


助农致富丛书



# 电信网络诈骗 预防手册

沈玉忠 编著



 中国农业出版社



# 电信网络诈骗 预防手册

DIANXIN WANGLUO ZHAPIAN YUFANG SHOUCE

沈玉忠 编著

中国农业出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

电信网络诈骗预防手册 / 沈玉忠编著. —北京:  
中国农业出版社, 2017. 7

ISBN 978-7-109-17869-4

I. ①电… II. ①沈… III. ①电信—诈骗—预防—中  
国—手册②互联网络—诈骗—预防—中国—手册 IV.  
①D924. 33-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 049641 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区麦子店街 18 号楼)

(邮政编码 100125)

责任编辑 闫保荣 潘洪洋

北京通州皇家印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行  
2017 年 7 月第 1 版 2017 年 7 月北京第 1 次印刷

开本: 880mm×1230mm 1/32 印张: 5

字数: 100 千字

定价: 20.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

# 前 言 FOREWORD

当下，电信网络诈骗呈现出高发态势，据统计，2016年，公安机关严厉打击电信网络诈骗犯罪，全国共破获电信网络诈骗案件8.3万起，同比上升49.6%，为群众挽回损失25亿元。电信网络诈骗案件呈现出跨区域化、手段翻新化、对象精准化等特点，从普通民众到公众人物，从学生到大学教授，无不成为电信网络诈骗犯罪分子猎取的对象，电信网络诈骗的社会危害性日益凸显，轻则导致社会信任感缺失，公共安全难以保障；重则数以万计的财产被骗，甚至导致受害人死亡的严重后果，电信网络诈骗成为严重危害社会公众的“毒瘤”。电信网络诈骗行为大行其道，有其生成的社会原因、犯罪人原因、被害人原因，因此，电信网络诈骗的防控，除了加大对电信网络诈骗分子刑罚处罚力度以外，应整合社会力量，群策群力，构建严密防控电信网络诈骗的社会安全网络。

作为一名刑法学人，笔者对电信网络诈骗这种不劳而获的现象深恶痛绝，为因电信网络诈骗被骗财产，

甚至失去生命的人们深感痛惜，同时认为，有必要做一些事情作出回应。适逢中国农业出版社闫保荣老师也有此想法，于是促成了本书的编写。笔者查阅最高人民法院法律文书网，对近些年法院审理的电信网络诈骗案件进行逐一梳理（书中案例全部由真实案例改编），归纳总结当前电信网络诈骗的方法与手段，分析电信网络诈骗猖獗的原因，在此基础之上，提出电信网络诈骗惩治和预防的建议。

本书分为三部分：第一部分，电信网络诈骗现象篇，重点分析当前电信网络诈骗的手法，剖析诈骗的过程，在此基础上，分析当前电信网络诈骗的特点以及社会危害性，以引起国家、社会以及公众对电信网络诈骗行为的高度重视。第二部分，电信网络诈骗原因篇。当下，电信网络诈骗案件的高发态势有其深层的原因，通过分析其成因，有助于及时找到应对的策略。找寻电信网络诈骗案件屡禁不止的原因，应从三个维度入手：电信网络诈骗的社会原因、电信网络诈骗犯罪分子的个人原因、电信网络诈骗被害人的原因。第三部分，电信网络诈骗防治篇。作为一种新时期的新型诈骗犯罪，电信网络诈骗的防治，在加强国家与社会预防的同时，还应切实提高社会公众的个人防范意识，避免成为电信网络诈骗下一个受害者。

尽管笔者对电信网络诈骗早有关注，但是，囿于手头资料的欠缺，加上本人水平有限，因此，在本书的编写过程中难免存在着疏漏之处，敬请大方之家不吝指教。本书仅为研究电信网络诈骗的“抛砖”之作，期待更多高水平的研究电信网络诈骗的专著出台，以期对电信网络诈骗防控有所助益。

# 目 录 CONTENTS

## 前言

电信网络诈骗现象篇 .....	1
一、电信网络诈骗类型 .....	1
（一）电话诈骗类 .....	1
1. 冒充公检法诈骗 .....	1
2. 医保、社保诈骗 .....	4
3. 解除分期付款诈骗 .....	6
4. 包裹藏毒诈骗 .....	8
5. 金融交易诈骗 .....	9
6. 贷款诈骗 .....	11
7. 信用卡办理诈骗 .....	13
8. 航空票务诈骗 .....	15
9. 虚构遇险诈骗 .....	17
10. 虚构绑架诈骗 .....	18
11. 电话欠费诈骗 .....	19

