



预警劝阻工作手册

天下无诈



全民反诈 有你有我

冒充公检法诈骗

01

杀猪盘诈骗

09

贷款类诈骗

03

虚假投资理财诈骗

11

裸聊诈骗

05

游戏类诈骗

13

冒充客服类诈骗

07

网络刷单诈骗

15

冒充公检法诈骗

骗子的套路

骗子怎么找到你的？

- 1 骗子通过非法渠道获取你的个人身份等信息，冒充警察（或通管局、银行、社保局等机构）工作人员打电话给你，能报出你的姓名、身份证号等信息；
- 2 骗子会跟你说，你的手机号码、医保卡、银行卡、护照等存在异常，涉及到重大案件、骗保等，需要核实；

骗子怎么取得你的信任？

- 3 冒充警察的骗子会出示警官证、发送伪造的通缉令、检察院或法院网站截图等，吓唬你，说你犯罪了，并要求添加你微信、QQ或者让你下载一个聊天软件等，接受他们进一步调查。



骗子怎么来骗你的？

- 4 骗子会要求你去往僻静处（酒店、家中、车内、单位厕所等地），诱导你输入“*21*XXXX#”指令将手机设置为呼叫转移。告诉你案件涉密，调查期间不可回复微信，将你与外界联系全部切断；
- 5 你会落入“自证清白”陷阱之中，骗子会让你按指令操作来帮你洗脱嫌疑。骗子会通过发送资金清查平台（实为钓鱼链接）给你，要求你填写名下银行卡、身份证、验证码等信息盗刷你的银行卡；或使用会议软件中的屏幕共享功能获取你的密码、验证码等完成线上盗刷；又或者要求你将所有资金转入到指定账户接受审查。



电话劝阻

问 你好，我们是XX反诈中心，是不是有人打电话给你，能报出你的姓名和身份证号？然后，又说你牵扯到了什么案件，需要你配合调查的？

答 没有/有。

问 这个是冒充公检法诈骗，那些所谓的“工作人员、警察、法官”都是假的，我们公安机关不会通过电话办案，千万不要操作手机，不要转钱，我们派出所马上来跟你见面，请你配合！现在起，不论骗子怎么说、怎么吓唬你，威胁你，你都不要相信！

答 XXXXXXXX。

如已经泄露账号、密码等信息的，联系反诈中心对该账户进行保护性止付。



见面劝阻

1 检查。是否开启呼叫转移？

输入“##21#”，点击拨号键，即可取消呼转。是否仍加入会议软件，如有，立即关闭；

2 宣防。简单讲解诈骗要点。

- 这种“00”开头的或者“+”开头的号码都国外来电，千万不要相信，如果你国外没有什么亲朋好友，我们就帮你关闭掉境外来电功能了。
- 你今天能接到这种电话，说明你的身份信息已经被诈骗团伙掌握。这些人很专业，会制作假的法律文书，说你犯罪了，要让你按照他们的要求去证明自己清白。
- 你要记住，公安机关不会通过视频通话的方式办案。如果你分辨不了真假，可以拨打我们湖州反诈热线2250000。

贷款类诈骗

骗子怎么找到你的？

- 1 诈骗分子通过电话、短信、网络推广等渠道推送“授信额度高、低利息、放款快”的贷款广告，吸引有贷款需求的人主动留下联系方式，或在你浏览涉诈网页时通过微信、QQ、支付宝添加了“贷款平台客服”为好友。



骗子怎么取得你的信任？

- 2 诈骗分子发送二维码、链接诱导你登录虚假贷款网站或下载虚假贷款APP；



骗子怎么来骗你的？

- 3 你在虚假平台或APP上按照流程申请贷款后，诈骗分子会以“交会员费加快放款速度、验证还款能力、银行卡异常需要解冻、银行卡号填错、刷银行流水”等理由要求你向指定账户转账进行认证，否则就吓唬你要么继续按期还款，要么追究你法律责任，诈骗分子甚至还会发送伪造的银保监会文件，证明你的银行卡已经异常，从而实施诈骗。



电话劝阻

问 你好，我们是XX反诈中心，你近期有无接收到推荐贷款的电话或者信息？

答 有/没有。

问 那你有没有申请过贷款？

答 有/没有。

问 你接到的这个电话/短信/微信涉嫌诈骗，骗子向你推荐贷款软件或者网站看似和正规的网贷一样，但提现时系统显示放款成功却无法到账，诈骗分子会以银行卡输入错误、交会员费、验证还款能力要求你转账汇款，这些都是诈骗分子的套路。不要相信。

