



开学季 这份“反诈礼包” 请收好

新学期来了,国家反诈中心为大家送上一个“反诈防骗锦囊”,提醒大家警惕几类常见的电信网络诈骗套路,坚决不听不信不转账。

> 缴费通知别大意

开学了,往往需要缴纳各种费用。这时候诈骗分子就会伺机潜入班级群,设置成班主任的头像和昵称,冒充班主任收费实施诈骗。

【套路解析】

诈骗分子会通过各类社交软件伪装家长加入“班级群聊”,随后通过更改头像、昵称“变身”,冒充学校老师、班主任、家委会成员,或谎称受老师委托,通过群发或添加群内家长为好友私聊等方式,以缴纳学杂费、资料费、补课费等幌子实施诈骗。

【警方提醒】

凡是接到自称老师或熟人要求转账的信息时,务必要通过电话或当面核实确认,在核实确认之前切勿转账。

> 兼职刷单不可取

诈骗分子常以兼职刷单为幌子,以购物返提成、点赞得佣金、免费送礼品等为诱饵,让你垫付资金做任务,这肯定是诈骗。

【套路解析】

设置诱饵:诈骗分子通过互联网通讯软件传播“刷单业务”,并以“工作轻松”“高额收益”等噱头作为诱饵。

骗取信任:诈骗分子以各种方式骗取受害人的信任。比如:提供假的公司备案信息给受害人查询,伪造后台交易记录打消受害人顾虑,安排“托”在群聊内晒出不同的高额收益截图。

施以小利:引导受害人完成刷单,并保证头几次的刷单一定成功,之后迅速将本金和佣金返还,让受害人得到收益,取得受害人的信任。

实施诈骗:获取信任后,诈骗分子会提高刷单金额,同时称一次任务包含多个订单,需要完成所有订单才能返款,或以操作失误、系统原因、银行卡冻结等借口为由,要求支付解冻金、保证金等方式让受害人持续加大投入,最终受害人转账后被拉黑,才意识到被骗。

【警方提醒】

刷单、刷信誉本身就是违法行为,并非正当兼职。不要被蝇头小利诱惑,所有刷单都是诈骗。

> 客服退款要注意

接到网络客服来电,声称因商品或快递出现问题,要给你多倍赔付,这很可能是诈骗。记住客服退款一定要到官方购物平台去核实,切勿听从对方要求私下操作。

【套路解析】

诈骗分子通过非法渠道获取网购订单数据信息,冒充电商平台、网上店铺或快递公司的客服,谎称商品丢失或有质量瑕疵,并主动要求为受害人理赔。

获得信任后,诈骗分子通过钓鱼链接骗取受害人银行卡、互联网支付账号、密码等相关信息,并逐步诱骗受害人向其指定的账户转账,或直接操作受害人的网银、互联网支付账号进行转账,诈骗成功后即将受害人拉黑。

【警方提醒】

正规网络商家退货退款无需事前支付费用,切勿点击陌生人提供的网址链接,切勿随意填写银行卡密码、短信验证码,更不要按照对方指示打开屏幕共享功能。

> 买卖“两卡”要远离

新生到异地求学,大多会办理一张当地手机卡。诈骗分子借帮助新生办理手机卡的名义,冒充学校工作人员或师哥师姐联系家长或新生,以此获取个人信息,进行诈骗。按照规定,本人开办的电话卡、银行卡以及微信、支付宝等网络账户只能自己使用。如果出租、出借、出售,很可能被用来实施电信网络诈骗、网络赌博等违法犯罪活动,那么你就是犯罪分子的“帮凶”,将会被依法追究刑事责任。

【什么是“两卡”】

“两卡”一般是指电话卡、银行卡以及第三方支付账户等电话卡,包括我们平时所用的三大运营商手机卡、虚拟运营商电话卡、物联网卡等;银行卡包括个人银行卡、对公账户及结算卡、非银行机构支付账户等。

【非法买卖“两卡”的后果】

非法出租、出借、出售的电话卡、银行卡和互联网账号,会导致产生大量“实名不实人”的电话卡、银行卡,不仅会被不法分子用于非法洗钱、实施电信网络诈骗、偷逃税,还会被用于网络贩毒、网络赌博等违法犯罪行为,造成严重的社会危害。同时也让自己沦为犯罪分子的“帮凶”,可能会因涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪,甚至是诈骗罪,被依法追究刑事责任。

【警方提醒】

出租、出借、出售个人银行账户、手机卡和各类支付账户,都属于违法行为,把自己的卡提供给犯罪分子使用,就是犯罪分子的“帮凶”,同样要承担法律责任。

新生如需办理新手机卡,可在入学报到后,按照自身需求,到校内营业厅自主选择运营商现场办理;务必妥善保管好自己的身份证、手机卡、银行卡等,一旦丢失请及时挂失,不论何种情况,切勿贪图小利;一定保持清醒头脑,明辨是非不为所动,千万不要以身试法。

> “助学金”返还要当心

诈骗分子通过非法渠道获得新生个人信息,冒充学校、教育局工作人员给新生或家长拨打“针对贫困学生助学金”的电话,以“缴纳相关费用”为由,让同学或家长给指定账户转账。

【警方提醒】

资助项目均不要求学生预先缴纳任何费用。当接到自称教育、财政等部门工作人员的电话,要发放“国家助学金”“返还义务教育费”“助学扶助款”时,要先向学院辅导员或学校官方电话联系以证实真伪。

(来源:国家反诈中心App)



营造健康环境 追求健康生活