

 新农村信息安全读本

# 互联网金融诈骗 防范手册

HULIANWANG JINRONG ZHAPIAN  
FANGFAN SHOUCHE

主 编 © 梁大为 梁程浩



北京邮电大学出版社  
www.buptpress.com



新乡村信息安全读本

# 互联网金融诈骗防范手册

主 编 梁大为 梁程浩



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

## 内 容 简 介

互联网的新兴金融诈骗案在近年来层出不穷，借贷平台、微商传销、消费返利、虚拟货币、养老投资、慈善骗局等这些披着“合法”外衣的诈骗形式借用网络平台肆意掠夺着普通民众的积蓄。由于知识水平的局限，近年来乡村地区更成为此类诈骗的重灾区。

本书结合翔实的案例，深入解析每种诈骗类型，是一本用于防范金融诈骗的知识普及读物。

### 图书在版编目（CIP）数据

互联网金融诈骗防范手册 / 梁大为，梁程浩主编. -- 北京：北京邮电大学出版社，2018.9  
(2018.10 重印)

ISBN 978-7-5635-5422-5

I. ①互… II. ①梁… ②梁… III. ①互联网络—金融—诈骗—预防犯罪—中国—手册  
IV. ①D924.334-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2018）第 061170 号

---

书 名：互联网金融诈骗防范手册

著作责任者：梁大为 梁程浩 主编

责任编辑：满志文 穆晓寒

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：

开 本：720 mm×1 000 mm 1/16

印 张：9

字 数：121 千字

版 次：2018 年 9 月第 1 版 2018 年 10 月第 2 次印刷

---

ISBN 978-7-5635-5422-5

定 价：18.00 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 •

# 前 言

国务院总理李克强在 2018 年 3 月 5 日的政府工作报告中表示，当前我国经济金融风险总体可控，要标本兼治，有效消除风险隐患。严厉打击非法集资、金融诈骗等违法活动。加快市场化法治化债转股和企业兼并重组。加强金融机构风险内控。强化金融监管统筹协调，健全对影子银行、互联网金融、金融控股公司等监管，进一步完善金融监管。

近年来，利用通信网络、互联网以及新型互联网工具等技术手段实施的诈骗犯罪活动持续高发，不仅侵犯了公民财产安全和个人信息安全，而且严重干扰了社会正常秩序、破坏了社会诚信。社会危害性大，人民群众反映强烈。对此国家相关部门出台了政策文件、采取措施、行动，对信息网络诈骗犯罪活动进行了针对性的防范和惩治，取得了一定成效。此类犯罪活动的形态呈现出多样性的特点，不仅包括通过传统通信网络（固定电话、移动电话等）实施的诈骗，也包括大量通过互联网和新型互联网工具（微博、微信、第三方支付平台等）实施的诈骗，而这些诈骗活动的实施，又通常与个人信息的泄露有关。

本书依据四大类案件范例，详细讲述了较为多见的互联网金融骗局，并总结出类似案件的相似点作为防范的基础。近年来，以互联网概念为幌子的诈骗案件已蔓延至乡村地区，编者希望能够通过此书为农民朋友敲响警钟，防患于未然。

编 者

# 目 录

<b>第一章 社交网络诈骗</b> .....	001
一、微信号盗号 .....	001
二、微信、QQ、微博身份伪装 .....	004
三、微信、QQ、微博代购 .....	007
四、微信、QQ、微博招兼职刷客 .....	010
五、微信“附近的人”、QQ漂流瓶 .....	013
六、微信“摇一摇”色情交友 .....	016
七、微信点赞骗局 .....	019
八、微信二维码 .....	022
九、微信朋友圈售假 .....	023
十、微信朋友圈投票 .....	026
十一、微信、微商诈骗 .....	027
十二、微信、微博爱心捐款 .....	029
十三、盗用QQ号码 .....	034
十四、网游交易诈骗 .....	037
十五、直播间诈骗 .....	039
十六、陌陌诈骗 .....	043
十七、QQ 赌博博彩 .....	045
十八、QQ 彩票预测 .....	048
十九、搜到诈骗网站 .....	051
二十、搜到淫秽色情网站 .....	054
二十一、搜到附带木马病毒的网站 .....	056
<b>第二章 网络传销、招聘和婚恋诈骗</b> .....	059
一、免费陷阱 .....	059





