台州学院
TAIZHOU UNIVERSITY

案例教育简报

2018 年第 1 期（总第 5 期）

台州学院保卫处
台州市公共安全教育馆 编

2018 年 03 月 26 日

【典型案例】

案例 1：退款？诈骗！

2016 年 4 月 1 日，陈同学接到一个电话，称她之前在淘宝上买的鞋子存在质量问题，使用后会影响身体健康，加“客服”QQ 可以立刻办理退款，且有额外补偿。于是，陈同学加了“客服”的 QQ。对方发送了一个所谓的“退款”二维码，让陈同学打开支付宝扫一扫即可退款。陈同学扫码后，发现其支付宝账户内的 2000 多元余额一扫而空。随后，再也无法与“客服”取得联系。

案例分析:

骗子往往是以淘宝购买物品支付未成功，产品缺货，质量问题等理由，以淘宝客服的名义与受害人取得联系，让受害人进入链接网站盗取银行卡信息，或直接扫码转账进行诈骗。

针对此类骗局，请大家切记正规淘宝客服只用旺旺联系，不会用 QQ、微信或电话直接交谈。

案例 2：陌生网友不可轻信

1 月 4 日，大学生张某在网络直播平台上认识了某平台主播小王，两人相谈甚欢，于是双方互加了微信号。经过了几天的微信联络，两人愈走愈近，张某也将小王当成了自己网恋的对象。为了支

持小王的主播工作，张某还先后在直播平台上花费了近 3000 元为其购买“礼物”。

2 月份的一天，小王称自己家里突发变故，急需用钱，希望张某能帮忙筹集一万元钱帮其度过难关，并承诺尽快归还。“男友”有难，张某立刻将父母给她的 6000 元生活费转给了小王，并为自己无法筹集到一万元而深感自责。次日，当张某照常跟小王微信联系时，发现对方已将其删除好友，并且再也无法取得联系。

案例分析:

微信、QQ 等社交账号少加陌生人，就算和陌生网友聊得比较投机也要有一定的防范。只要涉及借钱、代付款等与钱相关的问题，千万不要轻易相信，也不要轻易给别人转账汇款，打钱之前一定要再三确认。

案例 3：追剧骗局：抢先看全集成骗子新借口

2017 年 9 月份，《那年花开月正圆》电视剧热播。大学生小蔡为抢先追剧，四下寻求办法，偶然间通过贴吧发现只需几十元钱，便可获得资源。随后，小蔡与“卖家”取得联系。在支付过程中，该“卖家”称网络出现故障，无法收到付款，并“贴心”地为小蔡发来付款二维码，小蔡扫码后却发现自己账户内的 1300 元被转走。

在同“卖家”沟通后，对方再次以网络故障为由，发来“退款”二维码。急于追回钱款的小蔡立即扫码，却发现银行卡内剩余钱款全被转走。当小蔡再与“卖家”联系时，发现已被拉黑。这时的小蔡才意识到被骗，急忙报警。

案例分析:

近年来，网络诈骗逐渐呈现出专业化、规模化、智能化等特性。面临日益严峻的网络安全形势，广大网民不仅需要增强防诈骗意识，还应当进一步提高对网络诈骗的辨别能力，尽早识破不法分子的骗局。

案例 4：真假“苹果”

开学初，大学生罗某在某二手交易平台上看中了一台 iphoneX 手机，九成新，3000 元，支持货到付款。该生拿到手机后，根据客服人员的提示进行验货，查看手机外观发现无异常，屏幕也能正常点亮。于是，该生立即将钱转到了客服指定的账户里。

随后，该生开始正常使用手机，但在使用过程中，该生发现了异常——里面的系统都是安卓系统，桌面图标也只有安卓系统才有。在该生将手机拿到“苹果体验店”检验后，他被告知上当受骗。该手机为山寨机，远远不值 3000 元。

案例分析:

针对此类案件，我们不能贪图小利和受到语言诱惑，要加强自我的防范意识。购买手机、电脑等贵重物品，建议到正规网站或实体店购买，以免上当受骗。 此外，苹果手机的价格一直很透明，如果低得离谱，基本就是“套路”（骗局）。

