

1.冒充熟人诈骗

话术：“在么？最近出了点事儿，急需用钱，给哥们儿借点。”

犯罪分子冒充熟人发短信谎称换新手机号，或盗取熟人的QQ、微信帐号和密码，冒用熟人的昵称和头像，冒充该QQ、微信账号主人，编造“患重病、出车祸”等急需用钱理由，诱骗受害人汇款转账。

2.冒充公司老总诈骗

话术：“小王啊，有个工程需要打款，你赶紧转到622xxxx。”

犯罪分子通过搜索财务人员QQ、微信群，以“会计资格考试大纲文件”等为诱饵发送木马病毒，或其它非法途径获取财务人员个人姓名、电话、单位、职务、上下级关系等，再对这些信息分析研判出财务人员老板的QQ、微信号。

长期潜伏在会计QQ里了解公司进出账、老板语气等，进而再冒充公司老板加会计QQ，以在出差开会等理由，模拟老板语气编造更改合同，伪造老板个人账户的收款记录，向财务人员发送转账汇款指令，要求财务人员汇款到犯罪分子控制账户，实施诈骗。

3.微信假冒代购诈骗

话术：“亲，正品海外代购，假一赔十，我家肯定是全网最低价。”

犯罪分子在微信朋友圈假冒正规微商，以优惠、打折、海外代购等为诱饵，待买家付款后，又以“商品被海关扣下，要加缴关税”等为由要求加付款项，一旦骗取购货款则失去联系。

4.微信发布虚假爱心传递诈骗

话术：“求扩散。大宝，男，5岁，身高110cm……”

犯罪分子将虚构的寻人、扶困帖子以“爱心传递”方式发布在朋友圈里，引起善良网民转发，实则帖内所留联系方式绝大多数为外地号码，打过去不是吸费电话就是电信诈骗。

5. 微信点赞诈骗

话术：“点赞有奖!轻轻动一下手指，就有机会得大奖哦。”

犯罪分子冒充商家发布“点赞有奖”信息，要求参与者将姓名、电话等个人资料发至微信平台，一旦商家套取完足够的个人信息后，即以“手续费”“公证费”“保证金”等形式实施诈骗。

6. 微信盗用公众账号诈骗

话术：“xx有限公司，诚聘网络兼职，有意者请发简历至xx邮箱。”

犯罪分子盗取商家公众账号后，发布“诚招网络兼职，帮助淘宝卖家刷信誉，可从中赚取佣金”的推送消息。受害人信以为真，遂按照对方要求多次购物刷信誉，后发现上当受骗。

7. 虚构色情服务诈骗

话术：“必须先转账，再提供服务，我们也不容易!”

犯罪分子在互联网上留下提供色情服务的电话，待受害人与之联系后，称需先付款才能上门提供服务，受害人将钱打到指定账户后发现被骗。

8. 虚构亲朋好友事故诈骗

话术：“您好，您的父亲在xx路出了意外，需要钱处理交通事故，请马上转账到xx。”

犯罪分子虚构受害人亲属或朋友遭遇车祸，需要紧急处理交通事故为由，要求对方立即转账。当事人因情况紧急便按照嫌疑人指示将钱款打入指定账户。

9. 电子邮件中奖诈骗

话术：“兑奖需要一些手续费，我们也得按程序办事!”

通过互联网发送中奖邮件，受害人一旦与犯罪分子联系兑奖，即以“个人所得税”、“公证费”、“转账手续费”等各种理由要求受害人汇钱，达到诈

骗目的。

10.冒充知名企业中奖诈骗

话术：“我们是大企业，是模范纳税单位，您兑奖得先交个税才行。”

犯罪分子冒充三星、索尼、海尔等知名企业名义，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，后以需交手续费、保证金或个人所得税等各种借口，诱骗受害人向指定银行账号汇款。

11.娱乐节目中奖诈骗

话术：“您好，恭喜您获得《中国好声音》第五季幸运观众，点开链接，看领奖方式！”

犯罪分子以“我要上春晚”“非常6+1”“中国好声音”等热播节目组的名义向受害人手机群发短消息，称其已被抽选为节目幸运观众，将获得巨额奖品，后以需交手续费、保证金或个人所得税等各种借口实施连环诈骗，诱骗受害人向指定银行账号汇款。

12.冒充公检法电话诈骗

话术：“您好，我们是xx中级人民法院，我们查到您涉嫌洗钱，请……”

