



# 电信互联网 防骗手册

谢爱萍 廖继平 李楠 主编



北京邮电大学出版社  
[www.buptpress.com](http://www.buptpress.com)

# 电信互联网防骗手册

谢爱萍 廖继平 李楠 主编



北京邮电大学出版社  
[www.buptpress.com](http://www.buptpress.com)

图书在版编目 (CIP) 数据

电信互联网防骗手册 / 谢爱萍, 廖继平, 李楠主编. -- 北京: 北京邮电大学出版社, 2017.3  
ISBN 978-7-5635-5055-5

I. ①电... II. ①谢... ②廖... ③李... III. ①互联网络 - 诈骗 - 鉴别 - 基本知识 - 中国 IV. ① D669.8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 059889 号

---

书 名: 电信互联网防骗手册  
著作责任者: 谢爱萍 廖继平 李楠 主编  
责任编辑: 徐振华 廖娟  
出版发行: 北京邮电大学出版社  
社 址: 北京市海淀区西土城路 10 号 (邮编: 100876)  
发行部: 电话: 010-62282185 传真: 010-62283578  
E-mail: publish@bupt.edu.cn  
经 销: 各地新华书店  
印 刷: 北京鑫丰华彩印有限公司  
开 本: 720 mm×1 000 mm 1/16  
印 张: 9.25  
字 数: 124 千字  
版 次: 2017 年 3 月第 1 版 2017 年 3 月第 1 次印刷

---

ISBN 978-7-5635-5055-5

定 价: 19.80 元

• 如有印装质量问题, 请与北京邮电大学出版社发行部联系 •

互联网的发展，拉近了彼此之间的距离，不仅给人们带来了沟通的便捷，同时也给各类骗子提供了方便，如同打开了潘多拉盒子，各式各样的骗术纷纷出笼，令人防不胜防，行骗的手段更是到了登峰造极的地步，迷乱了人的双眼。

现如今，QQ里的朋友不那么可信了，婚恋网站上的男男女女动机不是那么单纯了，网络“钓鱼”一不留神就骗走了钱财，网络传销、网络非法集资手段层出不穷……面对一个个披着华丽外衣的骗局，你有没有拨云见日的本领呢？

本书是一本实用的防骗手册，主要从广大人民群众受骗经历出发，将门类繁多的案例进行系统的分析、整理、归纳、分类，以助正确分析问题、思维推理、判断真伪；使人们掌握思维技巧和提高在各种环境下的心理素质，做到临危不乱、遇事不惊，在混乱的事态中，保持清醒的头脑，识破骗子的诡计，始终处于主动地位。

本书在编写和出版过程中，得到了领导、同事和出版社老师的大力关心、支持和指导，在此一并致以深深的谢意。

限于水平，书中错误、不足在所难免，敬请读者朋友批评指正。

编者

2017年1月18日

## 第一章 防骗概述

诈骗案件的主要特点 /2

防骗总原则 /3

防骗必须克服的心理弱点 /4

## 第二章 电信诈骗

身份证资料被冒用 /7

盗取银行卡密码 /11

一条中奖短信 /16

银行发来的温馨提示 /20

助考骗局 /23

伪基站群发短信 /28

假冒领导 /31

快递签收 /37

补办手机卡 /42

车票、机票退改签 /47

## 第三章 社交互联网诈骗

微信、QQ、微博换号 /52

微信、QQ、微博招兼职刷客 /56

微信点赞骗局 /60

微信摇一摇交友 /64

微信、微博爱心捐款 /69

直播间骗局 /73

微信微商诈骗 /77

网游交易诈骗 /82

陌陌诈骗 /87

婚恋网：骗钱骗感情 /92

第四章 电子商务诈骗

第三方支付 /98

电商托管 /102

团购陷阱 /107

网购秒杀 /110

众筹诈骗 /114

客服退款链接 /118

出售手机监听卡 /122

解除分期付款 /127

网络炒汇 /130

网络理财 /136

# 第一章

## 防骗概述



诈骗是以非法占有为目的，用虚构事实或隐瞒真相的方法，骗取数额较大的公私财物的行为。尽管骗子形形色色，骗术多种多样，但在任何时候、任何场合，骗子都是以“善良、可爱、救世主”的面目出现的。他们通过捏造不存在的事实，或掩盖客观存在的某种事实真相，蒙蔽受害人，骗取其信任，使其产生错觉，“自愿地”交出钱财。这种财物的交付，可能是当场进行，也可能是事后进行，甚至二者相隔千万里，素未谋面。

## 诈骗案件的主要特点

第一，类型众多，手段繁杂，案件数量居高不下，个案损失较大。

第二，借助现代科技，电信、网络诈骗案件大幅度增长，犯罪成本降低，隐蔽性、欺骗性更强。

第三，犯罪活动向智能化、组织化、集团化方向发展。作案手段不断更新、升级，团伙内部分工明确，有很多形成了“一条龙”式的作案链条。

## 防骗总原则

居民在日常防骗中，要牢牢记住以下原则。

第一，家庭情况不外泄。秘密即财富。不向陌生人员泄露家庭成员的姓名、年龄、工作单位、就读学校、健康状况、社会关系、手机号码、账号、密码等信息，防止被骗子利用。

第二，飞来横财不动心。摒弃贪小便宜、不劳而获的思想杂念，在突如其来的物质诱惑面前，保持清醒的头脑和平常心态，防止钻入骗子设置的圈套。不要相信天上掉馅饼，须知天下没有免费的午餐。世上没有救世主，没有无缘无故的施舍。若有人企图坐享其成，最终往往偷鸡不成蚀把米。

