

电信网络诈骗套路 揭秘与防范

DIANXIN WANGLUO ZHAPIAN TAOLU
JIEMI YU FANGFAN

李富成 李富金 / 著

中国检察出版社

电信网络诈骗套路 揭秘与防范

DIANXIN WANGLUO ZHAPIAN TAOLU
JIEMI YU FANGFAN

李富成 李富金 / 著

中国检察出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

电信网络诈骗套路揭秘与防范/李富成, 李富金著. —北京: 中国检察出版社, 2018. 9

ISBN 978 - 7 - 5102 - 2174 - 3

I. ①电… II. ①李… ②李… III. ①电信 - 诈骗 - 预防 - 中国 - 通俗读物
②互联网络 - 诈骗 - 预防 - 中国 - 通俗读物 IV. ①D924. 33 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 214984 号

电信网络诈骗套路揭秘与防范

李富成 李富金 著

出版发行: 中国检察出版社

社 址: 北京市石景山区香山南路 109 号 (100144)

网 址: 中国检察出版社 (www. zgjccbs. com)

编辑电话: (010) 86423709

发行电话: (010) 86423726 86423727 86423728

(010) 86423730 68650016

经 销: 新华书店

印 刷: 北京中石油彩色印刷有限责任公司

开 本: 710 mm × 960 mm 16 开

印 张: 13. 75

字 数: 249 千字

版 次: 2018 年 9 月第一版 2018 年 9 月第一次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5102 - 2174 - 3

定 价: 42. 00 元

检察版图书, 版权所有, 侵权必究
如遇图书印装质量问题本社负责调换

引 言

无论何种形式的诈骗，最终都是为了骗取被害人的财物，其基本方法是使被害人产生错误认识，自愿或半自愿地向犯罪嫌疑人奉献钱财。由于电信诈骗犯罪嫌疑人与被害人没有直接接触，犯罪嫌疑人只有通过电话、网络和短信方式，编造虚假信息，设置骗局，才能对受害人实施心理控制，从而实现让被害人自愿地向自己转账的目的。

与接触型的传统诈骗相比，电信诈骗具有以下特点：一是非接触性。犯罪嫌疑人与被害人并不直接接触，被害人往往是不特定的人群，被害人无法提供犯罪嫌疑人的有关情况。二是跨境性。犯罪嫌疑人为了逃避打击，通常将诈骗窝点设在非洲、东南亚、俄罗斯等地，主犯隐身幕后。犯罪嫌疑人与被害人通常是中国人，但是，犯罪行为地通常不在中国，我国公安干警难以对电信诈骗犯罪嫌疑人大展拳脚。三是被害人通常没有过错。在电信诈骗中，被害人通常没有贪心，只是由于某些机缘巧合的因素，才会上当受骗的。四是犯罪嫌疑人以年轻人为主。由于电信诈骗需要借助网络技术，从事电信诈骗的犯罪嫌疑人以年轻人居多，他们文化程度大多不高，常常出现小学生诈骗大学生，初中生诈骗大学教授的案例。五是犯罪嫌疑人只是占有被害人的资金，占有资金的方式是通过银行或第三方金融平台转账实现的，犯罪嫌疑人从来不要求被害人当面向其交付金钱。

电信诈骗涉及多个环节，需要多人配合，犯罪嫌疑人常常组成大小不等的团队实施诈骗。一些大型诈骗团伙往往参照公司化的管理模式来运作诈骗过程，有内部的员工守则、绩效考核规定、业绩激励制度，甚至规定上下班时间、工作纪律、奖惩措施。实施诈骗

时，多采取组长负责制，犯罪嫌疑人按业绩提成，主犯将每名手下的诈骗成绩公布在黑板上，以此激励后进，鼓励“先进”。在电信诈骗中，接打电话、办卡、转账、取款等各个环节都有专人负责，相互之间单线联系，每个犯罪嫌疑人都是实施诈骗活动的必要环节。