案例 5：上岗先交培训费

小李在 5 某招聘网站，看到 xx 公司招聘设计助理兼职，岗位要求低，只要高中学历，收入每月 3000～5000 元。小李动心了，第二天就去公司面试。

经过的第二天的面试，面试官以“小李业务能力不足”为理由，推荐小李进行上岗前的培训。培训费需要 2 万多，但可以先从工资里扣。如果学成，公司可分配高薪岗位，至少 8000 起步。

小李觉得机会不错，如能谋一份好工作，培训费也是分分钟能够偿还完。当场就与公司签约了“卖身契”。

小李很快就进行了培训，但培训的内容居然比在学校学的还简单还基础。培训完毕后，小李却被公司以“业务不够扎实”为由，拒绝了。但公司本着包“就业”的“企业责任感”，推荐小李去一家设备公司就职，工作内容与之前的培训毫不相关，而且工资是打

到培训公司，再由培训公司转发给小李，每月工资还完当初的培训费只能剩下几百元。

小李感觉自己被骗了，但是如果这时候辞职，不仅会被公司收取违约金，还有上万元贷款的债要还。最后，小李只好向警方求助。

案例分析:

这是典型的培训骗局，通过发布“高薪职位”吸引人的注意，然后贬低应聘人的能力，推销培训产品，“学成包就业，高薪”等噱头劝诱应聘人签订“劳动合同”。等你发现自己被骗时，已经晚了。一方面自己签订的“劳动合同”都有一笔不小的违约金，另一方面，通过公司帮你办理的培训贷款还要还（通常上万）。

【温馨提醒】

电信网络诈骗识别公式:

人物（不能准确确认其身份）+沟通工具（电话、短信、网络等）+要求（转账、汇款）=诈骗

防电信网络诈骗十守则:

1、手机短信内的链接都别点。建议大家尽量不要点击短信中自带的任何链接，特别是安卓手机用户，更要防止中木马病毒。

2、凡是索要“短信验证码”的全是骗子。银行、支付宝等发来的“短信验证码”是极其隐秘的隐私信息，且通常几分钟之后即自动过期，所以不得向任何人和机构透露该信息。

3、凡是无显示号码来电的全是骗子。

4、闭口不谈卡号和密码。无论电话、短信、QQ、微信对话中都绝口不提银行卡号、密码、身份证号、医保卡号等信息，以免被诈骗分子利用。

5、不信“接的”，相信“大的”。为了防止遇上诈骗分子模拟银行、公安机关等客服号码行骗，遇到不明来电可选择挂断后，再主动拨打相关电话咨询（切勿使用回拨功能）。

6、钱财只进不出，做“貔貅”。任何要求自己打款、汇钱的行为都得长心眼，警方建议如需打款可至线下银行柜台办理，如心中有疑惑，可向银行柜台工作人员咨询。

7、陌生证据莫轻信。由于个人隐私泄露泛滥，诈骗分子常常会掌握有用户的一些个人信息，并以此作为证据，骗取用户信任，此时切记要多长个心眼——绝不轻易相信陌生人，就算朋友家人，如果仅仅在网上，也不能轻信。

8、钓鱼网站要提防。切不可轻易信任那些看上去与官方网站长得一模一样的钓鱼网站，中病毒不说，还可能被直接骗走钱财，所以在登录银行等重要网站时，养成核实网站域名、网址的习惯。

9、新鲜事要注意。诈骗分子常利用最新的实事热点设计骗局内容，如房产退税、热播电视节目等。

10、一旦难分真假，拨打 110 最放心。如果真有拿不准的事，拨打 110 是最可靠的资讯手段。

被电信网络诈骗后的补救措施:

1、一旦汇款后发现自己被骗了，可在第一时间拨打中国银联专线 95516 请求帮助。

2、及时拨打 110 报警或向派出所报案。

3、看对方的账户是哪家银行，然后用电话拨打该银行的客服电话，输入你汇款的账号（骗子的账号），在提示输入密码时连续 5 次输入错误，这时对方的账号会自动锁定，时间为 24 小时，这宝贵的 24 小时将使对方无法将钱转移，避免损失扩大，也为警方破案提供时间。

4、为防止骗子用网上银行转账，可及时登录该银行的网上银行，登录时输入目标账号（骗子的账号），密码连续输错 5 次，该账号网银将被锁定 24 小时。

5、及时和要汇款的银行柜台联系，将被骗的情况向银行工作人员反映，请求帮助。

顾问：朱先敢　　王　熙　　审稿：马　斌

编辑：叶挺婷　　董倩倩