

电信诈骗知多少

随着反诈手段的不断升级，不法分子也在不断寻找更多犯罪方式。他们时常紧跟社会热点，新“话术”、新套路频出，不断翻新作案手段，给整个支付体系带来了更大的挑战。万事网联希望持卡人及其他读者与我们一道了解常见诈骗手段和反诈方式，提高自我风险防范意识，共同对抗黑色产业链。

一、什么是电信诈骗

电信诈骗是指通过电话、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，诱使受害人打款或转账的犯罪行为。简单来说就是：接近你、“恩惠”你、欺骗你、拉黑你。

二、常见的诈骗类型

下文列举了几种常见的电信诈骗类型。

➤ 身份盗用型

● 冒充客服人员

不法分子通过冒充客服的方式，以退款、理赔等为由对买家实施诈骗。他们的主要犯罪手法为冒充电商平台或物流快递企业客服，以各种借口诱骗受害人将钱款转入骗子指定的银行卡。

● 冒充公检法人员

不法分子通过冒充公检法工作人员拨打受害人电话，以对方身份信息被盗用涉嫌洗钱等犯罪为由，要求将资金转入指定银行账户配合调查。

● 冒充熟人

不法分子冒充为受害者的朋友、亲人或同事等，通过电话、甚至 AI 视频的方式与受害人进行沟通，并以需要帮忙办理某项事情为借口，要求受害人提供个人信息或配合紧急情况下的资金转移。

▶ 利益诱导型

● 恭喜你，中奖了！

不法分子假冒公司工作人员，联系受害人告知虚假中奖消息，通过要求受害人缴纳“手续费”、“保证金”或个人所得税等方式，诱骗受害者向指定账户汇款。

● 轻松月入上万！

不法分子以高薪招聘为幌子，要求受害人向指定账户汇入培训费等费用后无法取得联系，导致受害者资金损失。

● 无需抵押，贷款秒到账！

不法分子通过“无抵押”、“秒下款”、“低利率”等口号诱感受害人办理贷款或高额信用卡。随后以“手续费”、“中介费”、“保证金”等虚假理由要求受害者进行资金转移。

● 美女，加个好友么？

不法分子以交友名义与受害者建立虚假恋爱关系，通过感情剧本达到“养猪”的目的，最后骗取钱财，即所谓的“情感杀猪盘”。

三、风险应对提示

✓ 保持怀疑:不要相信不请自来的人或提议，不要点击可疑链接或下载来源不明附件。

✓ 核实身份:通过官方途径办理业务, 或与官方平台进行核实后再进行资金转移。

✓ 保护个人隐私:避免向陌生人/组织透漏敏感信息, 定期更新和升级密码安全等级。

✓ 自我教育:了解常见的骗局和欺诈手段, 如有可能, 分享给更多的人。

✓ 及时报告:如不慎遭遇诈骗, 保存好相关转账截图, 第一时间拨打 110 报警。同时建议您向所属发卡行报告。

四、结语

只有更多人做到“不听”、“不信”、“不转账”、“不汇款”, 保护好个人身份信息、银行卡/账户信息、设备安全等, 才是电信诈骗防范工作的终极目标。