



宝马汽车金融(中国)有限公司

暑期这五类电信网络诈骗高发，大家警惕

随着暑期临近

广大市民群众即将开启假期模式

需要提示的是

不管大家如何安排暑期活动

防骗这根弦不能松

从历年发案情况看

暑期有五类电信网络诈骗高发警情

需要大家警惕防范





兼职刷单类诈骗

暑期是学生兼职的高峰期，因学生社会经验不多、警惕性不足，易陷入兼职刷单诈骗的陷阱。

兼职刷单诈骗，是指诈骗分子通过网上网下各种渠道发布虚假兼职广告信息，吸引想做兼职的人入群参加刷单等任务，一开始发放小额佣金，骗取受害人信任后，进一步诱导其下载涉诈 APP，通过做“大任务”来赚大额佣金，并采取各种理由让受害人不断加大投入的诈骗。



该类诈骗三个重点环节的特征

一是吸引关注。诈骗分子通过短信、电话、群聊、网站、短视频平台、快递、街面广告等多种渠道，发布招募刷单、点赞、推广人员等广告，以“兼职刷单轻松赚钱”“高薪兼职”等吸引关注，诱导事主添加微信或 QQ 好友，并进入所谓的“兼职群”。

二是骗取信任。当事主完成首单或小额垫资购物任务后，诈骗分子会按时兑现小额返利，以骗取事主的信任。当受害者因多次收到小额返利而放松警惕后，诈骗分子会制造投入越大收益越大的



宝马汽车金融(中国)有限公司

假象，让同伙在群内或聊天界面晒出“丰厚报酬”，大量发布“收款到账截图”“佣金结算记录”，以诱导事主下载涉诈 APP 做“大任务”赚大钱。

三是实施诈骗。当事主获得大额返利想提现后，诈骗分子通常会以“操作失误导致账户冻结”“系统升级需缴纳保证金”等为由，要求事主充值解冻，不断诱导事主连续转账，当受害人发现被骗时立即断联。

案例

张某通过网络平台购买了一个折叠小风扇，收到货后发现风扇故障便联系售后。对方让张某扫描快递盒内的二维码，后进入聊天界面，并给张某发来一条不明网络链接。张某通过点击链接下载了一款 APP，客服称可通过观看短剧补发风扇或赚钱，并将张某拉到群内诱导其做任务。张某做完多单任务领取佣金后均提现成功。这时，群管理员称将要做组合单，必须完成 4 单才能提现。张某按要求陆续加大投入后，群管理员以“操作失误”、“账号被冻结”等为由，诱骗张某不断向指定账户转账，但这次张某迟迟未能收到返现，方知被骗。

机票退改签类诈骗

暑期是群众出行的高峰期。机票退改签诈骗，是指诈骗分子非法获取受害者购票信息后，冒充航空公司客服，以飞机故障、航班延迟为由，主动提出退款、理赔或改签服务，诱导受害者点击链接进而实施诈骗。



该类诈骗三个重点环节的特征

一是骗取信任。诈骗分子非法获取受害者购票信息后，冒充“航空公司客服”“机场工作人员”与事主联系，因能准确说出事主姓名、身份证号码、购买航班的有关信息，容易骗取事主信任。

二是抛出诱饵。为让事主相信，诈骗分子还会引导事主点击其提供的短信链接查询“航班信息”，获得事主信任后，立即谎称“航班因故障或天气原因延误或取消，需要受害人改签或退票，并主动提出给予赔偿金或“可退赔保险费”“协助申请延误补偿”等。

三是实施诈骗。事主根据诈骗分子的要求，下载涉诈 APP、指定软件或登录虚假网站。诈骗分子会以“转账激活账户”“转账确保理赔通道畅通”“缴纳手续费”等为由，要求事主向指定账户转账，通过这些带有屏幕共享、远程控制等功能的涉诈 APP 或软件，套取受害人银行卡账户、密码、验证码，将事主卡内资金全部转出。



案例

翟某接到一个自称是航空公司客服人员的电话，称其购买的中国民航机票因飞机故障延误，可以自行改签，并许诺给翟某和其母亲每人理赔 300 元。翟某欣然同意，并根据对方指引下载了一款聊天软件进行视频会议。对方称“为了账户信息安全，涉及理赔金额需要全程录制”，便要求李某打开屏幕共享功能，在线指导其操作。翟某共享屏幕后，对方要求其逐个打开手机银行 APP 并输入验证码，随后翟某银行卡中的钱被分 3 次转走。

购买演唱会门票类诈骗

暑期是演唱会举办的高峰期，部分群众因购买演唱会门票被诈骗。购买演唱会门票诈骗，是诈骗分子利用歌迷急切购票的心理，在各类社交平台或二手交易平台发布虚假门票信息，以“中介费”“保证金”为由要求事主转账汇款实施诈骗。