答 好的。

问 你现在马上停止一切和贷款有关的操作，我们派出所工作人员马上上门帮你排除被骗风险，您一定要积极配合哦，这中间不论骗子怎么说、怎么威胁你都不要去相信。

答 好的。

如已经泄露账号、密码等信息的，联系反诈中心对该账户进行保护性止付。

见面劝阻

1 检查。

检查手机APP安装情况、社交类软件通联情况，支付宝内聊天情况，手机短信接收情况。

2 宣防。简单讲解诈骗要点。

- 对方向你推荐的贷款软件或者网站都是自行开发的，申请流程看似和正规的网贷一样，但提现时系统显示放款成功却无法到账，诈骗分子会以银行卡输入错误、交会员费、验证还款能力要求你转账汇款。
- 贷款没有到你自己银行卡账户内，以“缴纳会员费”、“验证还款能力”、“银行卡填写错误涉嫌骗贷”等理由要求你向指定账户转账汇款的，或威胁你如不对银行卡输入错误的问题进行修改，除仍需按期还款外，还将影响个人征信，以上均为诈骗，切勿相信。
- 如果你无法分辨真假，可以拨打我们湖州反诈热线**2250000**或全国反电信网络诈骗专用电话**96110**咨询。



1 浏览器扫码下载 01:25
电报群呢 01:25
下载好了告诉我，我发配对ID给你 01:25
没群就1v1视频玩 01:25
下载好了 01:27
配对ID137722 01:27
配对好了告诉我 01:27
一直在进入咋回事 01:30
等一下 01:31
行 01:31
等多久，还是这样 01:33
你现在方便吗 01:33

2 哈喽 01:23
怎么进电报群 01:23
你好 01:24
报上年龄坐标，今天福利是线上视频1v1遥控我情趣玩具跳蛋哦 01:24
26在浙江 01:24
你先配对我的玩具排队等我，我把跳蛋二维码分享给你，你是安卓还是苹果手机 01:24
安卓 01:25

3 你脱了吗 01:39
脱了 01:39
我想看看你大宝贝 01:39
你准备好了吗 01:39
我先把衣服脱了 01:40
好 01:40
视频脱吧 01:40
你打过来 01:40
你是不是麦克风关了 01:42
Outgoing Video Call 01:42, 1 minute
你肉棒呢 01:42
在撸呢 01:43
我要看看找感觉啊 01:43
哦哦，你把麦克风打开 01:43

4 兄弟，跟公司小妹玩的开心吧。视频我们全程录像，你视频通讯录号码也看了吧，你让我把视频发到你的通讯录给你的亲人同事朋友看，还是你自己处理，我不跟你讲这么多，钱到了视频删除，我们的目的是钱，你要是觉得视频无所谓，我就把你的视频发到你的通讯录里面，你要是想处理，你联系我，2分钟不联系视为不处理直接群发，你就两个选择，1.交钱我们把视频删除，2.群发 01:47
一分钟不回答我 通讯录给你挨着挨着发一个拍照给你看一个 01:47
厉害 01:47
你就回答我要不要处理？还是我给你发出去。 01:47
处理 01:47
要处理的话我们就语音聊一聊，聊得好就给你删除了，聊得不好我就给你发出去。 01:47

骗子怎么找到你的？

- 1 诈骗分子通过QQ、微信、陌陌、推特等社交软件添加你为好友。或在网上发布包含**色情暗示**的内容，诱导你添加好友；

骗子怎么取得你的信任？

- 2 提出要和你进行**裸聊**，发送**包含木马病毒**的二维码要求受害人**扫码进入聊天室或下载APP**；

骗子怎么来骗你的？

- 3 诈骗分子诱导你**裸露隐私部位**；
- 4 诈骗分子录下你裸聊时的视频，之后**发送通讯录和视频进行威胁敲诈**。

电话劝阻

问 你好，我们是XX反诈中心，你近期有通过一些含有色情暗示的视频，添加过陌生人好友吗？

答 没有/有。

问 不管有没有，我们都给你提个醒，我们收到了上级公安下发的核查指令，你的社交好友里有一些从事裸聊诈骗的诈骗分子，如果有人向你提出要和你裸聊，并发一个二维码给你，让你扫码进聊天室，千万不要扫，因为这个码有木马病毒，会窃取你的手机通讯录，等裸聊结束，对方会把通讯录和录下的裸聊视频发给你进行敲诈。

