附件2：教师职工易被骗类型

教师职工易被骗类型

一、“杀猪盘”网络交友投资理财诈骗

7月10日，江南龚女士收到陌生人的私信并添加微信。对方自称从事金融行业工作人员，要与其谈对象，在聊了几天后，龚女士扫描对方提供的二维码进入“金荣中国”页面并注册账号，后根据对方引导开始操作投资。前几笔小有收益，并且收到提现款3895元，后又投入多笔但最终发现无法提现，当对方仍让其转账时其发现被骗，损失198537元。

诈骗套路解读：看似甜蜜的“网恋”，却是诈骗分子精心布下的骗局。在线上“恋人”看来，受害者们只不过是用所谓“爱情”圈养的“猪”，养肥了再“杀掉”。这种只进不出的骗局，被行业内的人取了个很形象又残酷的名字——“杀猪盘”，骗你仅需5步：

**第一步，取得信任。**骗子会在添加好友之后，频繁与你聊天，让你对其产生信任，有些骗子甚至会对你关怀备至，与你确定恋爱关系，让你对他（她）的信任更深。

**第二步，怂恿投资。**等到关系稳定，骗子便开始怂恿你在他（她）们自制的平台购买股票，大多数人就会试着小额投入几笔，骗子会通过后台操作，让你小赚几笔。

**第三步，大量投入。**当你尝到甜头之后，骗子会并声称自己已经掌握了这个股票APP的规律，只要跟着他（她）投资稳赚不赔。这时，你已经深信不疑，便往平台里面大量投入。

**第四步，无法提现。**等到受害人投入大量金额之后，看到平台金额并未增加，准备将里面的金额提现，发现提不出来。

**第五步，销声匿迹。**再想与对方交涉时，骗子已经消失得无影无踪。等到受害人恍然大悟，发现自己上当受骗后，钞票已经进入骗子的口袋了。

金华反诈中心提醒：在各大交友、聊天软件中，遇到私聊要求加微信的情况，请谨慎添加好友，更不要转账汇款。一定要谨记：私聊加好友的不一定是爱情，很可能是“杀猪盘”诈骗。

二、以注销校园贷为名诈骗

4月2日，永康杨某接到162开头的电话，对方自称蚂蚁借呗的客服，称其学生时期注册的蚂蚁借呗的信息是学生时期的，需要更换成成人信息，杨某便问对方怎么更换，对方称要先将支付宝账户内的钱清空，并发给杨某几个卡号，她便用自己的支付宝分成多笔往对方提供的银行卡中转账，后杨某觉得不对劲，意识到被骗，损失254750.66元。

**诈骗套路解读：**注销校园贷的受众往往为在校大学生或者毕业不久的学生，通常按照以下步骤进行：

**第一步，**伪装“XX金融注销客服”或相关机关的工作人员，电话联系受害人。为加强其可信度，进一步向受害人提供伪造的“平台营业执照”“客服工作证件”等。在获取受害人部分信任后，通过电话报出受害人姓名、身份证号、QQ号、家庭住址、贷款等，进一步消除受害人疑虑。

**第二步，**打消疑虑后，编造理由让受害人陷入恐慌。不法分子谎称根据国家相关规定变化，需要其配合注销校园贷账号。如果不注销，会影响个人征信、偿还高额利息。如果受害人反馈没有注册过校园贷账号，不法分子则谎称其身份信息被盗用注册网贷，也需要配合注销。

**第三步，**抓住受害人恐惧心理后，设法让其完成“余额清零”和“注销账户”最后两步。受害人选择注销后，不法分子先以后台不能操作为由，之后指导受害人通过网贷账户转账到指定账户，最后拉黑消失。

金华反诈中心提醒：

1.不要在一些不正规的网站进行借贷，否则很容易造成信息泄露。

2.国家没有禁止校园贷，不要被一些看似义正言辞的话语给吓到。

3.遇到对方提供“印有公司公章”的“注销声明”，最好联系借款的机构核实，不要轻信。

三、冒充客服理赔诈骗

4月24日，永康的应女士接到一个陌生电话称其网购产品丢失要给她进行赔付，应女士相信了，便添加对方QQ，扫描对方提供二维码填写个人身份信息及银行卡号及密码，对方称应女士的银行卡被冻结无法赔付。随后，对方通过QQ邀请应女士共享屏幕，通过操作后应女士发现银行卡余额为零，便询问对方，得到回复是银行账户被冻结，对方表示会往应女士的账户转账解冻资金，再让她转回，应女士分六次收到369040元，应女士又将369040元分6次转到对方提供账户。随后应女士发现她账户收到的369040元，其实是账户余额被转为定期后被转回自己账户，应女士方知被骗，损失价值369040元。

诈骗套路解读：

第一步：骗子通过不法途径获得受害人网购订单数据，冒充客服，联系受害人谎称“网购商品存在质量问题”“快递丢件”，主动提出“退货退款”。骗子提出如此具体的订单信息，受害人对他产生初步信任。

第二步：骗子或让受害人提取支付宝备用金，或在其他平台提取额度，诱导受害人向骗子转账多余部分。

第三步：又以银行卡号输错等为由继续要求受害人转账，一步一步，引导受害人步入设好的陷阱。

金华反诈中心提醒：切勿轻信来电的“客服人员”，尤其是涉及金钱时务必提高警惕，第一时间通过电商或者快递公司的官方客服平台进行咨询确认，不要轻信其他方式与你联系的“客服”，切勿私下转账汇款！

四、网络兼职刷单诈骗

7月8日，浦江石某在手机上浏览K歌软件时，看到同城约炮的信息，随即用自己QQ号添加了对方,并按要求下载了“奢媛软件”APP。对方在该APP中告知石某想要约炮就必须做约炮任务单，并谎称做该任务不光可以约炮还可以赚佣金。石某信以为真，通过支付宝账户利用口令红包转账68、520元至对方账户。收到返款，石某彻底打消疑虑。后又通过银行卡转账多笔至对方账户，共计160068元，直到石某发现对方没有将钱返还，才发现被骗，损失160068元。

诈骗套路解读：当下电信网络诈骗高发，无论骗子以什么由头添加好友，之后的套路如出一辙，各种理由让转账，记住：涉及到转账千万要提高警惕，转了就进入了骗子的口袋！添加好友引诱做任务的诈骗一般具有以下步骤：

第一步：骗子以各种理由引导受害人添加好友。

第二步：以刷单兼职、买大小做任务诱导受害人进行操作，可能初期会小尝甜头。

第三步：要求受害人持续投入，等受害人会发现无法提现时，骗子会让受害人继续充值或以各种费的理由要求转账。

第三步：等到受害人没钱可转或自己意识到被骗时，骗子就失联了。

金华反诈中心提醒：

1.陌生人无论以何种理由添加好友，请保持谨慎，涉及到转账更要提高警惕。

2.切勿通过二维码或不明链接下载APP。

3.做任务、投资类诈骗往往能先小尝甜头，切勿相信继续投入能够拿回之前的钱。