

来源：全程防骗

典型的网络诈骗案例

“低价出售游戏币”

“推荐股票，稳赚不赔”

“您的微信需二次实名认证”

“您的银行账户涉嫌洗钱”

“你的快递丢了，我们将进行双倍赔偿”

.....

你是否也曾收到过上述类似的信息？

在我们享受网络带来的便利之时一些不法分子也在网上布置了越来越多的陷阱，这些看似无害善意的信息，一不小心，就可能让我们掉入骗子精心布置的骗局陷阱，造成不同程度的损失。所以，下次如果你遇到以下情景，请千万保持高度警惕哦。

1、推荐股票诈骗

“买我们推荐的股票，保证稳赚不赔”。有些不成熟的股民散户习惯指望所谓“内幕”消息一夜暴富，在股市上赚大钱，但是股市行情跌宕起伏，如果这时有人告诉你：听他(她)荐股，今天买了，明天赚，您会不会心动？心动那就交会费。给你推荐的股票不涨？那就继续交会费，升级到高级会员给你推荐收益高的。

提醒：股市有风险，入市需谨慎。下次再有人在微信群、QQ群、贴吧、微博

.....让你交会费给你推荐股票，可千万要小心了。

2、航班取消、改签诈骗

“我是xxx航空公司客服，您预订的前往某地的航班因飞机导航出现故障取消了（或者需要“改签”），麻烦请提供一下您的银行卡号收取保险赔付款”。如果按您对方提示操作并告知对方银行卡验证码，那么你银行卡内的余款可能就危险了。

提醒：如果遇到这种情况，从哪里订的票就到哪里找说法，第一时间要通过航空公司官方电话或购票网站进行确认才是明智之举。

3、低价出售游戏币（纪念币）

诈骗团伙先以低价诱惑游戏玩家购买游戏币，玩家上钩后，再以需要开通VIP、资金被冻结需解冻、注册账号时银行卡号填错了等多种理由，一步步套路游戏玩家，诈骗钱财，制定“请君入瓮”的作案流程。

提醒：天下没有免费的午餐，优惠、便宜的背后可能有大大的陷阱等着我们。

4、微信二次实名认证诈骗

自己的微信号已经通过了实名认证，却再次收到所谓“微信支付”的官方信息：根据网络刑法明文规定，严厉打击网络诈骗，由于您的微信账户尚未二次实名认证，即将冻结账号，请点击链接重新认证。

提醒：陌生链接千万别随意点击，一旦你点了链接，就可能感染病毒，泄露个人信息，危及财产安全。

5、兼职类诈骗

“教大家一个网上日赚xx元的方法，只需一部手机，在家就可以轻松挣外快”。在你按照对方要求提交相关信息或者提交保证金、押金、垫付款后，可能就落入了对方的骗局。

提醒：赚钱从来不易，别上了“轻轻松松赚大钱”的当。不要轻易在网上透露个人信息。不要从事不合法的兼职工作，否则不仅容易上当可能还会犯罪。

6、银行洗钱类诈骗

“您的银行账户涉嫌洗钱，我们将依法对你的银行账户……”电话那头，伪装成公检法、运营商人员的诈骗分子先拿你涉嫌“洗钱”、“发送诈骗信息”等话术唬住你。如果你不信，诈骗分子甚至能给你发来身份证明、公函等。一旦吓住你，他们就会套路你把账户里的钱转到“监管账户”进行“审查”。

提醒：遇到这类情况，请千万保持冷静，确认自己没有从事过这类事情，可以直接去当地的相关部门调查联系，不要轻信所谓的“证据”。

7、购物类诈骗

“你的快递丢了，我们将进行双倍赔偿”。左等右等盼着收快递，却被告知“快递丢失”，但好在可以“双倍赔偿”，那就点“客服”给的这个链接（或者二维码）等赔付吧。没想到一步步点进去，不仅个人信息遭泄露了，钱财也被骗了。

提醒：遇到这种情况一定要去电商官网求证，当心诈骗分子冒充客服、快递公司骗你登录钓鱼网站，盗走你的账号信息。

8、助学金、奖学金诈骗

冒充老师或者学校职工向学生们发送虚假信息，以申领补助金、救济金、奖学金等理由要求大学生提供银行卡号，再以资金到账查询、转手续费、转公证费等为由指令大学生在自动提款机上进入英文操作界面操作，将钱转走。

提醒：学校的奖学金、助学金领取有一定的流程和规范，遇到这类情况，最好是去学校相关老师或者办事处核实哦。

9、海外网络私募基金诈骗

宣称“由美国政府证券交易机构和国际知名投资公司联合推出，具有国家认证和审批证书，一个月回报率达到25%，4个月就能拿回本金，以后年年有分红……”面对这些诱人的条件，一些基民对这样的海外私募基金信以为真，投进了多年积攒的积蓄后，最后血本无归。

提醒：天下没有免费的午餐，高回报必定伴随着高风险，理财需谨慎，理财渠道更要谨慎。

10、网络传销诈骗

“想生活得好一点吗？想小投入获得大收获吗？想的话，请到下面网站看看，你会有意外的收获。”“不需买卖商品，只需通过简单的注册，交50元会费，就可以在3个月内赚10万，一年内赚100万。”可是事实是：一旦交了会费，也就没你什么事了。