答 我知道了/我已经被敲诈了。

问 你一共损失了多少钱？对方账号多少？不要再转账了，这是一个无底洞，他们会一直敲诈下去！

答 XXXXX。

如已经转账汇款的，联系反诈中心对嫌疑人账号进行止付。

见面劝阻

注意事项：裸聊诈骗涉及预警对象个人隐私，上门见面劝阻时注意避开人群以及事主的亲朋好友。

1 检查。

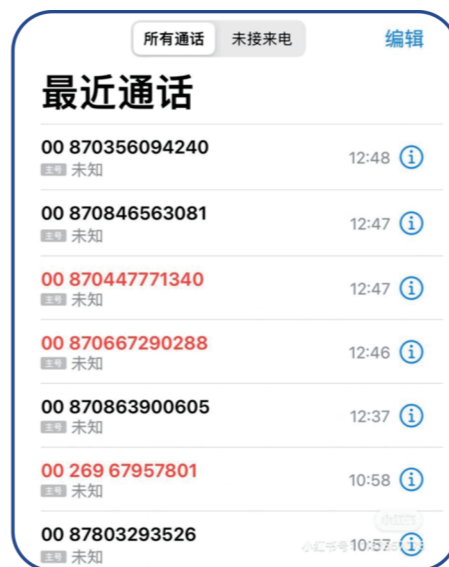
检查手机通联情况、可疑APP安装情况、短信中涉及的转账情况。

2 宣防。简单讲解诈骗要点。

- 一些专门从事裸聊诈骗的诈骗分子会加你好友，如果有这种情况多留个心眼，他们会发一个二维码让你扫码进入聊天室或者下载APP。
- 这个通过二维码下载的APP包含木马病毒，扫码之后就会窃取你手机上的通讯录，裸聊之后对方就会把录像和通讯录发给你进行敲诈，声称如果不给钱，就会群发你的裸聊视频。
- 一旦遭遇，及时报警求助，不要按照对方要求转账汇款。如果你无法分辨真假，可以拨打我们湖州防诈热线2250000或全国反电信网络诈骗专用电话96110咨询。

骗子怎么找到你的？

- 1 诈骗分子通过非法渠道获取受害人**网购信息**，之后拨打受害人电话，冒充**电商平台、网店商家、快递公司**等客服，谎称网购商品存在“质量问题”“快递丢失”等，提出要进行“**理赔**”；



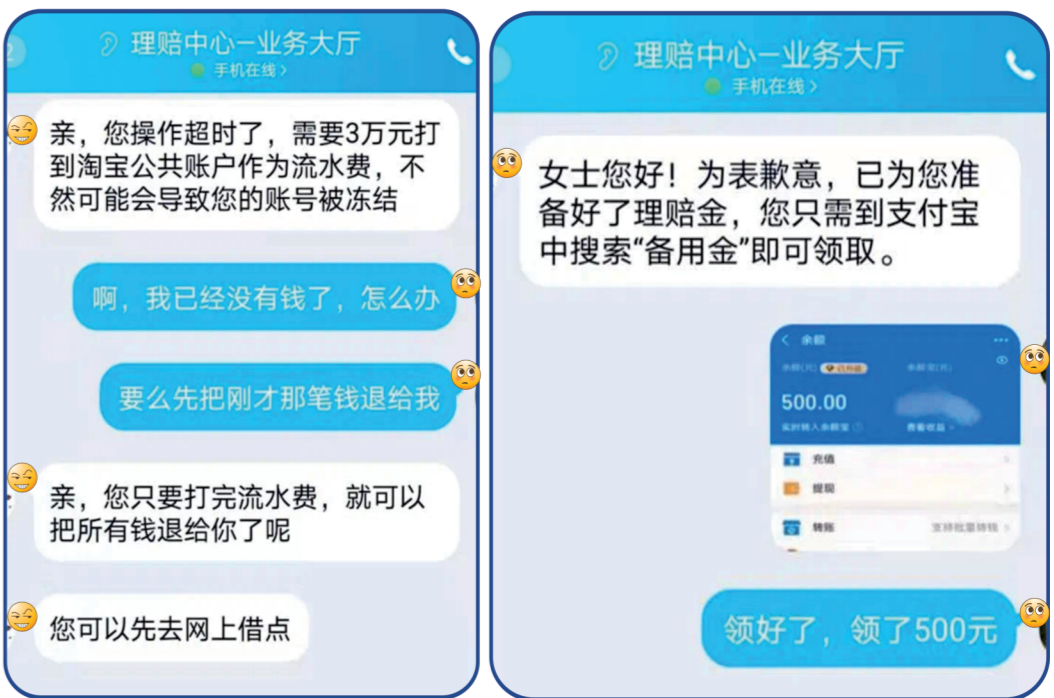
骗子怎么取得你的信任？



- 2 取得受害人信任后，提出添加受害人**支付宝、微信、QQ好友**，引导受害人通过支付宝申领“**备用金**”，谎称该备用金即为“**理赔金**”；或发送所谓的**理赔链接或者二维码**要求受害人进入，并填写**银行卡号、密码、验证码**等，诈骗分子获取这些信息即可完成盗刷；