该类诈骗三个重点环节的特征

一是寻找目标。诈骗分子在二手交易平台或社交平台发布虚假演唱会门票信息，通常声称“有



宝马汽车金融(中国)有限公司

内部渠道”“含泪低价转让”“先付款后出票”“现场交易”等，吸引买主上钩。

二是虚构交易。诈骗分子要求事主添加微信、QQ 或者小众聊天软件好友，要求事主发送购票身份信息，收取定金或票款。

三是实施诈骗。诈骗分子有的收到票款后便失联；有的以“未按要求备注导致购票失败要退费”、“支付订单失效或超时、资金被冻结”等为由，让事主点击其提供的退费链接、扫描二维码或下载含有屏幕共享、远程控制等功能的涉诈 APP。如事主点击登录，骗子诱导事主开启屏幕共享功能，让事主填写银行卡账号、密码、验证码，进而盗刷卡内全部资金。

案例

张某在家中浏览闲鱼 APP，发现一售卖演唱会门票的商户，后商户让事主加其 QQ，并在 QQ 中指导事主下载了所谓的“大麦”APP。在“大麦”APP 内聊天过程中，商户客服推送了网络链接，张某点击链接后，网页跳转到付款页面，张某在该付款页面支付 1900 元。结果，网页又跳转到“中国银保监会”客服页面，“中国银保监会”客服表示付款失败并要求事主下载“专家宝”会议 APP，以解除失败付款为借口指导事主继续转账 28000 元。连环操作后，造成事主共计被骗 29900 元。

买卖网络游戏账号和装备类诈骗

这类诈骗暑期高发，受害对象主要是喜欢网络游戏的青少年群体。这类诈骗，诈骗分子在游戏社交论坛、游戏交易平台或社交平台上寻找目标买家或卖家，并引导事主进入虚假交易平台或钓鱼网站，最后以资金冻结或操作失效等为由，诱导事主向指定账户转账实施诈骗。



该类诈骗三个重点环节的特征

一是寻找目标。诈骗分子在游戏交易平台、社交论坛、QQ 群发布买卖游戏账号、装备等信息，通常以“高价收购账号”、“稀有装备急购”、“超低折扣出售道具”等话术吸引买主。

二是骗取信任。诈骗分子以更方便、更便宜等为由，引导事主到其指定的虚假交易平台交易，模拟真实交易流程，通过后台技术生成“资金已到账”“交易完成”等虚假提示，甚至展示伪造的平台资质或“用户评价”，使事主误以为交易已成功完成。

三是实施诈骗。当事主尝试提现时，平台会以“银行卡信息填写错误导致账户冻结”“需充值等额资金解冻”“缴纳交易手续费”等为由，要求事主向指定账户转账。若事主按要求操作，诈骗分子会继续以“解冻流程失败”、“资金被冻结需二次验证”等借口继续索要更多资金，直至受害者意识到被骗。



宝马汽车金融(中国)有限公司

案例

大学生梁某在网上挂卖游戏账号时，对方要求进入指定平台交易。梁某在指定平台交易后，确实看见有到账信息，但提现到银行卡时却显示账号异常被冻结，需要进行充值解冻。梁某按对方提示充值后仍无法提现，直至充值到 2 万元才发现被骗。

教育机构退费类诈骗

暑期这类诈骗高发。诈骗分子伪造机构退费的官方文件，以快递信函、群发短信或社交平台私信等形式发送给受害者，诱导受害者添加虚假客服人员，引导被害人在虚假平台操作退费或向指定账户充值转账的诈骗。



该类诈骗三个重点环节的特征

一是发送信息。诈骗分子通过伪造“某某培训机构”等官方文件，以快递信函、群发短信或社



宝马汽车金融(中国)有限公司

交平台私信等方式向目标群体发送“退费公告”。

二是骗取信任。诈骗分子在社交群、聊天界面安排“托儿”发布“已收到退款”的虚假截图和聊天记录，编造“多人成功退费”信息，吸引事主。

三是实施诈骗。“客服”以“办理退费需下载官方 APP”“绑定银行卡验证身份”“充值小额资金激活账户”等为由，引导受害者进入虚假平台进行诈骗。

案例一

陈某收到某培训机构退费公告，显示“机构能力不足经营不善”“资金链断裂”“清退所有学费”“添加客服 QQ 办理”等内容，公告单上还有机构信用代码、地址等详细信息。陈某通过公告单上的二维码，添加客服 QQ，根据客服发来链接下载了 APP，并绑定银行卡进行充值。此时群里有很多所谓的“家长”陆续发布了“已收到退款”的信息，陈某因此打消了顾虑。正当她准备充值时，却收到了反诈中心的紧急预警信息，才避免了资金受损。

案例二

张某看到某网站发布的办理留学认证有关信息，便在网站留了手机号。随后，一名为“专业留学认证”微信号加其好友，对方自称只需花 5 万元即可办理留学认证，并给张某发了电子合同和收款账户信息，张某信以为真，先缴纳了 15000 元定金。对方给张某发来视频展示留学认证，但日期标注为 2024 年 5 月 22 日，存在误差，张某警醒后及时报警。

*文章来源：公安部刑侦局、北京刑侦