12. 电视欠费诈骗 .....	20
13. 退税补贴诈骗 .....	22
14. “猜猜我是谁”诈骗 .....	23
15. 破财消灾诈骗 .....	24
16. 冒充领导诈骗 .....	25
17. 提供考题诈骗 .....	28
18. 货物预付款诈骗 .....	29
19. 征婚交友诈骗 .....	31
20. 招工诈骗 .....	33
21. 退款诈骗 .....	34
22. 收藏诈骗 .....	35
23. 重金求子诈骗 .....	36
24. ATM机告示诈骗 .....	38
25. 假药诈骗 .....	39
(二) 短信诈骗类 .....	41
1. 中奖诈骗——娱乐节目中奖诈骗 .....	41
2. 中奖诈骗——体彩福彩中奖诈骗 .....	42
3. 中奖诈骗——商家回报中奖诈骗 .....	43
4. 中奖诈骗——虚构“六合彩”中奖信息诈骗 .....	44
5. 引诱汇款诈骗 .....	46
6. 刷卡消费诈骗 .....	47
7. 高薪招聘诈骗 .....	49
8. 贷款诈骗 .....	49



## 目 录

9. 复制手机卡诈骗 .....	49
10. 冒充房东诈骗 .....	51
11. 账号认证诈骗 .....	52
12. 违章罚款单诈骗 .....	53
13. 积分兑换诈骗 .....	54
14. 实名认证诈骗 .....	55
15. 低价购物诈骗 .....	55
(三) 网络诈骗类 .....	56
1. 钓鱼网站诈骗 .....	56
2. 订票诈骗 .....	60
3. QQ 盗号诈骗 .....	60
4. 电子邮件中奖诈骗 .....	63
(四) 微信诈骗类 .....	65
1. “海外代购”诈骗 .....	65
2. 二维码诈骗 .....	66
3. 盗号诈骗 .....	68
4. 身份伪装诈骗 .....	68
5. 集赞诈骗 .....	69
6. 微信假公众账号诈骗 .....	70
7. 虚假购物送礼诈骗 .....	70
8. 索要手机号和验证码诈骗 .....	71
9. 帮寻人或求捐助诈骗 .....	71
10. 虚构色情服务诈骗 .....	73

11. 微信“砍价”诈骗 .....	74
12. 微信红包诈骗 .....	75
二、当下电信网络诈骗特点分析 .....	79
1. 发案数居高不下，社会危害性凸显 .....	79
2. 犯罪手段更趋科技化、多样化、准确化 .....	80
3. 电信网络诈骗集团、团伙作案， 有组织实施犯罪 .....	81
4. 地域作案、流窜作案、跨境作案，打击的 难度系数加大 .....	84
5. 行骗对象的针对性和精准性增强，出现 “私人定制”，中老年人更容易受骗 .....	86
三、电信网络诈骗社会危害性分析 .....	88
1. 三名学生遭遇电信网络诈骗，导致猝死或自杀 .....	88
2. 巨额财产被骗，民众损失惨重 .....	90
3. 电信网络诈骗偷走中国人的信任感，引发 信任危机 .....	91
4. 特殊群体信息被泄露，“艾友”遭遇生存危机 .....	93
电信网络诈骗原因篇 .....	96
一、电信网络诈骗的社会原因 .....	96
1. 个人信息泄露，成为实施精准诈骗的前提 .....	96
2. 监管缺失不到位，使得电信网络诈骗有恃无恐 .....	98
3. 防范宣传不给力，没有引起对电信网络诈骗	

## 目 录

足够的重视·····	99
4. 对犯罪分子处理偏轻，难以遏制电信网络 诈骗的发展势头·····	99
5. “悬空”的实名制，使得犯罪分子易于逃脱 法律的追究·····	100
二、电信网络诈骗的犯罪人原因·····	101
1. “量身定做”的骗局，有“剧本”有“套路”·····	101
2. 低成本高回报，是电信网络诈骗猖獗的重要 诱因·····	102
3. 好逸恶劳，走上电信网络诈骗之路·····	103
三、电信网络诈骗的被害人原因·····	104
1. 被害人的粗心大意，是被骗的重要因素·····	104
2. 被害人的贪小便宜心理，是犯罪分子行骗屡屡 得手的重要原因·····	105
3. 缺乏社会常识，也是电信诈骗被害人被骗的 重要因素·····	107
<b>电信网络诈骗预防篇</b> ·····	110
一、电信网络诈骗的个人预防·····	110
1. 别把废弃手机号当“废品”，以防个人信息 被泄露·····	110
2. 注意日常生活细节，妥善保护自己的个人信息·····	111
3. 莫名链接莫去点，小心谨慎为上策·····	111