骗子怎么来骗你的？

- 3 诈骗分子要求事主**退回多领取的理赔款**，并要求关闭理赔通道，声称如不关闭将产生巨额滞纳金或循环账单，并**影响个人征信**等，胁迫受害人就范；



- 4 要求受害人向**指定账户**转账汇款，声称转账目的是为了刷足流水或提高受害人账户信用分，并承诺关闭理赔通道后将返还。或要求受害人**下载会议软件**，开启**屏幕共享**功能，远程指导受害人关闭理赔通道，实际为向指定账户转账汇款。



电话劝阻

问 您好，我们是xx反诈中心，近期有没有接到了自称电商平台或者快递公司的客服，对方称您购买的商品存在质量问题或快递已丢失，要给您赔付？或者对方自称因为员工误操作，跟您办理了会员，若不及时取消每月扣除会员费用？

答 是的/没有。

问 这类电话是诈骗电话，请勿理会对方，备用金是支付宝的短期小额借贷，不要再进行操作了。

答 好的。

问 对方有无让你下载会议视频软件并开启屏幕共享？

答 没有。（如果有，要求预警对象立即关闭屏幕共享、退出会议）

问 遇到这种情况，说明你的网购信息已泄露，不要轻信对方，第一时间通过官方平台进行确认？

答 好的。

如已转账汇款，联系反诈中心对该嫌疑人账户进行止付。

见面劝阻

1 检查。

电话接听情况、有无开启呼叫转移，输入“##21#”，点击拨号键，即可取消呼转。查看是否仍加入会议软件，如有，立即关闭。

2 宣防。简单讲解诈骗要点。

■ 冒充客服类的诈骗分子，一般都掌握了你部分真实信息，所以对方可以说出你的订单号或者名字，接下来一般会让你申请支付宝的备用金，备用金其实是支付宝的短期小额贷款，而不是他们赔付的钱。

■ 接下来他们说你领多了，要求你退回多赔的钱。之后对方会要求你关闭理赔通道，如果你相信了，对方就会叫你下载腾讯会议或者其他会议软件，并使用这个软件的屏幕共享功能远程指导你进行关闭理赔通道的“操作”，实际上是让你向指定账户转账汇款，甚至会让你申请网络贷款，并谎称随后会返还。

■ 如果你无法分辨真假，可以拨打我们湖州反诈热线**2250000**或全国反电信网络诈骗专用电话**96110**咨询。



杀猪盘诈骗

骗子怎么找到你的？

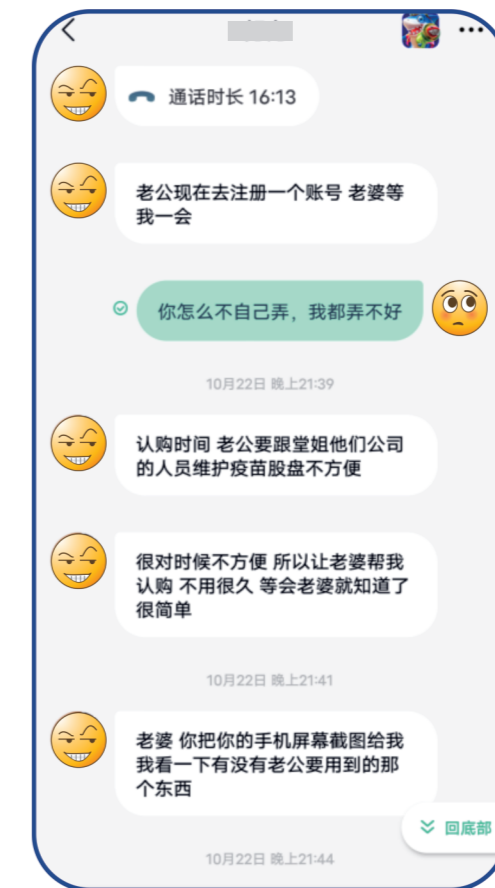
1 诈骗分子通过微信、抖音、陌陌、探探、SOUL等社交软件或世纪佳缘、珍爱网等婚恋交友网站，以**网友交友的方式接近你**，之后添加微信、QQ好友深入交流

骗子怎么取得你的信任？

2 诈骗分子往往把自己包装成温柔体贴、多金、事业有成、阳光向上的正面形象，或者使用军人、大数据分析师等身份，博取你信任；经过一段时间交流，你会逐渐**对诈骗分子产生信任**，甚至发展为恋人关系；