犯罪分子冒充公检法工作人员拨打受害人电话，以事主身份信息被盗用涉嫌洗钱等犯罪为由，要求将其资金转入国家账户配合调查。或者是不法分子扮演“警官”“检察官”“法官”等角色，制作所谓“逮捕证”“通缉令”“传票”进一步迷惑和恐吓受害人，骗受害人说涉嫌洗钱、贩毒、拐卖儿童，或者法院有传票、信用卡透支、医保卡被冒用等。

然后打着帮助受害人洗脱罪名的幌子，迫使受害人一步步掉进陷阱里，将资金转入“安全账户”配合调查，实施诈骗。

13.冒充房东短信诈骗

话术：“小王啊，我最近办了张新的银行卡，以后房租你就打到这张卡上，麻烦了！”

犯罪分子冒充房东群发短信，称房东银行卡已换，要求将租金打入其他指定账户内，部分租客信以为真将租金转到犯罪分子卡上。

14. 虚构绑架诈骗

话术：“您儿子现在在我手上，赶紧打10万到账上，要敢报警就等着收尸吧！”

犯罪分子虚构事主亲友被绑架，如要解救人质需立即打款到指定账户并不能报警，否则撕票。当事人往往因情况紧急，不知所措，按照嫌疑人指示将钱款打入账户。

15. 虚构亲属手术诈骗

话术：“您父亲今天在街上摔倒，我将他送到医院，需要住院费，急!赶紧转。”

犯罪分子虚构受害人子女或老人突发急病需紧急手术为由，要求事主转账方可治疗。遇此情况，受害人往往心急如焚，按照嫌疑人指示转款。

16. 电话欠费诈骗

话术：“您好!你的手机余额不足，为了不影响您的正常使用，请转款到xx缴费。”

犯罪分子冒充通信运营企业工作人员，向事主拨打电话或直接播放电脑语音，以其电话欠费为由，要求将欠费资金转到指定账户。

17. 电视欠费诈骗

话术：“您在外地开办的有线电视欠费，请于今天内缴纳!”

犯罪分子冒充广电工作人员群拨电话，称以受害人名义在外地开办的有线电视欠费，让受害人向指定账户补齐欠费，否则将停用受害人本地的有线电视并罚款，部分人信以为真，转款后发现被骗。

18.退款诈骗

话术：“您在本网站购买的刘冰冰同款长裙缺货，请留下卡号等信息，为您退款。”

犯罪分子冒充淘宝等公司客服拨打电话或者发送短信谎称受害人拍下的货品缺货，需要退款或是订单、物品或物流出现问题，予以双倍补偿，要求购买者提供银行卡号、密码等信息，实施诈骗，或通过向受害人发送虚假网址、恶意二维码、填写银行账号、密码及验证码，或缴纳保证金、手续费，盗取受害人的信息及钱财。

19.购物退税诈骗

话术：“您好!由于相关税收政策调整，您购买的宝马x5最新款可办理退税...”

犯罪分子事先获取到事主购买房产、汽车等信息后，以税收政策调整，可办理退税为由，诱骗事主到ATM机上实施转账操作，将卡内存款转入骗子指定账户。

20.网络购物诈骗

话术：“不好意思，由于系统故障，需要您重新输入个人信息。”

犯罪分子开设虚假购物网站或淘宝店铺，一旦事主下单购买商品，便称系统故障，订单出现问题，需要重新激活。随后，通过QQ发送虚假激活网址，受害人填写好淘宝账号、银行卡号、密码及验证码后，卡上金额即被划走。

21.低价购物诈骗

话术：“海外代购二手电脑，九成新，三折低价，手慢无。”

犯罪分子通过互联网、手机短信发布二手车、二手电脑、海关没收的物品等转让信息，一旦事主与其联系，即以“缴纳定金”、“交易税手续费”等方式骗取钱财。

22.办理信用卡诈骗

话术：“xx行全球通，多币种信用卡，快捷安全！”

犯罪分子通过报纸、邮件等刊登可办理高额透支信用卡的广告，一旦事主与其联系，犯罪分子则以“手续费”“中介费”“保证金”等虚假理由要求事主连续转款。

23.刷卡消费诈骗

话术：“您好!您的个人信息已泄露，需将资金转到安全账户。”

犯罪分子群发短信，以事主银行卡消费，可能个人泄露信息为由，冒充银联中心或公安民警连环设套，要求将银行卡中的钱款转入所谓的“安全账户”或套取银行账号、密码从而实施犯罪。

24.包裹藏毒诈骗

话术：“中国海关查到你的包裹藏有毒品，请转账到xx并配合调查。”

犯罪分子以事主包裹内被查出毒品为由，称其涉嫌洗钱犯罪，要求事主将钱转到国家安全账户以便公正调查，从而实施诈骗。

25.快递签收诈骗

话术：“喂，我是宇宙风快递的啊，您的包裹查不到具体地址，麻烦您再发一下。”

