延的目的。因此，作为普通民众，防范电信诈骗，应从我做起。

如遇电信诈骗请拨打110或96110