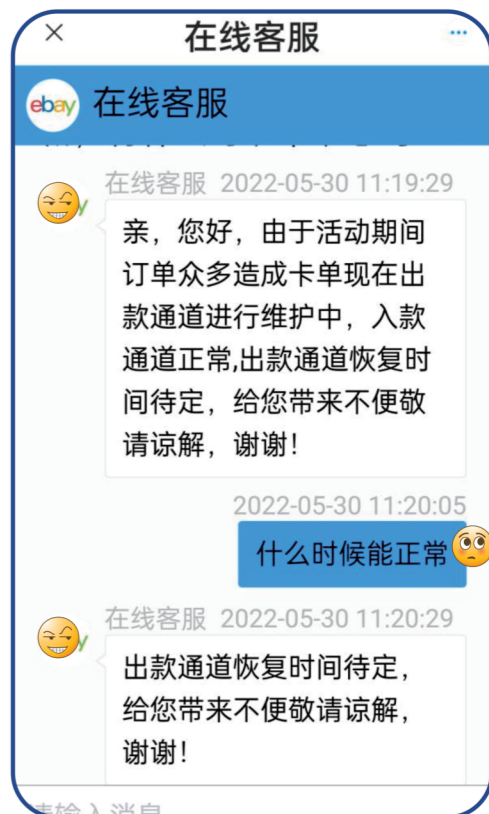


骗子怎么来骗你的？



3 诈骗分子隐晦透露自己有“**内部渠道**”或“**掌握漏洞**”等；可以稳赚不赔，后以工作忙为由，**将自己在虚假平台的账号交给你打理**，你使用诈骗分子账号进行操作，发现获利颇丰，进而对虚假平台深信不疑；

4 **怂恿你一起参与投资**，前期诈骗分子通过修改后台数据让你成功获利。然后怂恿你加大投入，之后平台提示你的账户被冻结导致无法提现，平台客服以“**缴纳税费**”“**认证金**”等理由要求你转账汇款，直至你无力承担，诈骗分子也销声匿迹。



电话劝阻

问 你好，这里是xx反诈中心，请问近期有没有陌生人加你好友，跟你谈论了投资理财的事情？

答 没有/有。

问 这是一种网络诈骗，骗子在网上和你交朋友聊天，然后突然说自己没空，把账号给你让你去操作，你一看赚钱这么容易，投资一点试试看，投入少的时候还能提现，一旦投入多了就无法提现，请你一定要注意？

答 XXXXXXXX。

问 （如果已投入资金）你现在马上尝试提现，我们会安排派出所上门排除风险，到时候请你配合一下，这中间不论骗子怎么说、都不要再往里面充钱了？

答 好的。

见面劝阻

注意事项：杀猪盘涉及公民隐私，注意避开人群开展核查劝阻工作。

1 检查。

手机APP安装情况，微信等社交账号通联情况，重点检查手机陌生APP安装情况，浏览器历史浏览记录，银行资金进出短信，微信、QQ等通联软件搜索“平台”、“赚”等关键词。

2 宣防。简单讲解诈骗要点。

- 如果遇到未曾谋面的网友，以“存在漏洞”、“内部福利”等为由诱导你参与投资理财的，切勿相信。
- 疑问请及时拨打湖州反诈热线**2250000**或全国反电信网络诈骗专用电话**96110**进行咨询。