4. 积累防骗知识, 学会识别电信网络诈骗 .....	112
5. 免费 WiFi, 要小心对待 .....	113
6. 充分利用 ATM 转账“后悔权”, 守住自己的 钱袋子 .....	115
7. 掌握电信网络诈骗规律, 避免落入骗子圈套 .....	116
8. 牢记防电信网络诈骗守则, 严防电信网络诈骗 .....	117
二、重点电信网络诈骗手法的具体预防 .....	118
1. 冒充公检法诈骗的具体预防 .....	119
2. 航空票务诈骗的具体预防 .....	124
3. “猜猜我是谁”诈骗的具体预防 .....	126
4. 冒充领导诈骗的具体预防 .....	127
5. QQ 盗号诈骗的具体预防 .....	129
6. 办理信用卡诈骗的具体预防 .....	130
7. “钓鱼网站”诈骗的具体预防 .....	132
8. 中奖诈骗的具体预防 .....	135
9. 代“朋友”购票诈骗的具体预防 .....	136
10. “高考答案”诈骗的具体预防 .....	138
11. “民族资产解冻”诈骗的具体防范 .....	139
12. 银行卡盗刷的具体预防 .....	143
<b>结语: 防控电信网络诈骗, 任重而道远 .....</b>	<b>147</b>



# 电信网络诈骗现象篇

## 一、电信网络诈骗类型

当下，犯罪分子利用手机短信、固定电话、网络等通信工具实施电信网络诈骗，根据电信网络诈骗实施的媒介，可以将电信网络诈骗案件划分为电话诈骗类、网络诈骗类、短信诈骗类、微信诈骗类、其他方式等类型。下面针对各种类型进行具体分析。

### （一）电话诈骗类

#### 1. 冒充公检法诈骗

2014年5月，骗子甲准备从事电信诈骗，并从网上下载骗人信息，从QQ上购买大量用户资料，购买手机及手机卡用于拨打诈骗电话，后又在网上购买改号软件以备在被骗者怀疑时，将电话改成当地公安110给对方打电话。2014年5月27日，骗子甲雇佣的话务员骗子乙，通过骗子甲提供的徐先生个人信息，使用骗子甲从网上购买

的电话号码，拨打徐先生电话号码，冒充湖北省公安厅陈警官，谎称徐先生个人信息被他人利用，用于转移毒资300万元。为取得徐先生信任，又由骗子甲使用网络改号软件改号为“028110”拨打徐先生电话，骗子甲谎称自己是成都市公安局周警官，湖北警方调查徐先生贩毒的事情是真的，如果徐先生不配合工作，可能会被抓到湖北接受隔离审查。在取得徐先生信任后，又由骗子乙打电话给徐先生，告知将冻结徐先生账户，如果徐先生需要帮助，可以由“杨科长”使用安全账户对徐先生的存款进行保护，然后骗子甲冒充银监局“杨科长”通过电话遥控指挥的方式，让徐先生将18万元现金分两次（一次16万元，一次2万元）通过银行转账的方式转到了骗子卡内，同时骗子甲电话通知专门负责取款的骗子丙取款。骗子丙通过转账、柜台提款、ATM机提款的方式将徐先生转入的18万元现金提走。

据被害人马先生回忆：“2014年3月24日，有个男子打电话说我家有线电视欠费2885元，并说是通过上海招商银行卡预支消费，我说没有办卡，对方就让我按02114号码查询上海市松江区公安局电话，我用查来的号码和对方联系，对方自称松江公安局刑侦大队长，说我涉嫌诈骗案件，金额高达数百万。对方说要进行资金调查，让我告诉他家里的经济状况，接着叫我去工商银行新办一张银行卡并开通网上银行，再办理一个电子密码器，办好后再告诉他并按他的指示在ATM机上操作。我分批次共存了123910元，对方让我打开工商银行电子密码器，按他

说的在电子密码器上输入一长串数额，然后点确认。之后我还按他的指示给一个账户转了几次钱，3月24日至4月11日我总共往这张卡里打了755 910元，现在这卡里只有5元了，其余的钱全部被骗子取走了。”

