电信诈骗防范常识

一、电信诈骗常用手段

**（一）“电话欠费”诈骗。**犯罪嫌疑人以电信部门名义群发信息或直接拨打电话，称事主开户的固定电话欠费，事主否认有此情况后，犯罪嫌疑人建议事主报警，然后冒充公检法等政府部门，以银行账户涉嫌诈骗或洗钱等为借口，要求事主把账户内存款转到所谓的“安全账户”实施诈骗。

**（二）银行卡消费、银行转账短信息诈骗。**犯罪分子会给你发送一个银行卡消费、转账或透支等内容短信，当你电话“垂询”时，几名犯罪分子则分别扮演“银行工作人员”、“警察”、“银联管理中心”层层设下圈套，只要确定你卡上有资金，他们并会忠告你把钱转到“安全账户”内，骗走你的钱财。

**（三）“猜猜我是谁”诈骗。**犯罪嫌疑人拨打事主电话，以“猜猜我是谁”的方式，让事主误以为是其亲友，并将该陌生电话存入手机通讯录，骗取信任后，犯罪嫌疑人再次打电话以车祸、嫖娼被处理等为借口，骗取事主钱财。

**（四）退税诈骗。**犯罪分子冒充税务、财政、车管所工作人员拨打你电话，称“国家已经下调购房契税、购车附加税税率要退还税金”让你提供银行卡号直接通过ATM机转账退还税款。当你到ATM机时犯罪分子称退税系统只支持英文界面，让你按照他电话指示操作，乘机划走你的钱款。

**（五）虚构绑架诈骗。**你的通讯工具会接到一个陌生电话，称你的亲人（多数是孩子）被人绑架，并有一名犯罪分子在边上假冒事主亲人大声呼救，要求你速汇赎金。对方会给你提供一个账户，并且不让你挂电话和核实情况时间，要求你立即打款，否则……。如你信以为真，把钱打到账户上，你就上当了。

**（六）虚构“紧急情况”实施诈骗。**犯罪分子会冒充医院医护人员、学校教职工等人员，打电话谎称你的亲属，如：在异地上学的孩子，遭遇车祸、突发疾病等“紧急情况”，要求您紧急汇款，您一旦汇款，就上当受骗了。

**(七）网络荐股、帮忙购买股票诈骗。**嫌疑人以帮助选股票付酬劳、收益分成或帮受害人购买股票为由骗取受害人汇款。

**(八)盗用QQ借款诈骗。**犯罪分子通过黑客手段，盗用某人QQ后，分别给其QQ好友，发送请求借款信息，进行诈骗。有的甚至在事先就有意和QQ使用人进行视频聊天，获取了使用人的视频信息，在实施诈骗时有意播放事先录制的使用人视频，以获取信任。

**（九）贷款信息诈骗。**犯罪嫌疑人群发提供低息甚至无息贷款信息。当事主联系诈骗犯罪分子时，犯罪嫌疑人要求其向指定账户汇入“验资款”、“手续费”、“好处费”，以诈骗钱财；或索要事主银行账户，再层层设套，窃取事主银行账户密码，通过网上银行将存款迅速转走。

**（十）中奖信息诈骗。**犯罪嫌疑人群发大量彩票中奖、电话号码中奖、QQ号码中奖等信息，要求中奖人打“兑奖热线”电话，以先交纳“个人所得税”、“公证费”、“转帐手续费”等为借口，诈骗钱财。

**（十一）汇款诈骗。**犯罪分子大量群发“我的银行卡消磁了，请把款转至我同事账户，账户\*\*\*\*\*”等类似信息，恰巧你要汇款时，就有可能上当受骗。

**（十二）“冒充领导”诈骗。**不法分子假冒领导、秘书或部门工作人员等身份打电话给基层单位负责人，以推销书籍、纪念币、划拨款项、配车、帮助解决经费困难等为由，让受骗单位先支付订购款、配套费、手续费等到指定银行账号，实施诈骗活动。

**（十三）无偿提供低息贷款诈骗。**“我公司在本市为资金短缺者提供贷款，月息3%，无需担保，请致电\*\*\*经理”。此类诈骗短信，是骗子一些企业和个人急需周转资金的心理，以低息贷款诱人上钩，然后以预付利息名义骗钱。

**（十四）“骗取话费”诈骗。**不法分子通过拨打“一声响”电话(响一声即迅速挂断的陌生电话)，诱使您回电，“赚”取高额话费。或以短信形式发送“您的朋友13×××××××××为您点播了一首××歌曲，以此表达他的思念和祝福，请你拨打9××××收听。”一旦回电话听歌，就可能会造成高额话费或定制某项短信服务，造成手机用户的财产损失。