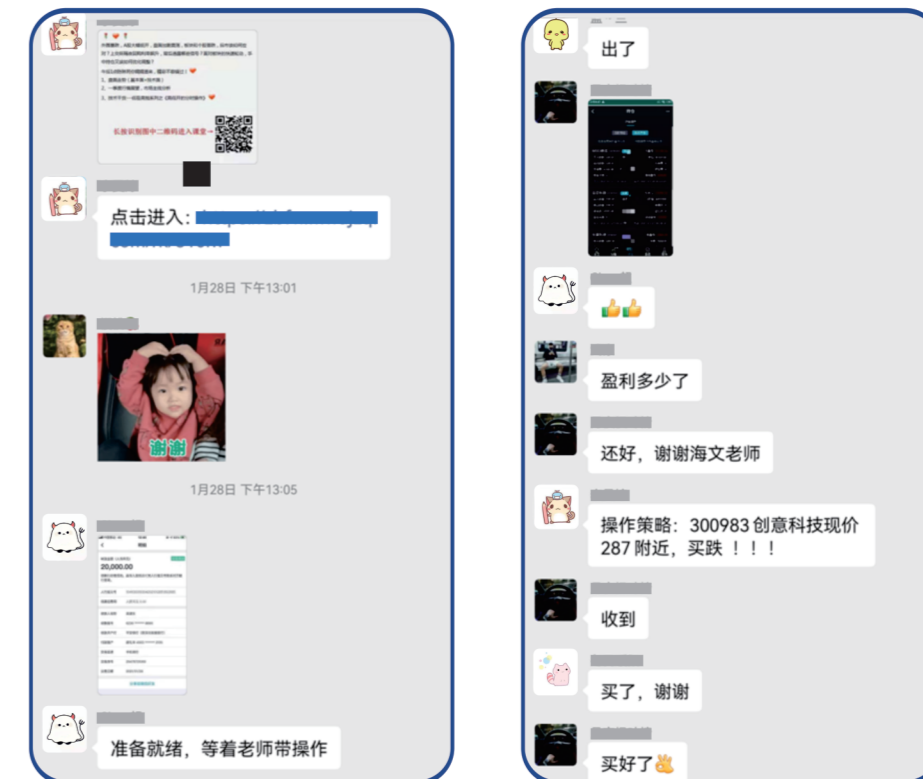
骗子怎么找到你的？

- 1 诈骗分子通过**电话、短信、公众号、短视频平台**等，以免费加入**股票交流群、投资交流群**为幌子，吸引有投资意向的受害人加入；



骗子怎么来骗你的？

- 3 博取受害人充分信任后，导师开始**推荐虚假投资平台**，并指导群成员进行投资，以“虚拟货币打新”“一级市场”“原始股配售”“机构席位”等较为常见，群内成员发出收益截图烘托气氛，利用“**从众效应**”吸引受害人参与。



- 4 受害人前期小额投入时，诈骗分子会让受害人**获得收益并提现成功**，之后怂恿受害人**加大投入**。一旦受害人加大投入后，平台出现无法提现，平台客服以**手续费、达到一定金额等理由**要求受害人继续转账汇款；或是通过后台修改数据，造成受害人大幅亏损；或者直接关闭平台，拉黑受害人。



- 你所查看的页面无法浏览或已经不存在
- 输入的地址不正确
- 页面重定义或程序出错

骗子怎么取得你的信任？

- 2 日常交流中，群内导师每日在群内免费**分析大盘、推荐个股、讲授投资知识**等，群内成员充当托，持续吹捧导师投资水平，使受害人逐渐对导师产生信任；

电话劝阻

问 你好，我们是xx反诈中心的，请问近期有没有在网上参与过投资理财？比如虚拟币投资、原始股申购、一级市场股票配售？

答 有的。

问 你是通过什么渠道参与XXX交易的？

答 通过朋友推荐（问清是现实中的朋友还是网友，注意区分杀猪盘）/自己在网上找的/通过一个股票交流群。

问 你在投资了多少钱？能不能提现？

答 XXXXXXXX。

问 我们收到上级下发的核查指令，你可能接触了虚假投资理财的诈骗，所以给打电话核实一下，我们现在明确告诉你，你参与的这个交易是一个骗局，你投资的交易平台是假的，资金量小的时候可以提现，一旦加大投入，对方就以外汇额度受限，需要交保证金等为由让你交钱或者继续加大投入，最终血本无归。

答 XXXXXXXX。

如果已被骗，马上询问嫌疑人卡号进行紧急止付，并让其及时报案。

见面劝阻

1 检查。

手机是否安装炒股软件（常见软件：同花顺、大智慧、雪球、英为财经等），微信、QQ等社交软件的通联情况，特别是群聊情况。

2 宣防。简单讲解诈骗要点。

■ 诈骗分子会冒充证券公司客服或者资深分析师等身份，声称可以加入股票交流群，群内有导师分享炒股经验，群内大部分成员均为诈骗分子扮演，后期会推荐到一个投资网站或者下载专用投资APP，投资网站或者APP均为诈骗分子自行开发，前期小额投资可能会成功提现，一旦投入加大，该平台会突然关闭。

■ 如果你无法分辨真假，可以拨打我们湖州反诈热线**2250000**或全国反电信网络诈骗专用电话**96110**咨询。



骗子怎么找到你的？

1 诈骗分子通过社交平台、电商平台或者在游戏内喊话的方式，**推广游戏币、游戏点卡优惠充值，买卖游戏装备、游戏账号，出售游戏外挂，游戏代练，解除游戏账号冻结，解除游戏防沉迷限制等**，吸引游戏玩家咨询；