提醒：虽然人们对传销的理念已有一定的认知，但是对传销致富仍然抱有幻想，加上50元会费投入很小，一些侥幸者会抱着试试看的心态汇出50元，结果肉包子打狗，有去无回。

保健品诈骗8个常见诈骗方式

1、“免费送鸡蛋”引人上钩

通过发传单免费送礼聚集老年人，惯用手段是“保健品空盒换鸡蛋”。如：在小区周边发传单，凡持传单前来听讲座的可免费得鸡蛋。利用一些老年人爱贪便宜的心理，引人上钩。

2、假称公益活动，加大权威力度

对老年人号称是由某个知名公司举办的公益活动，目的是向老年人免费普及健康知识。打着公益的幌子吸引老年人来听，实则为推销产品做铺垫。

3、失实宣传，夸大效果

“使用该产品3天见效，永不复发”“只需7天糖尿病除根”……“保健品”诈骗销售中类似的宣传标语是利用老年人担心健康的心理、缺乏辨别的能力，诱骗他们购买。

4、门槛设限，拒绝年轻人

活动时间通常定在工作日，多是为了避免上班的年轻人。事先向老年人配发入场证，即便有跟去的子女也被拒之门外。

5、入门先登记，套取个人资料

进门会让老年人先填写基本信息（姓名、住址、疾病等），趁机聊上几句，一方面培养感情，但更主要是为了套话。比如“大妈您来得真早，自己走过来的啊？”“大妈您气质真好，以前是教师还是干部啊？”看似平常的问题是为了达到复查地址、估算购买力等目的。

6、“专家”“医生”依次上场忽悠

请“医生”和“专家”给老年人免费体检、看病宣传效果，引起老年人的兴趣。在“专家”和“医生”的双重游说中，一些老年人就会心动，购买产品。销售产品时再给点优惠，如买两个疗程赠一个疗程。利用老年人迷信权威的心理和对健康的迫切追求，推销保健品。

7、安排“老人”现身说法

一些同龄“老人”现身说法，他们会说自己是某保健养生的会员，某产品确实好，还有免费活动，各种特权……一些本来半信半疑的老人，听到自己认识的人，比如老邻居、老同事都这么说，便打消顾虑，购买产品。

8、服务到家，亲情回访

“销售员”一路服务到底，直到钱款到账。对于被确定为重点客户的老人，经常“亲情回访”，买水果看望，陪老人聊天，只要老人高兴了，买点“保健品”不算啥。

购物诈骗的两个套路

一、活动降价/地址填错

小玲在淘宝上买了一双品牌运动鞋，没过几天就有人给她打电话，并且报出了她的名字，收货地址，购买产品的信息，然后跟她说快递有问题，让她打款到某个账户，然后东西才能正常发给她。

她上网查了，确实没有查到东西的物流情况。由于那双鞋价格不菲，而且是限量发售的，所以她并没有多想，便点击了骗子发过来的转账链接，填了自己的信息，最后被骗了两千多元。

这种骗局，一般是骗子黑了当地的快递系统，然后利用你的信息，进行诈骗，当然也不排除是店家或者快递卖信息的可能。

要防范这种骗局，只需要记住一点：淘宝，京东不会存在快递有问题还让客户打款的情况，就算有问题也是通过APP内部通知。

二、闲鱼虚假发货骗局

我有个朋友是个摄影爱好者，最近想买个相机。本来在网上看中了一款，奈何囊中羞涩，于是想去闲鱼看看有没有成色比较好的二手，这一看还真让他找着了。

他与那个骗子经过简单沟通之后，约定货到付款，而且如果产品不满意的话，可以拒绝签收。等到真的要下单的时候，那个骗子说，要交2000的定金，大家平摊一下风险，朋友一想，这样也没问题，于是转了过去，骗子也给他发货了。

但是第二天，骗子突然说快递出了问题，让他把剩下的钱全部打过去，不然货收不

到，交的2000定金也没有了。朋友没办法，把剩下的钱也转过去了，然后就被拉黑了。

过了两天，快递到了，但是打开一看，里面并不是那台相机，而是一个玩具，一百块都不到的那种。

去闲鱼举报，客服说闲鱼以外交易，我们也帮不上忙。

所以，各位同学谨记：要买卖物品一定要走正规平台，千万不要用微信或者支付宝转账给陌生人。

网络赌博的两个套路

一、QQ/微信群赌博

你可能经常会在网上看到这种图片或者新闻，某某大学生存款百万，财务自由，原因是在某个QQ群里学会了博彩技术，中大奖很轻松。

如果你信了，你就会被拉到某个QQ群，里面的人宣称自己能够拿到博彩网站内部的资源，只要你根据他的数据买，一定能中奖。然后给你一个网址，让你点进去下注。

然后你试着下注，发现真的好准！基本上百分之九十的准确率，里面的许多人一天赚几十万，你心动了。

然而，当你真的陷进去，你就会输的倾家荡产。这种网站都是属于自导自演，说不定整个群除了你都是托，数据他们自己可以在后台更改，先让你尝尝甜头，促使你加大投入，然后慢慢榨干你所有资产。