二、爱心互助 .....	062
三、网络营销、网络直购 .....	064
四、网络游戏 .....	067
五、基金传销 .....	069
六、面试收费欺诈 .....	071
七、监控面试招工 .....	073
八、重金代孕、求孕、求子 .....	075
九、网络婚恋、婚托诈骗 .....	078
十、网络征婚 .....	083
<b>第三章 电子商务诈骗 .....</b>	<b>090</b>
一、第三方支付 .....	090
二、交易“卡单”圈套 .....	093
三、团购陷阱 .....	096
四、网购秒杀 .....	098
五、网购送储蓄卡 .....	101
六、客服退款链接 .....	103
<b>第四章 互联网金融诈骗 .....</b>	<b>107</b>
一、P2P 平台虚假投资标 .....	107
二、虚假借款诈骗 .....	111
三、网络炒汇/炒金 .....	113
四、众筹诈骗 .....	117
五、非法集资 .....	120
六、网络理财 .....	125
七、积分兑奖品 .....	130
八、股票骗局 .....	133



### 一、微信号盗号

微信号盗号诈骗是指诈骗者通过盗取微信账号、盗取绑定微信的QQ号码，以及绑定的手机号码等方式获得微信号登录权，进而冒充微信号主人与朋友或家人联系，并以各种理由要钱。诈骗经过如下。

#### (1) 骗取微信号登录权

诈骗者通常在知道账号或者绑定的手机号码后，使用手机号码验证绕过密码直接登录。不法分子利用这一漏洞在骗取我们的手机号码和验证码后，可以轻易盗号。很多骗子会分两步，第一步——先骗取我们的号码，第二步——隔段时间伺机说需要发验证码或者网址到我们的手机，让受骗者掉以轻心。

#### (2) 冒充好友群发信息

骗子群发“急需用钱”“帮忙交费”等信息，骗取微信好友的钱财。





### (3) 被识破后换招数

如果微信好友提防性太强，诈骗者则发送一条“刚才不是我发的微信，我微信号被盗了”进入盗号环节，并要求微信好友将收到的验证码发给他。

### (4) 循环往复盗取更多微信号实施诈骗

微信好友一旦回复验证码，骗子将获得更多人的微信号登录权限。循环第一步进行诈骗。

## 诈骗案例

- 陈先生收到好友微信帮忙充话费，被骗 200 元。

2016 年 1 月 23 日，陈先生收到了好友的一条微信：“能交费吗？1593410××××帮我交 200 元，明天给你。”陈先生看到要交费的号码不是朋友的手机号，以为朋友是给家人应急交费，二话没说就交了 200 元。当他交完后，朋友又让他再给另一个号码充 300 元话费，他这才起了疑心。陈先生当即给朋友打了电话，这才知道朋友的微信号被盗了，是盗号的骗子群发了交话费的消息。

- 刘女士发送验证码后微信被盗，多名好友被骗。

2015 年 11 月 29 日上午，正在上班的刘女士接到微信好友“半瓶水”发来的一条微信：“我换手机了，你的手机号弄没了，把你号码发给我。”刘女士没多想，就告诉了对方。不一会，对方又发来微信：“我发到你手机的验证码收到了吗？我用新手机登录微信需要好友验证，把收到的验证码发给我。”刘女士一看，手机上果然收到一条信息，有一个 6 位数的验证码，于是就将该验证码发了过去。

没过多久，刘女士接到 10 多个微信好友打来的询问电话。“他们说收到我的微信，内容是：我手机马上要欠费了，麻烦微信上转 100 元给我充话费。”接到第一个电话后，刘女士意识到了自己的微信号被





盗，于是联系微信客服要求找回微信，但是客服回复：“原来的手机号已经解绑了，那个验证码就是解绑用的。”

骗子见刘女士的好友警惕性比较高，又群发微信“刚才不是我发的微信，我微信号被盗了”，并要求刘女士的朋友将收到的验证码发给他，以便取回微信号，结果，刘女士多位朋友被盗号。

刘女士为了不让朋友无辜蒙受损失，花了很多时间给加了自己微信的朋友都发了短信，告知微信号被盗，让他们提防诈骗，注意这种验证号盗号诈骗的新手段，即使如此仍然有5位好友已经通过微信转账给了骗子。

- 梁先生微信账号被盗，好友被骗走1万元。

2015年2月4日晚上，杨女士看到好友梁先生在微信朋友圈说他的微信账号此前被盗了，因此不管此前说了些什么，朋友们都别相信。看到这句话，杨女士突然意识到自己被骗了。原来，四五天前“梁先生”突然给她发微信，说：“我让朋友帮我办点事还差些钱，想麻烦你先帮忙转账，钱明天还给你可以吗？”由于之前梁先生帮过自己不少忙，杨女士毫不犹豫地就答应了。