电信诈骗的主犯大多是台湾籍人氏，他们潜藏海外遥控指挥，违法所得由他们进行分配，其原因主要有两个方面：一方面，电信诈骗团伙需要经常转移地点。电信诈骗是使用经过多个不同国家服务器拨打语音电话或者发送文字简讯的方式进行诈骗，会在多个国家之间移动，台湾护照的签证待遇就成为助长电信诈骗犯罪的方便条件。目前，台湾护照可以在 140 多个国家或地区免签证或者落地签证入境。为了逃避打击，犯罪集团的头目随时要转移基地，马来西亚、印度尼西亚、菲律宾、越南、非洲的肯尼亚都是台湾诈骗头目喜欢选择的地点。另一方面，电信诈骗需要电脑以及通信人，台湾比大陆要容易找到这些人。加之，我国台湾地区司法机关对电信诈骗处罚轻微，电信诈骗的犯罪成本低，以致一些台湾籍的犯罪嫌疑人敢于以身试法。

在电信诈骗过程，犯罪嫌疑人为逃避打击，常常采用一些反侦查手段：一是利用 VOIP 网络电话和任意显号软件，目的是让被害人相信来电就是政法机关的固定号码。二是犯罪嫌疑人常常使用虚假的身份证信息或直接从他人手中购买银行账户、手机卡，以此逃避公安机关侦查。犯罪嫌疑人往往掌握境内外多个国家或地区的银行卡账户，多个账号更换使用，每个账户使用时间都很短。三是犯罪嫌疑人利用信用卡的通存通兑功能作案，开卡和取款都在异地进行。四是只要有赃款进账，犯罪嫌疑人就会立即将赃款分解到多个银行卡账户，由同伙在境内外不同地区取现。取款后，再到其他的金融网点将现款存入团伙成员的账户。一笔 200 万元人民币左右的赃款，犯罪嫌疑人可以在 1 小时内将其提现、转账。五是犯罪嫌疑人在注册公司时，故意让精神病患者担任法人代表，一旦被公安机关抓获，犯罪嫌疑人就会将所有的责任推到精神病人身上。

由于电信诈骗来钱快，获利巨大，暴利超过毒品，但是电信诈

骗的量刑与毒品犯罪相比又非常低，刑罚难以对犯罪嫌疑人起到震慑作用。特别是一些犯罪嫌疑人诈骗成功后，往往用赃款购买豪车，在家乡新建别墅，一掷千金地结交女友，这对涉世未深的青少年有很强的引诱作用。从电信诈骗的方法看，主要有两类：一类是“乱枪打鸟式”；另一类是“精准诈骗式”。短信诈骗无疑是“乱枪打鸟”的代表，犯罪嫌疑人通过伪基站向不特定的民众发送“中奖”类短信、银行汇款短信，就像在闹市区高空抛物一样，总会砸到运气不好的民众。为了提高诈骗的准确率，获取更大的诈骗收益，犯罪嫌疑人通过非法手段获得民众的准确信息，甚至针对特定民众，制定个性化的诈骗剧本，对被害人实施精准诈骗。

当今，诈骗短信、诈骗电话、聊天诈骗无处不在，普通民众每天都会接到诈骗电话、诈骗短信，它们就像污染的空气那样令人难以摆脱，普通民众不胜其扰。犯罪嫌疑人兴风作浪固然是一个重要原因，但是，一些电信商、社会中介机构在利益驱动下为犯罪嫌疑人提供网络支撑，故意出卖或泄露公民信息，对诈骗犯罪嫌疑人掀起滔天巨浪起到推波助澜的作用。当然，诈骗犯罪层出不穷还有道德层面的原因。当今社会诚信体系严重缺失，一些人是非观念颠倒，缺少勤劳致富、踏实做人的思想观念，给社会带来不良的诱导作用，这或许是诈骗犯罪难以被彻底剿灭的深层原因吧。