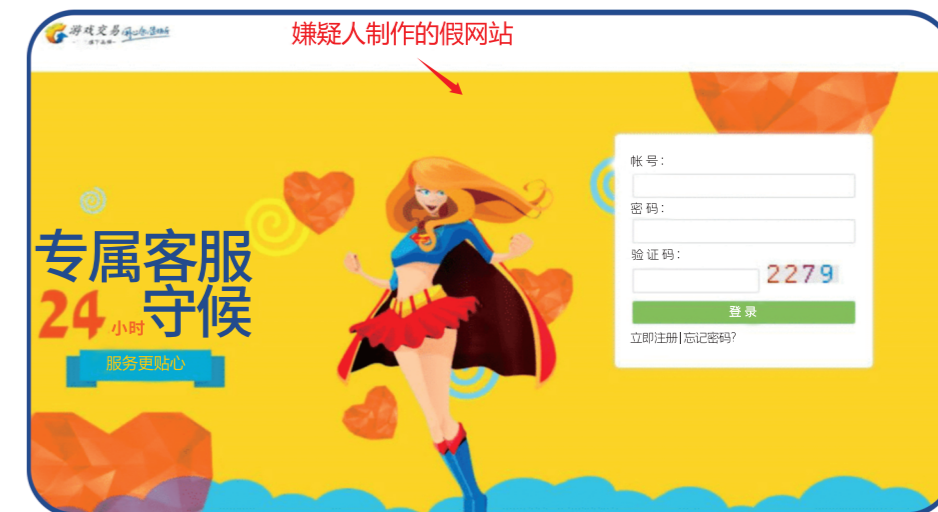


骗子怎么取得你的信任？

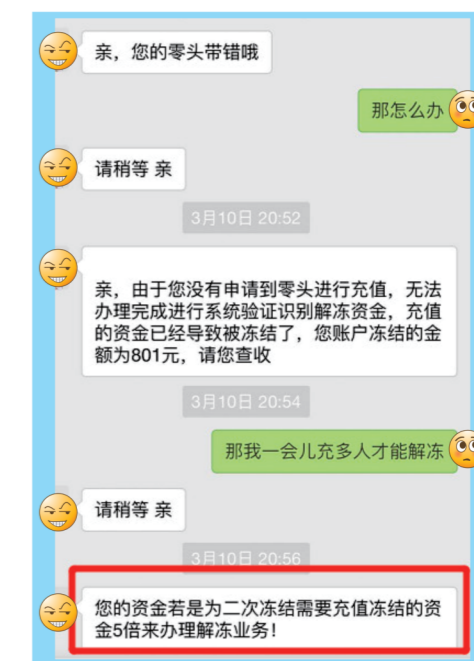
2 诱导你添加QQ等社交账号，要求你**先转账**再提供相关虚拟道具或者服务，你转账后诈骗分子会以各种理由**继续要求转账汇款**，直至你发现被骗；

骗子怎么来骗你的？

3 诈骗分子会**发送链接**要求你到**虚假第三方交易平台**进行交易，你在虚假平台上注册账号，平台提示交易成功，但受害人账户却被冻结，平台客服以首次交易需要**缴纳保证金**等理由要求受害人转账汇款。



4 你按照虚假平台客服要求转账汇款后，客服会玩文字游戏，称受害人转账时**“未带零头”**，导致账户**再次被冻结**，继续要求受害人转账汇款进行解冻。



电话劝阻

问 你好，我们是XX反诈中心，你近期有无接到社交平台或者游戏里推广充值游戏币、游戏点卡优惠，买卖游戏装备、游戏账号，出售游戏外挂、游戏代练、解除游戏账号冻结、解除游戏防沉迷限制等服务的广告？

答 没有/有。

问 这个属于游戏类诈骗，诈骗人员会诱导你游戏交易或者发送虚假游戏交易平台链接，请你不要提供游戏账号和密码、更不能登录网站链接，防止落入诈骗分子设计的圈套？

答 XXXXXXXX。



见面劝阻

1 检查。

手机内有无安装多款游戏类APP，游戏类广告的短信接收情况；微信、QQ等聊天情况，浏览器浏览历史情况。

2 宣防。简单讲解诈骗要点。

- 游戏时要保持警惕，不要轻信不明身份人员发布的低价交易信息。进行游戏装备、账号等交易时一定要选择正规的第三方交易平台或官方渠道，不要轻信对方提供的平台或先付款后交易。
- 一旦发现被骗，及时保存聊天记录、转账记录等证据，第一时间向警方报案。如果你无法分辨真假，可以拨打我们湖州反诈热线**2250000**或全国反电信网络诈骗专用电话**96110**咨询。

骗子怎么找到你的？

1 诈骗分子通过**抖音、QQ、微信、支付宝**等方式，以兼职赚佣金为由添加你好友。

2 骗子会在抖音、58同城等各大网站发布“**高佣金**”“**网络兼职**”“**做手工赚外快**”等广告吸引你参与；

3 骗子会在色情网站弹窗、短信推广等方式，发布“**点击下载APP，海量色情视频、同城约炮应有尽有。**”“**做三单任务，可以免费同城约炮一次。**”