第三，偶遇路人不轻信。无论虚拟世界，还是现实社会，萍水相逢，不知根底，心不可鉴。即使对方是你的亲姨亲舅，面对眉飞色舞、不太靠谱的非分诱惑，也要三思而行之。

第四，陌生来电不理睬。不要轻信来历不明的电话或手机短信。假如你没有洗钱，没有恶意欠费，没有违法犯罪，你就能镇静自若，身正不怕影子斜，何必害怕；假如你没有参与有奖活动，你当淡定待之，会心一笑，何必相信……“假如”的情况太多，总之，面对陌生来电与短信，唯一正确的方法是不理睬，不纠缠，不轻信。

第五，汇款操作不盲目。不向不能确认的人和账户汇款。想清楚盲目汇款的后果，汇款前多问几个为什么，多与家人或朋友商量，多作具体核实，疑惑之时亦可拨打“110”咨询。

## 防骗必须克服的心理弱点

防骗除了要守好财，更要守好“心”，即控制好自己的贪婪心、虚荣心、功利心等不良心态，不使其恶性膨胀，酿成恶果。可以说，防范诈骗的最佳办法不是技巧，而是心理。

从已发生的诈骗案件分析，骗子之所以得以成功，是因为被骗者普遍具有以下心理：

### 一、贪财心理

相信“天上掉馅饼”。在骗子所设的骗局中，明摆着有很多蹊跷的事，只因贪财心切，便顾不上怀疑，反正“不要白不要”。骗子说什么，他们就信什么；骗子让干什么，他们就去干什么。

### 二、盲目从众心理

盲从别人。当见到“抢购”“赌博赢钱”等场面时，便产生一种唯恐自己买不到、赢不到就会吃亏的心理，不知不觉地在“托儿”的引导下上钩碰运气，结果中计受骗。

### 三、要面子或害怕的心理

一是因为顾面子，害怕受批评、被笑话，虽被骗了，也不愿或不敢承认；二是懂法律，禁不住骗子简单的甚至是荒唐的威吓，一听到“办案”“洗钱”“欺诈”等词汇，就六神无主，连忙投降交“钱”。骗子往往抓住具有这些心理的事主，肆无忌惮地行骗。

### 四、急于赚大钱的心理

某些骗子常常利用人们急于赚大钱的心理弱点，采用以假乱真、以次充好、低报商品价格、给回扣提成等伎俩，引诱事主上钩。

### 五、盲目怜悯他人的心理

一些骗子以心地善良的人为目标进行诈骗活动。须提醒大家的是，不能缺乏防骗意识，遇事要冷静分析，辨别真伪。对骗子要提高警惕，丝毫不能怜悯。

### 六、轻信他人的心理

遇上突如其来的不知底细的“能人”“名人”时，缺少戒备之心，盲目相信和崇拜，导致上当受骗。

## 第二章 电信诈骗



## 身份证资料被冒用

近年来，“有心人”用捡来、买来、偷来、骗来的身份证进行非法活动的案件屡有发生。身份证资料被冒用带来的问题不容忽视，这是不少电信诈骗案件的核心环节。特别是一些不法分子利用虚假身份证件、盗抢得来或他人遗失的身份证件，企图办理开户、贷款、注册公司或诈骗的事件时有发生，若银行未能审核、审查出伪造的或冒用他人的身份证件办理银行业务，就会引发诈骗案件或金融案件。



### 案例 1

某银行网点一客户持身份证件办理大额现金取款，柜员在审核客户证件过程中，感觉客户相貌与证件照片有差异，遂询问客户该证件是否为本人，客户回答是本人并声称证件为多年前核发，几年来容貌发生一些变化在情理之中。交易完成后客户习惯性地签了自己的名字，与身份证名字不符，于是柜员抓住疑点再次询问客户身份，客户态度十分蛮横，一口咬定是本人，并对营业厅内其他不明就里的客户宣称银行柜员故意刁难她，签名错了，改了就是。现场管理人员与柜员并未被客户的行为所蒙蔽，再次仔细辨认发觉不

是本人的可能性很大，最终客户承认是冒用其妹妹的身份证进行取款。柜员随即将取款进行了反交易，拒绝了该客户的取款要求。



## 案例 2

朱先生和妻子马女士都是南昌人，2010年期间曾在温州市鹿城区工作生活，后又返回南昌市工作。

马女士喜欢网上购物，经常在淘宝上购买东西。2010年12月7日，她打算将自己的支付宝通过实名认证，可在处理过程中，被告知她的身份证已和别的支付宝绑定，绑定的是一个中国邮政储蓄银行账户。