目 录

引 言	(1)
一、情感诈骗	(1)
追剧	(3)
宠物	(6)
网恋	(9)
大龄女	(13)
“漂流瓶”	(19)
直播平台	(23)
微信好友	(27)
二、冒名诈骗	(33)
同事	(35)
领导	(40)
老师	(44)
儿女	(49)
保健品	(54)
“老中医”	(58)
身份证	(61)
董事长	(64)
部队采购	(69)
三、服务诈骗	(73)
刷单	(75)
代驾	(80)
升级	(83)

代运营	(86)
养卡人	(90)
聊天记录	(94)
消除违章	(97)
网上贷款	(99)
POS 机	(106)
手机定位	(110)
客服来电	(113)
代办信用卡	(116)
四、利益诈骗	(120)
中奖	(122)
送手机	(127)
加盟店	(130)
加油卡	(133)
保证金	(135)
丢失快递	(138)
炒股大师	(141)
难民遗产	(145)
积分兑换	(147)
网上租房	(151)
网上租车	(155)
五、技术诈骗	(158)
链接	(160)
巧合	(164)
天仙局	(167)
当面转账	(172)
扫码支付	(175)
无法通话	(178)

六、恐吓诈骗	(181)
裸照	(183)
绑架	(186)
公检法	(189)
黑社会	(195)
法律文书	(198)
国际刑警	(202)
缅甸赌场	(205)

一、情感诈骗

人非草木，孰能无情，吴三桂“冲冠一怒为红颜”，竟然让中国历史的车轮调转方向。一些皇帝爱美人不爱江山，也让后人唏嘘不已。普通民众更容易受制于自己的情感，一旦情感非理性，往往会做出冲动的行为。犯罪嫌疑人为了非法占有被害人的财产，就得勾动被害人的七情六欲，目的是使当事人情感处于激动兴奋状态，从而做出错误的举动。

一、情感诈骗的种类

人有七情六欲，犯罪嫌疑人针对被害人的心理弱点，设计以下情感类诈骗：一是不正当的情感，包括婚外情、一夜情、艳遇等。在网络诈骗中，犯罪嫌疑人冒充纯情妙龄少女，闺中怨妇，通过短信、电话、微信和网络的方式，联系被害人。当“小鲜肉”“小帅哥”“美女”向你频频招手的时候，绝对能勾动一些登徒子的情感冲动。二是利用当事人渴望爱情的心理，伪装成“高富帅”“白富美”，通过甜言蜜语引诱被害人上钩，一旦被害人感情迷失，犯罪嫌疑人就会以炒股等方式，要求被害人向指定的银行卡汇款。三是“恻隐之心，人皆有之”，犯罪嫌疑人利用被害人的爱心、同情心，以出售宠物或免费赠送宠物为诱饵，要求被害人提供保证金、防疫费、保险费等费用。

二、情感诈骗的方法

一是伪装成“高富帅”“白富美”，用甜言蜜语，体贴入微式的关怀吸引好色男上钩，引拜金女上当，让被害人错觉对方爱自己爱得太深，爱得感天动地，然后，犯罪嫌疑人以新店开张、父母寿辰等名义，要求被害人送花篮。

二是犯罪嫌疑人将自己的微信头像换成明星或清纯少女，在微信留言中故意释放一些暧昧的语言，然后通过微信中搜索“附近的人”功能，主动联系他人。

三是通过黑客手段，盗取网络知名主播账号，冒充知名主播，利用粉丝的崇拜心理，主动联系粉丝，要求粉丝向指定的账号汇款。

四是利用年轻人对热播剧情的追捧心理，在网络上发布出售热播剧全集的

广告。一旦被害人向犯罪嫌疑人指定的账号汇款，犯罪嫌疑人就会向被害人发送压缩文件，但是，犯罪嫌疑人发送的压缩文件通常是打不开的。

三、情感类诈骗的防范

一是做一个适度的理性人。犯罪嫌疑人骗取当事人钱财的方法是让被害人情感处于兴奋、激动状态，从而使被害人的思维意识发生错乱，以致坠入情网。其实，犯罪嫌疑人的骗局并不十分高明，反而有许多漏洞，只是被害人身在情网而不察。如果被害人能够保持适度的理性，就不会上当受骗。