犯罪分子冒充快递人员拨打事主电话，称其有快递需要签收但看不清具体地址、姓名，需提供详细信息便于送货上门。随后，快递公司人员将送上物品(假烟或假酒)，一旦事主签收后，犯罪分子再拨打电话称其已签收必须付款，否则讨债公司或黑社会将找麻烦。

26.医保、社保诈骗

话术：“您好，我是人社局的，您的社保卡有问题，麻烦提供点信息。”

犯罪分子冒充社保、医保中心工作人员，谎称受害人医保、社保出现异常，

可能被他人冒用、透支，涉嫌洗钱、制贩毒等犯罪，之后冒充司法机关工作人员以公正调查，便于核查为由，诱骗受害人向所谓的“安全账户”汇款实施诈骗。

27. 补助、救助、助学金诈骗

话术：“请问是xx同学家长吗？您申请的补助已经到账，需要您提供下银行卡号。”

犯罪分子冒充民政、残联等单位工作人员，向残疾人员、困难群众、学生家长打电话、发短信，谎称可以领取补助金、救助金、助学金，要其提供银行卡号，然后以资金到账查询为由，指令其在自动取款机上进入英文界面操作，将钱转走。

28. 引诱汇款诈骗

话术：“您好，请汇款到xx行，账号xxxx。”

犯罪分子以群发短信的方式直接要求对方向某个银行帐户汇入存款，由于事主正准备汇款，因此收到此类汇款诈骗信息后，往往未经仔细核实，即把钱款打入骗子账户。

29. 贷款诈骗

话术：

“兄弟，缺钱么，利息低，到账快……”

“无抵押、无担保、正规公司、极速放贷。”

“请问您需要资金周转吗？添加微信/QQ即可申请贷款。”

“这些是我们的营业执照、相关证件，您可以看看，信用保证，贷款放心！”

“违规网贷逾期只需交1888元手续费，即可代办销号。”

“亲，需要先交10%的资金验证是否有还款能力。”

“亲，您的银行流水太少/征信不足/贷款额度不足，无法放贷需要缴纳6000元帮您刷流水，可以帮您提高贷款额度。”

“亲，您只需要提供身份证，就可以在15个工作日后拿到5万元贷款。但是还需要缴纳2000元手续费。”

“填写信息错误，银行卡无法绑定被冻结，暂无法提现，需要提供3800元解冻费。”

“亲，贷款APP上已经注册申请10万元贷款，只需交1688元成为会员，即可快速提现。”

“亲，需要提供身份证及个人银行正反面照片，并提供6000元的保证金，才可以继续贷款。”

“由于仍未收到您的转账信息，放贷已到期且无法提现。”

“可能您个人信息泄露，之前注册过学生贷，为不影响您买房、买车的征信问题，请按照我的指示注销贷款账号。”

“需您配合注销账户，否则影响个人征信”

犯罪分子通过群发信息，称其可为资金短缺者提供贷款，以无抵押、无需担保、低利率为诱饵。利用受害人急需用钱的心理，一旦事主信以为真，对方即以预付利息、缴纳保证金等名义实施诈骗，反复要求受害者汇款，待诱骗成功后，便失去联系。

30.收藏诈骗

话术：“张大千敦煌画未面世作品，私人收藏，举世无双。”

犯罪分子冒充各类收藏协会的名义，印制邀请函邮寄各地，称将举办拍卖会并留下联络方式。一旦事主与其联系，则以预先交纳评估费、保证金、场地费等名义，要求受害人将钱转入指定帐户。

31.刷单诈骗

话术：

“足不出户、日赚千元。”

“不交保证金，不交会费，即可赚取零花钱，最适合宝妈和学生。”

“教大家一个网上日赚千元的方法，手机在家就可以做的兼职。”

“一单可赚刷单金额的6%佣金”

“亲，这只是任务单，您负责拍下商品，就可以拿到本金和佣金哟。”

“亲，我们是互惠互利的，您赚佣金，卖家赚信誉，我们不可能为你这一点小钱来影响我们的信誉的。”

“亲，我们是正规公司，是走程序的，按流程来办事，只要完成商家指定的任务系统5分钟左右自动结算返款的，请安心工作。”

“我们是大型商户网络平台，现在跟你们合作只是为了销售量提高而已。”

“亲，无法提交修改的，您所有任务数据已经刻录到系统不可更改的目录了，需要您全部完成30件单子才可以提交。”

“亲，我们有我们的规定，如果您没有按照提示来完成的任务的话，我们就无法为您导入数据审核结算的呢！”

“如果连续做4个任务，佣金会更高。”