杨女士在转账前，曾拨打了梁先生的电话，想告诉他马上给他转钱。可是，当时电话占线，她心想着对方在外地出差很忙，就没有当回事儿，直接把钱转过去了。直到前天晚上，看到梁先生发朋友圈说账户被盗，才知道被骗了。

事发时，梁先生的手机微信账号被盗了，根本登录不上去。后来，他通过腾讯客服找回了账号，第一时间发朋友圈提醒，没想到已经晚了。

## 防骗指南

微信盗号诈骗往往利用人们的社交心理：一般不会拒绝来自好友





的帮忙请求，尤其是发个手机号、帮忙激活验证码这类小事。不法分子利用这一心理骗取我们的手机号码和验证码后，可以轻易绕过微信账号密码登录盗走我们的微信号。然后破解我们的支付密码，利用我们的微信账号以各种借口向我们的微信好友进行诈骗。

**牢记以下 5 点，远离微信盗号骗局。**

(1) 不要轻易将手机号和验证码告诉别人。

(2) 微信钱包要设置密码。

(3) 在即时聊天工具中遇到好友请求给陌生号码充话费，第一时间通过电话联系好友确认，此外可以查一下手机号码的归属地，如非本地号码，就很有可能是遇到了骗子。

(4) 如果收到了官方平台发布的“异地登录异常”短信，也应引起重视，尽快修改登录密码。

(5) 在使用微信钱包时一定要注意，不要在关联银行卡和微信零钱包内存入大量现金。

## 二、微信、QQ、微博身份伪装

诈骗者一般伪装成高富帅或者白富美，通过微信群、QQ 群、微博私信、搜索“附近的人”等搭讪单身男女，在骗取感情上的信任后，进而以借钱、商业资金紧张、手术等为由，虚构急需还房贷、人在国外等情节骗取钱财。

### 诈骗案例

- 小罗为“富二代”慷慨解囊，却被骗走一台苹果手机和 15500 元。女孩小罗通过微信认识男士阿斌。阿斌在微信里不时晒出各种豪



宅、名车和奢侈品的照片。不过，阿斌告诉小罗，不想让别人认为自己是靠父母的富二代，所以隐瞒身份，到自家集团的台州分公司当一名基层销售员。聊着聊着，两人成了朋友。阿斌说，自己想开家酒吧，可是还差1万元，小罗豪爽地掏出了钱。没过几天，阿斌说，自己丢了钱包和手机，向小罗借了一部苹果4S手机和5500元。可是从那以后，阿斌微信不回，手机关机，小罗联系不上他了，才发现自己受骗了。

- 章先生被“女护士”一年骗走13万元。

2014年11月，章先生在QQ上看到林某求助，称自己是城区某大医院的护士，自己在外地出诊，正在读书的弟弟遇到麻烦，急需汇款800元。章先生与林某并没见过面，原本不打算搭理，但念及其可怜求助，钱又不多，便给其指定的账户上打了1000元。当天下午，林某称自己赶到老家，才知道弟弟与校外人员发生纠纷，“要2800元了结，可我自己没带钱”。章先生比较谨慎，打了林某的电话，并要求“她”发照片，章先生对比了一下照片，发现跟她QQ上的照片一致，林某说过几天就还，章先生也就没有多想。

不料没几天，林某又说母亲打工时发生意外受重伤，需要大量医疗费。面对林某又一次借钱，章先生比较犹豫，“不借，之前给的钱肯定没得还；借，只怕自己没法抽身”。可林某每次开口不大，章先生转念一想，就当做个善事，加上林某称在开发区有套房子正在挂牌出售，完全有偿还能力。于是，几次下来，章先生帮忙“垫付”了4.6万元。

就这样，截至2015年11月，章先生被林某以母亲手术、弟弟的学费、自己考证等各种理由先后70余次“借”走129100元。直至他亲自到城区多家医院核实，发现护士中没有林某这个人，才后悔不迭。

或许是入戏太深，当办案民警告诉章先生，跟他聊了一年，骗了他近13万元的网友是个男的，他还根本不信。其实嫌疑人的诈骗手段并不高明，却让受害人深信不疑，案件背后的细节发人深省。