二是“淡泊以明志，宁静能致远”，人们一旦大喜大悲，不仅会影响自己的身体健康，而且容易伤害财富。犯罪嫌疑人诈骗被害人钱财的方法就让当事人感情处于激动状态，从而失去理性思考的能力。只有保持宁静的心态，对各种不正当的情感诱惑才能泰然处之。

追 剧

一、简要案情

随着《欢乐颂》《楚乔传》《那年花开月正圆》等电视剧的热播，不少粉丝对未播剧情充满期待。网站论坛及微博、微信上的粉丝团极度活跃，刺激着人们对未播出剧集的猜想。犯罪嫌疑人利用民众对热播电视剧的期待，谎称自己有热播电视剧的全集资源。当被害人主动联系后，犯罪嫌疑人就会给被害人发送隐藏病毒的文件，一旦被害人打开文件，隐藏的木马病毒就会伺机窃取被害人的银行卡号码及密码，然后，快速转移被害人银行卡内的存款。

二、易受骗人群——年轻的少男少女及中年妇女

案例一

蔡某上网时，在“贴吧”看到有人出售一部热播电视剧的全集，而蔡某对正在热播的电视剧特别着迷，对剧中主人公的最终命运一直充满期待。为了满足自己的好奇心，蔡某立即联系卖家，卖家通过QQ向蔡某发送一组“二维码”，要求蔡某点击打开。按照对方的要求，蔡某扫描“二维码”后，发现自己支付宝的存款被他人4次转移，损失了4000余元人民币。蔡某立即联系卖家，没有想到的是，卖家已将其联系方式拉黑。

案例二

豆蔻年华的小花，正处于追梦的年龄，小花闲暇时间喜欢看看电视剧。2017年9月，电视剧《那年花开月正圆》正在热播，小花被电视剧里百转千回故事情节深深吸引。每天固定播放两集，已无法满足小花的追剧热情。小花网上查找《那年花开月正圆》的“贴吧”，想了解有无事先透露剧情的信息。“贴吧”中一个号称神通广大的楼主，竟然有《那年花开月正圆》抢先看的资源，还有很多“粉丝”向他买过。小花看到一些在电视台还没有播放的内容，心动了。双方约定，小花向对方支付30元人民币，对方向小花提供全集剧情。当小花扫描“贴吧”提供的“二维码”后，小花的银行卡立即被扣除了3000元人民币。小花生气地联系楼主，质问为何扣她那么钱。楼主立即向小花道歉，楼主解释是扣错了，立即将多扣的钱退还小花。但是，小花一直

没有等到退款，“贴吧”中的粉丝也不见了，楼主将小花的电话号码拉黑。

确定上当受骗后，小花向蚌埠警方报警。经侦查，警方发现犯罪嫌疑人的电话号码是冒用他人身份证办理的，与小花联系的QQ号、微信号，也不是犯罪嫌疑人的。经侦查，警方终于捕捉到犯罪嫌疑人的马脚，明确了犯罪嫌疑人的身份，犯罪嫌疑人竟然是营口市的一名在校大学生徐某，正处于实习阶段。根据以往的经验判断，电信诈骗大多是由犯罪集团实施的，一名大学生是如何实施诈骗犯罪的？经审讯，徐某交代了上线魏某居住在沈阳市。根据徐某的交代，蚌埠警方将魏某抓捕归案。

案例三

小李平时喜欢在网上看电影，被网上的一则福利信息吸引——“看电影不买票，只需1分钱，就可享受7天VIP会员服务。”小李立即加入该视频网站，交了1分钱，成为网站的VIP会员。7天后，视频网站自动扣除小李银行卡中的费用，而且没有任何告知提醒。

