**防诈骗主题教育活动参考资料（来源于国家反诈中心、网络平台）**

1. **手把手教您安装使用国家反诈中心APP**

**<https://oss.gjfzpt.cn/preventfraud-static/h5/news/20220524/202205241153328019897630199809.html?rd=636921&nodeId=370211>**

1. **纯干货！开学反诈第一课【大学生警惕成为电诈“工具人”篇】**

**https://oss.gjfzpt.cn/preventfraud-static/h5/news/20240912/2024091209251834161490431756228.html?rd=855537**

1. **国家反诈中心：防范电信网络诈骗宣传手册**

**https://www.mps.gov.cn/n2253534/n2253543/c9257095/content.html**

1. **快递中奖？诈骗中招！带您认清“快递中奖”诈骗的真面目！**

**https://oss.gjfzpt.cn/preventfraud-static/h5/news/20250318/2025031815181902016662591426282.html?rd=102514**

1. **最高人民法院发布电信网络诈骗及其关联犯罪典型案例**

**https://oss.gjfzpt.cn/preventfraud-static/h5/news/20250224/2025022414131894027896991957007.html?rd=701823**

1. **小心！手机NFC功能竟成骗子的“提款机”**

**https://oss.gjfzpt.cn/preventfraud-static/h5/news/20250214/2025021419001890476327751044749.html?rd=452786**

1. **警惕个税退税骗局！一文教您如何安全办理个税汇算**

**https://oss.gjfzpt.cn/preventfraud-static/h5/news/20250303/2025030311161896520086112781836.html?rd=488470**

1. **电信网络诈骗及其关联违法犯罪联合惩戒办法**

**https://oss.gjfzpt.cn/preventfraud-static/h5/news/20241126/2024112617501861467569473634476.html?rd=519856**

1. **什么是电诈“工具人”？**

**https://oss.gjfzpt.cn/preventfraud-static/h5/news/20241016/2024101616081846583978499426928.html?rd=114357**

1. **男子一口气买14万购物卡？！警惕近期高发洗钱套路！**

**https://oss.gjfzpt.cn/preventfraud-static/h5/news/20250312/2025031208281899739361841433118.html?rd=552761**

1. **网贷骗子黑话翻译手册**

**https://oss.gjfzpt.cn/preventfraud-static/h5/news/20250312/2025031208281899739185349480058.html?rd=309614**

1. **可是亲爱的，这并不是爱情！**

**https://oss.gjfzpt.cn/preventfraud-static/h5/news/20250102/2025010209491874754920983482345.html?rd=667281**

1. **多社交平台惊现 "军装"网络交友诱导虚假投资理财诈骗，四步骗光积蓄**

**https://oss.gjfzpt.cn/preventfraud-static/h5/news/20250214/2025021410581890354884040279454.html?rd=880753**

**30种常见电信诈骗方式**

**一、仿冒身份欺骗**

1.冒充亲友诈骗：利用木马程序盗取对方网络通讯工具密码，截取对方聊天视频资料后，充该通讯账号主人对其亲友以“患重病、出车祸”等紧急事情为名实施诈骗。

2.补助金、救助金、助学金诈骗：冒充教育、民政、残联等工作人员，向残疾人员、学生、家长打电话、发短信，谎称可以领取补助金、救助金、助学金，要其提供银行卡号，指令其在取款机上将钱转走。

3.冒充公检法电话诈骗：犯罪分子冒充公检法工作人员拨打受害人电话，以事主身份信息被盗用、涉嫌洗钱贩毒等犯罪为由，要求将其资金转入国家安全账户配合调查。

4.“猜猜我是谁”诈骗：犯罪分子打电话给受害人，让其“猜猜我是谁”，随后冒充熟人身份，向受害人借钱，一些受害人没有仔细核实就把钱打入犯罪分子提供的银行卡内。

**二、购物类欺诈**

5.假冒代购诈骗：犯罪分子假冒成正规微商，以优惠打折、海外代购等为诱饵，待买家付款后，又以“商品被海关扣下，要加缴关税”等为由要求加付款项实施诈骗。

6.退款诈骗：犯罪分子冒充淘宝等公司客服，拨打电话或者发送短信，谎称受害人拍下的货品缺货，需要退款，引诱购买者提供银行卡号、密码等信息，实施诈骗。

7.网络购物诈骗：犯罪分子通过开设虚假购物网站或网店，在事主下单后，便称系统故障需重新激活。后通过QQ发送虚假激活网址，让受害人填写个人信息，实施诈骗。

8.低价购物诈骗：犯罪分子发布二手车、二手电脑、海关没收物品等转让信息，当事主与其联系，以缴纳定金交易税手续费等方式骗取钱财。

9.解除分期付款诈骗：犯罪分子冒充购物网站的工作人员，声称“由于银行系统错误”，诱骗受害人到ATM机前办理解除分期付款手续，实施资金转账。

10.快递签收诈骗：冒充快递人员拨打事主电话，称其有快递需签收但看不清信息，需事主提供，随后送“货”上门。事主签收后，再打电话称其已签收须付款，否则讨债公司将找麻烦。