另外，据被害人黄先生回忆：“一天我接到一个电话，对方自称是上海市松江分局的警察林强，说我涉嫌刘俊洗黑钱、贩毒案件，后帮我转接警察丁俊，说要帮我查清嫌疑，并给我一个网站，我上网查看时输入自己的资料，发现有一张自己的通缉令，就相信了。对方让我到银行将全部资产存到对方的资金公正清查账户内，说完事之后会退钱。3月26日我就通过工商银行网上转账到对方账号，但没有成功，随后我又转账477 000元到对方农业银行账户，后来才发现被骗。”

冒充公检法工作人员的电信诈骗案件已被广大群众所熟知，即犯罪分子冒充公检法工作人员分工配合分别拨打受害人电话，以事主身份信息被盗用，涉嫌涉毒、洗钱等犯罪为由，要求受害人将资金转入“安全”账户配合调查，从中骗取被害人钱款。当下，冒充公检法电信诈骗手段翻新，又出现了以“车辆违章”、“外地开公司缴税”、“异地办理贷款”和“异地电卡欠费”等为名义进行的诈骗。公安局、检察院、法院等司法机关不会以电话的形式办案，公安局、检察院、法院等司法机关与其他社会单位在电话上并无直接转接线路，不会出现即转即通的情况。社会公众如遇到涉及个人及家人身份信息泄露等问题，要第一时间与家人沟通或拨打相关单位的客服咨询电话确

认。若发现被骗，应及时向警方报案。

**防骗箴言：**冒充司法骗钱财，沉着冷静识骗局；依法办案有规范，怎会汇钱到个人。

## 2. 医保、社保诈骗

(1) 以发放“残疾补助金”为由，骗取残疾人及近亲属钱款

被害人刘女士回忆道：“我婆婆于2014年申报了残疾证，当时留的是我的联系电话。2015年2月9日，我接到一个陌生男子的电话，该男子称我婆婆有2000元的‘残疾补助款’，并告诉我一个上海电话，称是负责发放残疾补助的财务人员。我拨打该上海电话，接电话的也是一个陌生男子。之后，我按该男子的要求将自己的工行卡号及卡内余额告诉了该男子，并通过中国工商银行的ATM机按对方男子的要求操作，操作之后，我发现自己卡内余额不足，且银行卡也被ATM机吞掉了。当天晚上八点多，我老公发现我卡内的款项9978元被人转走了，我拨打两陌生男子的电话，对方两个手机都关机，我意识到自己上当受骗了。”

(2) 以发放生育补贴为名，实施电信诈骗

2015年8月，陈某为诈骗集团提供诈骗账户，诈骗团伙以发放“小孩生育补贴”为由给被害人李先生打电话，让李先生将钱转入陈某提供的银行账户，骗得现金49978元。据被害人李先生陈述：“2015年8月7日，我接到一个电话，对方称我因刚生小孩有600元的补贴可以



领，让我去银行柜员机上面打个流水账号。随后我前往某农业银行网点并联系对方，对方让我在 ATM 机上操作，我按照对方的要求，先将自己的一张邮政银行卡插入 ATM 机，机器显示操作失败，后我换了一张农业银行的卡，按照对方的指示转了 49 978 元到对方提供的银行账户。转完后，对方告知我该卡转不成，要我将账户剩余的钱取出转账到另一个银行。我遂分两次从农行账户取款 6 000 元来到旁边的邮政储蓄银行，将钱存入自己的邮储银行账户。后我在邮储银行 ATM 机上按照对方的指示将 6 784 元转了过去。我两次共计被骗 56 762 元。”

### (3) 以财政补贴为名，进行电信诈骗

被害人傅先生回忆道：“2015 年 3 月 24 日上午，有一个女的给我打电话，说我××证已经拿到手，××证还有财政补贴 600 元，还给了我另一个电话让我打电话去财政局问，还告诉我一个××证公号。我打了那个电话，也是一个女的接的电话，说她叫刘晓梅，问我公号，我就说了，那女的说我有好几年没有领钱了，早就该领了，并说我公号里有 2 380 元，让我拿账号去申请把钱打到账上。我把存折号码告诉对方，对方说存折无法转账，让我办一张银行卡，我就去邮政银行办了。后来对方叫我到自动取款机上转账，并让我把原来存折上的钱转到新开的银行卡上。我按对方指示将银行卡插到自动取款机上，先输入一个卡号，又输入 49 875 元，按确认后我发现账上余额少了 49 875 元。接着对方又让我把银行卡上剩下的钱取出来存到另一张银行卡上，我发现可能被骗了，就报警了。