“老婆只办过一张中国邮政储蓄银行信用卡，并无储蓄账户。”朱先生说，通过查询得知，这个账户是2010年10月份在中国邮政储蓄银行温州市区信河街一网点开户的，开户时使用的身份证是老婆的一代身份证，而且2012年没有交易记录，目前卡内没有余额。

可让他们疑惑的是，开户期间马女士虽然在温州市区上班，但没有办过邮政银行储蓄卡，而且早在开户前一个月，马女士的身份证就已更新换代，一代身份证已被警方收走。为何一代身份证会被利用，并且在本人没有在场情况之下，还能在银行开户，这让他们百思不得其解。

见尚未造成金钱损失，朱先生夫妇打算将账户注销掉。当他们向银行询问时，却被告知“开户资料均符合规定”，不能在该网点注销，要先到开户行申请挂失，等新卡办下来后，再到开户行重新注销。



## 案例 3

扬州的包小姐曾经在2009年的时候将自己的身份证出借给自己的朋友陈某，但陈某在包小姐不知情的情况下将其身份证转借给韩某。韩某用包小姐的身份证于2012年3月份贷款15.7万元，用于购买个人住房，分240期归还。在还贷过程中，曾多次出现逾期还款情况，已经上了银行信用黑名单。

而这些事实，包小姐在 2016 年 9 月 17 日准备贷款买房时才发现，“陈某从来没有告诉过我这件事，我这些年好几次申请信用卡都没批下来，现在才知道是因为上了银行信用黑名单”。包小姐说，现在自己像冤大头一样背着一套房子，还有严重的信用污点。现在需要解决两大难题，一方面无法贷款给自己买房子，另一方面即使可以贷款，还会因为“二套房”政策造成首付款增加。



### 案例 4

2014 年 8 月 28 日，家住湖北武汉的覃女士到一家银行办理贷款。在审核资料时，银行发现她名下有 3 家公司（均在深圳），认为她是风险用户，贷款的事打了水漂。

作为一名 90 后，她从来没有去过深圳，怎么会在深圳有 3 家公司呢？覃女士在工商部门的网站上查询，结果发现自己的身份信息确实在深圳多个工商部门注册了 3 家公司，有建材公司、商贸公司和广告公司。从工商注册的信息来看，她是两家公司的法人，一家公司的大股东。这 3 家公司的注册地址，分别在深圳市龙华新区、福田区、南山区。从注册资金来看，从 100 万元到 300 万元不等，3 家公司的注册资金达到了 900 万元。

覃女士怀疑自己的身份信息已泄露，在网络上被肆意买卖。不过，她也不知道自己的身份信息是如何泄露的。她更担心的是，这些公司既然冒用她的身份信息来注册，肯定不会是干正经生意，如果这些公司干一些违法犯罪的事，作为法人或大股东，她岂不是要背黑锅？

2014 年 9 月 13 日，深圳市工商局工作人员表示，针对覃女士反映的情况，他们会尽快督促相关工商部门对覃女士反映的这些涉嫌冒用身份信息的公司进行查处。

## 防 骗 指 南

1. 个人的身份证复印件不要随便外借，平时不要保留身份证复印件，随时用随时复印，复印后要销毁残次品，以免留下隐患。
2. 一旦要求必须使用身份证复印件，必须问清用途，再给别人用于备案的身份证复印件上写明用途，标注文字应覆盖在身份证的影像之上，但不要遮挡证件的内容。
3. 金融消费者要提高金融安全意识，不要随意将身份证、房产证、户口本等重要身份证明文件外借，即使对关系亲密的人，也要有风险防范意识，否则出现纠纷会存在举证困难问题。商业银行也要加强对金融消费者安全意识的宣传教育，让消费者的权益切实得到保障，从源头上减少纠纷或投诉的发生。

## 盗取银行卡密码

不法分子通过冒充银行工作人员通过短信、电话等方式向受害人发布银行卡被扣除费用、透支或银行卡需进行升级保护、口令过期升级等虚假信息，引诱受害人按其提示将钱款转至指定账户。通常有两种方式，一是向受害人发布银行卡有关业务的虚假信息



后，以确保受害人银行卡账户安全为由，提示受害人到自动柜员机进行升级保护或转至安全账户，在操作过程中，诱使受害人转账至指定账户中；二是发布虚假信息后，提供一个网址提示受害人进行操作，诱使受害人将银行卡账号及密码输入网页，从而将受害人卡内的钱款转至其账户。



### 案例 1

年轻白领丁小姐，在新天地附近一家外企上班，早上七点起床，她看见手机上有两条来自银行和手机运营商的短信，发送时间分别是凌晨 3:43 和 4:12。起初她以为是发错了并没有在意，但涉及银行，保险起见丁小姐还是查了一下自己的账户，谁知道，10 万多元的余额在一夜间归零。

丁小姐的噩梦并没有完。在余额被盗之后，她还遭遇了信用卡被盗刷，甚至“被申请”了 7 万元的浦发银行“万用金”贷款，而这些债务，自然都算到了丁小姐的头上。