据小李回忆：参加活动时，网站上的页面有1个方框，写的是以后每月会自动续费，此前还有很多同意条款，自己都是默认勾选，自动扣费的内容是灰色小字体，很难注意到。当初，小李是通过微信支付1分钱的，视频网站便逐月从小李微信关联的银行卡中自动扣钱。小李不知道如何取消自动扣费，网站也没有电话联系方式。无奈之下，小李向警方求助。民警让小李先将微信绑定的银行卡里的存款全部取出，暂时阻止扣费。

三、诈骗套路

一是犯罪嫌疑人根据电视剧的热度，在网上发布虚假广告，谎称自己有完整的热播电视剧出售，只收取很少的费用。

二是犯罪嫌疑人将热播电视剧广告部分压缩打包，故意将木马病毒隐藏在打包的文件中，要求被害人输入姓名、身份证、银行卡等信息，然后，伺机盗取被害人的银行卡号及密码。

三是犯罪嫌疑人谎称有热播的电视剧出售，在被害人汇款后，故意发送一些不能播放的文件。

四是为了骗取被害人的信任，犯罪嫌疑人建立微信群，分别扮演粉丝、群主，在群中发布热播电视剧全集的虚假广告，声称价格便宜，真诚可靠，烘托诈骗氛围。

四、防范对策

一是为了保护知识产权，确保电视剧播放的利润，电视台是先于网络播放

电视剧的。自称有热播剧全集的广告大多是虚假的骗局，除非犯罪嫌疑人通过黑客手段或其他手段在电视录制与审查环节盗取剧情。

二是很多网站上有免费下载的热播电视剧，下载热播电视剧时，必须下载指定的播放器，才能播放，而指定下载的播放器中常隐藏木马病毒。为了避免手机或电脑中毒，应当事先安装杀毒软件。

三是下载热播的电视剧时，不要轻易点击非官方的链接网站，不要下载功能不明的软件。

四是尽可能到正规网站上付费观看热播的电视剧，成为正式会员，切莫贪图便宜，免费观看电视剧的代价是自己的电脑或手机可能感染木马病毒，自己银行卡的密码可能会被木马病毒盗走。

宠 物

一、简要案情

犯罪嫌疑人利用民众对动物的爱心，在网络上发布一些可爱的动物图片，声称免费赠送或低价出售宠物。一旦被害人主动联系，犯罪嫌疑人就以快递费、检疫费、保险费等名义连环设套，要求被害人向指定的银行汇款。为了骗取被害人的信任，犯罪嫌疑人的同伙故意冒充快递人员联系被害人，声称只要被害人再缴纳一定的费用，就可以领到可爱的宠物。

二、易受骗人群——女性

案例一

白某在网上看到“免费领养萨摩耶”的帖子，随即电话咨询对方。对方称家里萨摩耶母狗生下5条小狗，需爱心人士带走，只要对小萨摩耶真心，就免费赠送，双方还一度聊到“狗肉节”。“吃狗党”的惨绝人寰，更加激发了白某的爱心，坚定了白某领养小萨摩耶狗的念头。白某将自己的联系方式发给对方，不久，一名快递员联系白某，声称需要收取托运费430元人民币，询问白某是否同意。白某觉得可以接受，向对方指定的账号汇款430元人民币。随后，快递员又向白某索要500元人民币的代为管理费。当白某缴完管理费后，快递员又以“宠物注册费”“押金费”等名义，骗走白某1400元人民币。当对方再次要求白某汇款2000元人民币的“过户费”时，白某意识到被骗，遂即向公安机关报警。