- 黄小姐被小学同学借口“炒原油”投资骗走 3.5 万元。

2015 年 6 月初，27 岁的黄小姐在小学微信群里遇到了小学同学，也是小时候的邻居林某。不过，这次重逢，给她带来了噩梦。

黄小姐喜欢猫，微信聊了一段时间，她发现林某对养猫很在行。林某还允诺送她一只小猫，于是，黄小姐发了一个 197 元的微信红包给对方。接下来，话题也不局限于猫了，林某称，他开了一家网吧，还在一家汽车 4S 店入股，“每月收入超过 10 万元”。不过，林某说，相对于其他方面的投资，这些只是小意思。他介绍自己投了 100 万元在炒原油，还帮几个人托管账户，每户抽取盈利的 20% 作为报酬。他说，“除了父母给的几百万元房产和现金，其他的资产都是自己赚的”。让黄小姐开始动心的，是林某有意无意说的一句，“不会理财的女人都是傻蛋”。发现黄小姐感兴趣后，林某承诺高额回报，且随时能把钱转出来。于是，黄小姐分 4 次转账给林某 3.5 万元当投资款。

2015 年 8 月 6 日，黄小姐开始对林某产生怀疑，便要求退资，但林某却三番五次推脱。8 月 13 日，黄小姐发现林某的电话打不通了，意识到自己被骗，她立即赶到派出所报案。在警方侦查期间，2015 年 11 月 9 日，另一受害人崔女士也报案称，她跟林某同样在微信群里认识，轻信林某帮忙炒黄金，分 11 次转给他 68359 元。多次讨要无果，崔女士无奈才报案。12 月 1 日，公安机关立案侦查，3 天后，犯罪嫌疑人林某在网吧玩游戏时被抓获。调查发现，林某家境较好，算得上是个富二代，可他本人好逸恶劳，没有正当职业，诈骗所得的钱都外出游玩挥霍一空。

- 骗子冒充美女诱网友买“时时彩”实施诈骗。

自 2014 年 4 月以来，犯罪嫌疑人钱某通过开设“时时彩”公司网页，组织犯罪嫌疑人孙某等 5 人充当“业务员”，把自己的 QQ 头像换成美女图片，以此添加了一大批网友。在和网友聊了两三天后，“业务员”就告诉网友：“我这边在做一个很好赚钱的项目，要不要也来投一些？”将网友诱骗到他们的“时时彩”网站上投注。





投注者输钱自然不会吭声，而如果投注者赢钱想要提取现金退出时，他们就以网络故障、黑客攻击、数据混乱、会计不在等理由不让投注者提取资金，并怂恿他们继续玩。如果受害人一直想退出并提取现金，他们就将受害人拉入黑名单，凭借这样的手段实施诈骗。

## 防骗指南

互联网时代有句名言，因为网络交往对象的虚拟性、间接性、隐蔽性，我们永远不知道网络对面跟我们聊天的是人还是狗。所以，不要相信突然爱上了自己的高富帅或白富美，尤其是涉及钱财时，要三思而后行。

在上述案例中，林某在微信上把自己包装成多金的富二代、投资高手，连从小一起长大的邻居和同学都欺骗；而陌生人章先生，则彻底被假冒护士蒙骗。

**牢记以下防骗小招，远离身份伪装诈骗。**

- (1) 折翼天使不会多，防人之心不可无。
- (2) 网上交友要擦亮眼睛，涉及金钱须格外谨慎。
- (3) 提高安全防范意识，不轻易泄露个人资料，不随意答应网友的要求。
- (4) 在现实生活中的问题，尽可能找熟悉的亲友解决。
- (5) 不要依赖网友来满足自己的情感需求，以免上当受骗。

### 三、微信、QQ、微博代购

诈骗者声称能“海外代购”，价格非常优惠，打折代购，以此为诱饵，待顾客付了代购款之后，诈骗分子会以“商品被海关扣下，



要加交关税”等类似的理由要求加付“关税”，顾客付了钱，货品却收不到。

## 诈骗案例

- 小鹏微信朋友圈求代购反被骗走 2800 元。

小鹏平时没事的时候就喜欢玩微信，通过微信，小鹏也交到了不少朋友。有一天，他突然在朋友圈中发现有位前段时间通过附近的人添加的好友现在去了美国，做起了代购生意，小鹏便在该好友的朋友圈发了一张想要购买的手表的图片，并主动联系该好友，经过一个多小时的交流，小鹏发现对方是专门做手表走私代购的。小鹏觉得，新年马上就要到了，他也喜欢了这款表很久，而且价格比专柜便宜好多，要不给自己买一款，犒劳一下自己吧。小鹏担心受骗，要求对方出示交易明细，待看到对方出示了一些以前的交易明细时，小鹏便放心了，把 2800 元钱款打到了对方指定的账号。对方表示，他们通过快递即刻发货。

过了一周，小鹏还没收到货，便上网查询快递单号，发现根本没有该单号的相关记录。小鹏怀疑自己被骗，第一时间报了警，警方认定与近期频繁发生的网络诈骗案类似，便成立了专案小组侦查此类案件。