骗子怎么取得你的信任？

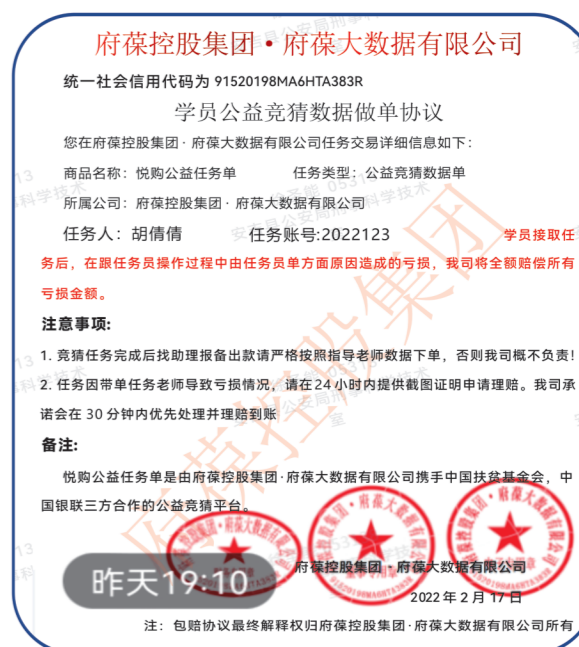
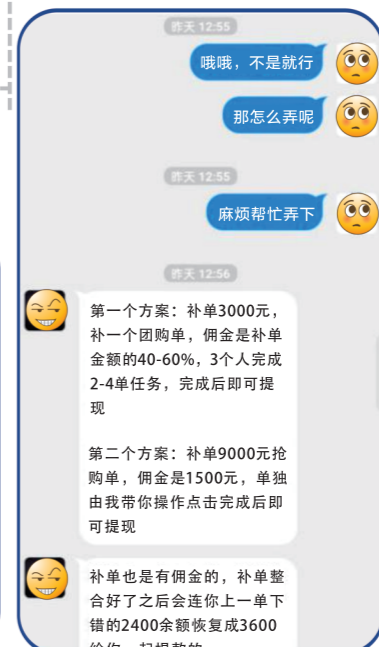
4 骗子会在群内发布“**抖音点赞**”“**关注公众号**”“**关注商家店铺**”等任务，你按照要求**完成任务并截图**后，会成功收到几元至十几元不等的**佣金**，从而产生信任。



骗子怎么来骗你的？

5 骗子称想继续做任务需要下载**专用APP**。APP内客服会向你讲授做任务的相关规则，并将你拉入群聊，群成员在一名**导师**带领下做“**垫付**”任务，即先向**指定账户转账**。随即你在导师发送的博彩网站等进行投注。

6 做任务过程中导师会以“**联单任务**”、“**操作错误导致账户冻结**”为由，持续要求你转账汇款进行“**补单**”“**修复数据**”，群内其他成员均为托，你一旦陷入其中，往往损失惨重。



电话劝阻

问 你好，我是XX反诈中心，请问你是否在网上做任务赚佣金，比如抖音点赞、关注公众号等？

答 没有/有。

问 我们收到上级公安的核查指令，你疑似加入了一些网络兼职刷单类的群聊，或者好友里有从事网络兼职刷单的涉诈人员，如果突然被拉入一些聊天群，群内有人发布任务，完成任务后发红包的，请不要参与。

答 XXXXXXXX。

问 此类诈骗前期可能会按照约定给你红包，或者返还本金及佣金，后期会以“联单任务”、“操作错误补单”、“数据修复”等为由持续要求转账汇款。如果你正在参与请马上停止操作，不要转钱，我们派出所马上来跟你见面，请你配合！

答 XXXXXXXX。

如已经泄露账号、密码等信息的，联系反诈中心对该账户进行保护性止付。

见面劝阻

1 检查。社交软件的通联情况。

微信、QQ等社交软件的通联情况，注意查看聊天记录中是否有兼职、任务、福利等字眼。微信、支付宝转账记录，注意发现多笔、小金额（2元至10元不等）的入账记录。

2 询问。app使用情况。

针对发现的陌生APP，询问来源、用途，有无投入资金，对于符合多笔、小金额特征的入账记录进行询问。

3 宣防。简单讲解诈骗要点。

- 网络兼职刷单诈骗往往始于小额佣金，终于大额垫付。
- 诈骗分子会自行开发专用的做任务APP，该APP具备聊天、钱包等功能，但有APP不代表正规，一旦开始垫付任务，诈骗分子会将你拉入群聊，群内人员均为“托”，切勿参与。
- 如果你无法分辨真假，可以拨打我们湖州反诈热线2250000或全国反电信网络诈骗专用电话96110咨询。



反诈防诈，

先要识诈。

天下无诈，

你我同行。

希望我们的每一份努力

都不负期望！

反诈