案例二

费女士是属猴的，2016年是她的本命年。听别人说，买一只宠物猴饲养，可以让自己在本命年里顺风顺水。经网上搜索，费女士在一个论坛看到一则卖宠物猴的消息，卖家留下了联系方式，猴子每只2000元人民币，还贴了不少小猴子的照片。对“呆萌”小动物没有任何抵抗力的费女士，看到卖家朋友圈里那些可爱的小猴子，眼睛顿时发亮，立即联系卖家，准备购买一只宠物猴。

卖猴人称所有卖猴的手续齐全，有国家允许的饲养证，可以为买主代办饲

养证，费女士向卖猴人详细了解了猴子的喂养及治病等事宜。经讨价还价，双方以1500元人民币的价格成交。在费女士向对方支付1500元作为代办饲养证的费用后，卖家立刻在网上潜水，将费女士的电话号码拉黑，卖猴人网上公布的电话也处于关机状态。

案例三

2017年3月16日，董女士在网上与卖猴人约定，先交650元人民币的定金，对方将猴子空运给董女士，再收取尾款。卖猴人收到定金后，声称猴子必须先检疫才能空运，董女士还需转账3700元人民币的检疫费。为了猴子能够顺利空运，董女士向对方转账3700元人民币。3月17日，一名快递员添加了董女士的微信，对方说需要给猴子打疫苗才能运过来，费用是2000元人民币，董女士又向快递员的微信转账2000元人民币。3月18日下午，董女士还是没能收到空运的猴子，立即联系卖家。卖家告诉董女士，可能是没有给猴子买保险金，快递公司才没发货。卖家称猴子是特殊物品，董女士需要为其购买4000元保险金，12个小时后，保险金会自动退还给董女士。董女士又向对方转账4000元人民币。没想到的是，对方收到转账后，立即删除转账信息，并把转账信息删除后的聊天记录截图发给董女士，声称没有收到董女士4000元的保险金，要求董女士重新转4000元过去。此时，董女士终于意识到自己遇到了骗子。

三、诈骗套路

一是犯罪嫌疑人以物流公司为载体，选择喜欢养宠物的爱心人士为侵害对象，网络上发布虚假的免费领养宠物信息。

二是犯罪嫌疑人在网络、微信圈中发布出售宠物或赠送宠物的虚假信息，一旦被害人主动联系，犯罪嫌疑人就会以定金、保险费、检疫费等名义，要求被害人先行付款，骗取被害人的汇款。

三是犯罪嫌疑人事先设置一个虚假物流公司网站，网站的页面精美，迷惑性强，网站上公布的电话多为400或95013免费电话，然后，向被害人发送虚假的托运照片。

四是由于年轻人涉世不深，对他人缺少必要的提防心理，犯罪嫌疑人常将诈骗对象锁定为年轻女孩或情侣。加之，广西玉林等地举办的“荔枝狗肉节”受到社会广泛关注，一些爱心人士和坚持传统饮食风俗者针锋相对，更为犯罪嫌疑人诈骗提供了背景资料。

五是犯罪嫌疑人利用物流业收取的托运费、管理费、宠物注册费、装卸费、加工费作为诈骗手段，逐步诱使被害人跳进骗局，要求不断汇款，直到受

害人发现被骗为止。

四、防范对策

一是由于缺少必要的背景知识，民众才会上当受骗，公安机关应当通过多种渠道及时揭露犯罪嫌疑人的诈骗方法，提醒民众不要上当受骗。

二是公安机关应当加强网络巡查力度，一旦发现此类诈骗广告，要及时采取封堵措施，全力挤压犯罪嫌疑人的网络生存空间。

三是民众对于网上的“免费领养宠物”信息，要仔细核对。如果需要支付物流费或其他费用，要选择货到付款，掌握交易的主动权。

四是在购买宠物或接受宠物时，最好选择同城交易，当面领养，谨慎对待异地领养，或选择自己熟悉的物流公司。

五是被害人可以将自己的受骗经历发布在网上，一方面是打击犯罪，另一方面是提醒他人不要上当受骗，压缩犯罪嫌疑人的作案空间。