**（十五）冒充黑社会敲诈实施诈骗。**不法分子冒充“东北黑社会”、“杀手”等名义给手机用户打电话、发短信，以替人寻仇 “要打断你的腿”、“要你命”等威胁口气，使事主感到害怕后再提出“我看你人不错”“讲义气”“拿钱消灾”等迫使事主向其指定的账号内汇钱。

**（十六）“高薪招聘”诈骗。**此类诈骗犯罪中，不法分子利用通过群发信息，以高薪招聘“公关先生”、“特别陪护”等为幌子，要求受害人到指定酒店面试。当受害人到达指定酒店再次拨打电话联系时，犯罪分子并不露面，声称受害人已通过面试，向指定账户汇入一定培训、服装等费用后即可上班。步步设套，骗取钱财。

**（十七）以销售廉价违法物品为诱饵诈骗。**发送短信内容为“本集团有九成新套牌走私车在本市出售，另防身武器。电话XXX。”此类骗术是利用人们贪便宜的心理，谎称有各种海关罚没的走私品，可低价邮购，先引诱事主打电话咨询，之后以交定金、托运费等进行诈骗。

**（十八）电话交友诈骗。**不法分子利用网络和报纸等刊登个人条件优越的交友信息（如：谎称自己为“款姐”或“富商”），在电话沟通中，以甜言蜜语迷惑事主，然后借机诈骗。

二、电信诈骗的特点

**一是作案手法变化快。**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。
    **二是社会危害相对较大。**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，个别群众因被骗厌世轻生自杀，给社会治安管理工作带来了很大压力。
    **三是受害群体不特定。**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。

**四是侦办难度大。**由于电信诈骗犯罪往往是跨地区甚至是跨境作案，涉案资金账户和受害人遍布全国各地，地区协作成本高、破案难度大。另外，此类犯罪涉及互联网、电信、计算机等多个领域，加之银行具有开户方便、销户方便、转账方便、取款方便等功能优势，犯罪分子转移赃款便捷迅速，证据固定难度大，追回赃款的可能性小，都加大了此类案件的侦办难度。

三、电信诈骗的群众防范

防范电信诈骗案件，最根本的还是要提高群众自身防范意识。公安机关提醒广大群众：要提高警惕，加强自我防范，防止上当受骗。工作生活中要做到三不一要：

不轻信：不轻信来历不明的电话和手机短信，不管不法分子使用什么甜言蜜语、花言巧语，都不要轻易相信，要及时走开，挂掉电话。不回复手机短信，不给不法分子进一步设圈套的机会；

不透露：巩固自己的心理防线，不因贪小利而受不法分子或违法短信的诱惑，无论什么情况，都不向对方透露自己及家人的身份信息、存款、银行卡等情况。如有疑问，可拨打110求助咨询，或向亲戚、朋友、同事核实。

不转账：学习了解银行卡常识，保证自己银行卡内资金安全，决不向陌生人汇款、转账。据公安机关所做抽样调查统计，从受害人性别上看，女性占70%以上；从年龄上看，中老年人占70%。因此，中老年人和妇女要格外引起注意。还有一些公司财会人员和经常有资金往来的人群等，在汇钱、转账前，要再三核实对方账号，不要让不法分子得逞。

要及时报案：万一上当受骗或听到亲戚朋友被骗，请立即向公安机关报案，可直接拨打110，并提供骗子的账号和联系电话等详细情况，以便公安机关开展侦查破案。

总结起来就是：陌生电话勿轻信，对方身份要核清，家中隐私勿泄露，涉及钱财需小心，遇到事情勿惊慌，及时拨打110 ，诈骗信息勿删除。