**三、活动类欺诈**

11.点赞诈骗：犯罪分子冒充商家发布“点赞有奖”信息，要求参与者将姓名、电话等个人资料发至社交平台上，套取足够的个人信息后，以获奖需缴纳保证金等形式实施诈骗。

**四、利诱类欺诈**

12.兑换积分诈骗：犯罪分子拨打电话，谎称受害人手机积分可以兑换，诱使受害人点击钓鱼链接。如果受害人按照提供的网址输入银行卡号、密码等信息后，银行账户的资金即被转走。

13.二维码诈骗：以降价、奖励为诱饵，要求受害人扫描二维码加入会员，实则附带木马病毒。一旦扫描安装木马就会盗取受害人的银行账号、密码等个人隐私信息。

14.高薪招聘诈骗：犯罪分子通过群发信息，以月工资数万元的高薪招聘某类专业人士为由，要求事主到指定地点面试，随后以缴纳培训费、服装费、保证金等名义实施诈骗。

15.电子邮件中奖诈骗：犯罪分子通过互联网发送中奖邮件，受害人一旦与犯罪分子联系兑奖，犯罪分子则以缴纳个人所得税、公证费等各种理由要求受害人汇钱，达到诈骗目的。

**五、虚构险情欺诈**

16.虚构危难困局求助诈骗：犯罪分子通过社交媒体发布病重、生活困难等虚假情况，博取广大网民同情，借此接受捐赠。

17.虚构外遇流产做手术：犯罪分子冒充儿子发送短信给父母，充分利用老年人心疼儿子的特点，诱惑受害者转账。

**六、日常生活消费类欺诈**

18.电话欠费诈骗：犯罪分子冒充通信运营企业工作人员，向事主拨打电话或直接播放电脑语音，以其电话欠费为由，要求将欠费资金转到指定账户。

19.机票改签诈骗：犯罪分子冒充航空公司客服，以航班取消、提供退票、改签服务为由，诱骗购票人员多次进行汇款操作，实施连环诈骗。

20.订票诈骗：犯罪分子制作虚假的网上订票公司网页，发布虚假信息，以较低票价引诱受害人上当。随后以“订票不成功”等理由要求事主再次汇款，实施诈骗。

21.刷卡消费诈骗：犯罪分子以银行卡消费可能泄露个人信息为由，冒充银联中心或公安民警设套，套取银行账号、密码实施犯罪。

**七、钓鱼、木马病毒类欺诈**

22.伪基站诈骗：犯罪分子利用伪基站向广大群众发送网银升级、10086移动商城兑换现金的虚假链接，一旦受害人点击后便在其手机上植入获取银行账号、密码和手机号的木马，从而实施犯罪。

23.钓鱼网站诈骗：犯罪分子以银行网银升级为由要求事主登录假冒银行的钓鱼网站，进而获取事主银行账户、网银密码及手机交易码等信息实施诈骗其他新型违法类欺诈

**八、其他新型违法类欺诈**

24.金融交易诈骗：犯罪分子以证券公司名义，通过互联网、电话、短信等方式散布虚假个股内幕信息及走势获取事主信任后，又引导其在自身搭建的虚假交易平台上购买期货、现货，从而骗取事主资金。

25.办理信用卡诈骗：在媒体刊登办理高额透支信用卡广告，当事主与其联系后，以缴纳手续费、中介费等要求事主连续转款。

26.货款诈骗：犯罪分子通过群发信息，称其可为资金短缺者提供货款，月息低，无需担保。一旦事主信以为真，对方即以预付利息、保证金等名义实施诈骗。

27.提供考题诈骗：犯罪分子针对即将参加考试的考生拨打电话，称能提供考题或答案，不少考生急于求成事先将好处费的首付款转入指定账户，后发现被骗。

28.盗用账号、刷信誉诈骗：犯罪分子盗取商家社交平台账号后，发布“诚招网络兼职，帮助淘宝卖家刷信誉可从中赚取佣金”的推送消息。受害人按照对方要求多次购物刷信誉，后发现上当受骗。

29.先转账、再取现、后撤销：犯罪分子利用银行转账新规中转账和到账时间的“时间差”来设置圈套。采取先转账、后给现金的诈骗套路，在骗取到受害人现金后，撤销转账。

30.换号了请惠存：犯罪分子通过非法渠道获得机主的通讯录资料后，假冒机主给手机里的联系人发短信，声称换了新号码，然后向其手机里的联系人进行诈骗。