“亲，您还有一个任务还没完成哦，需要完成全部任务才可以退还本金和佣金。”

通常骗子在刚开始的几单会按约定返还小额佣金，随后发布大额刷单任务以此让受害者垫付较大金额。当受害者察觉异常时，骗子又以任务没完成拒绝退款，或以系统冻结资金需付解冻费为由让受害人继续付款，以此达到诈骗目的。

32.投资理财诈骗

话术：

“推荐股票，稳赚不赔！”

“给你推荐的股票不涨？诈骗分子会告诉你继续交会费，要升级到高级会员才能给你推荐收益高的。”

“现在股票不好炒，但我有内幕消息，只需给我10%回扣，跟着我买就能赚到钱。”

“我有一款高收益理财产品，只需充值成为会员即可。”

“由于系统正在维护，暂时无法提现。”

“你只需转账到此账户，即可充值到在你投资平台的个人账户里。”

“有一个外汇交易平台，平台里面有一个专业操作手，只要给回扣，操作手就会在规定的时间内投资那种项目。”

“我知道有个赌博平台有漏洞，跟着我买，保证赚钱。”

“区块链应用场景落地，XX币躺着也能赚大钱。”

骗子利用网络投资平台传播、购买“外汇、贵金属、期货、指数”等，用“理财专家”“炒股专家”“金牌讲师”、“高额回报”等字眼诱感受害人。投资人在第三方平台进行投资后，开始会让投资人获得些许利润，取得受害人信任。利用“内部信息”、“大行情”等虚假消息诱导其继续加大投资额度。最后谎称“账户异常”、“爆仓”等情况致使投资人血本无归，甚至有的微信群一旦得手后就立即解散，销声匿迹。

33.ETC诈骗

话术：“您的ETC审核流程还未完成。”

随着各地ETC政策的出台，各地银行纷纷加大落实力度。骗子瞄准了这一潮流，借机编织了“ETC诈骗”。通过伪装的电话号码发送“二次认证”、“审核未完成”等信息，以诱导受害人上钩。

34.中奖返利类诈骗

话术：“回馈粉丝，给我发红包，我三倍返回。”

骗子会利用一些具有一定粉丝量的社交平台账号，发布回馈粉丝活动，实际是简单直接的红包返利活动，在返利过程中，受害人会以加钱提高档位，或者以转错、手续费、激活费等名义要求受害人再转账，直至骗局败露，受害人被拉黑。

35. 虚假办证类诈骗

话术：“办理各类职称证书，不用考试直接拿证。”

骗子声称不用培训、考试，只要交钱，就能“买到”各类职称、学历等证件。为了打消你的疑虑，骗子还会保证“免考办真证，可以官方网站查询”，实际上，骗子会将办证网民身份信息录入虚假网站，以备办证网民验证查询。

36. “免费送” 诈骗

话术：“免费送XX，活动真实有效。”

在一些二手交易平台、公众号、朋友圈中，骗子以各种五花八门的理由免费送手机、耳机、公交卡、书籍、手环等。看宣传说明，这些产品都高大上，甚至有苹果手机、Beats耳机、索尼相机，当下单后会支付运费，但收到产品后你会发现实物与宣传相差悬殊，价值远低于运费。通过这一骗术，骗子可以轻松赚取运费差价，另外也有骗子以包装费和手续费为由让你先交钱。

37. 传统电商平台“兼职刷单” 诈骗的变体

“招聘快手抖音点赞员。”

骗子把阵地从“淘宝”转移到了“抖音”等软件中。在这一类诈骗中，骗子会让受骗者“试做”一单赚取收益，等受骗者放松警惕后，就会要受骗者“开通工作后台”，“暂时垫钱”买某软件的VIP激活码，并以“后续没有任何费用”诱感受骗者。

38. 裸聊诈骗

话术：

“在吗？小哥哥，玩视频互看吗？”

“哥哥，视频前可以来我直播间点点人气吗？这样我就可以跟你视频互看了。”

“哥哥填我的邀请码：9527。”

“你刚刚裸聊的视频已经被录制下来了，你的手机中了我们的木马病毒，我们已经获取你的通讯录信息，我就图点小财，若你敢报警我立马将视频群发你通讯录亲友。”

裸聊诈骗通过QQ、微信等网络平台主动添加受害人为好友，并竭尽所能诱惑，引导受害人进行裸聊。接下来，引诱受害人下载指定APP，而该软件实则通过获取受害者的手机信息，进一步获取敲诈对象的姓名、家庭住址、手机号码等个人信息。最后，以公布受害人信息和不雅照片、视频为手段敲诈受害人，勒索钱财，迫其就范。

来源：反诈之旅