二、网络传销

这个其实就是让你加入某个平台，把钱放在这里，通过把钱借给别人的方式，实现

互助获得利息。利息非常高，每个月有百分之10到百分之30，如果你邀请了下级还有很多奖励等等。这种就是最典型的传销骗局，只不过披了个网络的外衣而已。

只要看到上级，下级，分级分销，拉会员有分成之类的，统统看成传销，拉黑就行了。

ETC短信诈骗

最近不少办理ETC的车主收到号称高速ETC的短信，短信上称ETC审核流程未完成，如需完成需点击相关网页链接。

注意了！

该条信息是假的！千万别信！

一旦被利诱误操作，

或将造成资金损失！

提醒：

- 1、办理ETC业务时，应选择正规渠道进行办理；
- 2、如收到陌生链接，请勿点击，以免造成钱财损失；
- 3、涉及填写重要个人信息、银行卡、验证码时，一定要慎重，更不能随意给他人。
- 4、一旦发现被骗，及时报警，协助警方侦查。

典型投资骗局

一、P2P投资骗局

什么是P2P？通俗点就是将普通的民间借贷搬到了互联网上，出借人和借款人在借贷平台的撮合下，完成交易。

现在全国各地P2P公司集中“暴雷”，很主要的原因是某些不正规P2P平台偏离了网络借贷信息中介的属性，没有遵守《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》“十二禁”的禁止性规定，通过设立假标、虚假担保的方法，在P2P平台上进行“自融”，形成庞大的资金池以供其奢靡的日常挥霍，但是由于这种假标自身并没有任何的偿还能力，只能借新还旧，资金池总有一天会干涸，从而倒闭。

二、交易所集资的陷阱

目前经国务院和证监会批准成立的正规交易所共九家，分别是：上海证券交易所、深圳证券交易所、全国中小企业股份转让系统、大连期货交易所、郑州期货交易所、上海期货交易所、中国金融期货交易所、上海黄金交易所、上海原油期货交易所，还有一些地方政府批准设立的大宗商品交易平台，这些都是能在政府网页上查证具备经营资质的正规平台。

但很多不法分子打着期货、大宗商品交易、电子（虚拟）货币交易的幌子，自买自卖、操纵价格，实质上就是行诈骗钱。

目前互联网上很多所谓的期货交易平台、贵金属交易平台、虚拟货币交易平台都是利用这种套路在进行行骗。

案例：受害人张某在所谓的交易平台上进行投资的时候，被拉入了一个所谓的“投资者交流群”，群里浩浩荡荡的一百来人，每天都发布所谓的“内幕信息”，各种附和响应，引诱我们的受害者进行跟风投资。

当大量的受害投资人相信“内幕信息”，买入平台上面某一种产品时，平台后面的操纵者立即进行价格操控，或者使用平台里面操纵者自己控制的巨额账面资金账户与受害投资人账户进行对冲，使投资的前两天是看到行情上涨的，忽然间第三天就暴跌爆仓，平台就强制“平仓”，让你误以为这次的损失只是时运不济，并没有往诈骗的方向去考虑。

但是真实的情况却是，这些所谓的“投资者交流群”里面的一百多号人都是虚假的，都是犯罪团伙一人操控多个账号伪造出来的假象，只有你以为你在投资，骗子一等你加大投入，马上就会修改价格数据或对冲操纵，把你的投资进行“收割”。

比如之前就有一位家庭主妇，也是一不小心加了一个原油期货投资群，在所谓的原油老师的指导下先是投资了几万块钱，也小赚了一笔，后来越投越多，前后投资了五六十万进去，结果后来全部亏损，事情发生后她也不敢跟家人讲！

三、消费全返陷阱

消费返利原本是一项常见的促销手段，如今却经常被包装后形成投资骗局。其主要特征是通过互联网第三方平台介入商家和消费者的交易过程，许诺在平台的消费额度部分返还或全部返还，诱导消费者注册会员消费，同时平台充斥虚假交易，导致平台资金链断裂，陷阱是如何设计的，我们看看浙江万家购物组织领导传销案就知道了。

其实不仅是万家购物，相信大家也会从身边朋友那里听说过很多的这种消费全返的平台。但是大家有没有算过这样一笔账，这个平台他本身并不会印钞票，收你十多块，就要还你100块，这个钱哪里来？其实就是后来钱还前面债，俗话说就是十个煲九个盖，怎么也盖不稳。要记住，天上不会有白掉的“馅饼”，只有悄悄等着你的“陷阱”。

四、数字货币的陷阱

其实数字货币如果没有政府去帮它背书，就不具有货币属性，简单来讲就是一堆代码，一文不值。大家对于这种数字货币投资的陷阱一定要擦亮眼睛，只要是要你发展下线，并能够根据发展下线的多少获得收益的，往往就是传销骗局，只要有高额回报的诱惑，往往就是非法集资骗局，到最终不单止钱被骗，还有可能会被公安机关追究法律责任，一定要慎之又慎！