- 男子微信代购苹果手机诈骗近万元。

王小姐在昆明做生意，刚认识不久的杨某从微信上给王小姐发了一条微信代购链接，王小姐点开一看，是即将上市的苹果 8 手机，链接上显示，海外代购价仅要 4000 余元。随后，杨某又多次在微信上发布可以从国外代购苹果 8 和苹果 8Plus 的信息。经多次与王小姐联系取得信任后，杨某以帮王小姐代购两部新上市的苹果 8 为幌子，于当年 9 月 27 日开始，让王小姐分 4 次通过支付宝向其转账 9400 元。然而



付款后的王小姐却一直没见手机的踪影，这时杨某表示：海关查得紧，手机被海关扣下了。无奈，王女士只能要求杨某退钱，可等她再次打开微信时发现，杨某早已将她拖入黑名单。

“手机没拿到，钱也追不回来了，就当花钱买个教训。”王小姐说，就在她认为钱打了水漂时，整个事件出现转机。次年3月12日，王小姐在逛街时发现一名男子长相与微信中杨某的相貌非常相似，便马上拨打了110报警。接警而来的民警抓获了杨某并将其带回派出所调查，杨某当即承认了诈骗王小姐的犯罪事实，而此时，9400元钱早已被他挥霍一空。

“杨某根本就没有海外代购的途径，经过案件的全面审查，我们决定以诈骗罪对杨某提起公诉。”案件承办检察官介绍。

- 付款后卖家玩“消失”，微信代购两人被骗18万元。

2017年6月27日，徐某通过微信加了一名叫蒋某的销售人员，蒋某声称自己是Air Jordan篮球鞋的销售代理。徐某一直对Air Jordan篮球鞋十分热衷，便向蒋某先后订购了80双价值135650元的限量版篮球鞋，打算转手卖出。

此后，徐某只收到了价值34650元的货物和蒋某退还的3万元。徐某有点担忧，多次催促蒋某将6.8万元货物发过来。

2017年7月18日以后，徐某怎么都联系不上蒋某，并发现自己微信中也被蒋某拉黑，徐某意识到被骗了。

无独有偶，2017年7月6日，黎某同样通过微信从蒋某处订购了70双价值14万元的Air Jordan篮球鞋打算出售，对方只发过来22双价值19500元的货物和5000元退款，随后消失不见，至今还有115500元货款未退还给黎某。

当地刑警大队接到报案后，立即对蒋某展开调查工作。2017年10月，蒋某因涉嫌诈骗被山西省太原市公安局抓捕归案。经审讯，蒋某对其诈骗行为供认不讳，并交代所发货品不全是正品，是正品和仿冒品掺着卖。目前蒋某已被太原市公安局刑事拘留。



## 防骗指南

近年来，随着微信客户端的快速发展，微信销售、代购等行为日益活跃，不少人全职或兼职做起代购，微信用户时不时上朋友圈查看代购信息，也渐渐成为一种习惯。在朋友圈发布的代购信息里，国际名牌商品的价格往往比国内正规店便宜一半甚至更多，而这正是让不少人心动的原因，也为诈骗分子提供了可乘之机。

微信朋友圈与淘宝等网店卖东西不同，它的经营者大部分为个人，且不具备经营相关执照和证件，不属于《消费者权益保护法》中的经营者，如果出现产品质量问题或者遭遇诈骗，解决起来并不容易，消费者容易吃亏。

**对代购诈骗需牢记以下几点。**

(1) 微信朋友圈交易时，要了解清楚卖家的真实身份信息。

(2) 要保留相关的聊天记录，大件物品最好签订书面的买卖协议。

(3) 要保留银行、支付宝等汇款、支付凭据，一般接受汇款的账户同卖方身份要相符。

(4) 要通过安全的第三方交易平台完成支付，不要直接转账。

(5) 不要轻信朋友圈的货品图，很有可能是盗图。

做到以上几点，卖家一般不敢只收钱不发货或者出售假货，即使出现上述的情况，消费者也可以依据这些证据及时维护自己的权益。

## 四、微信、QQ、微博招兼职刷客

“刷单”即假拍，刷单手（刷客）在网店下单支付后，店主再把货





款和佣金返还给刷单手，这样一来可增加网店销量纪录和信誉度，吸引更多顾客光顾。然而诈骗分子发现了这一机会，利用网友想用空闲时间赚钱的心理，在微信、QQ、微博四处发布“招兼职刷单，免入会费”的广告。有网友感兴趣咨询后，假借培训费、买返佣金一步步引诱受骗人落入诈骗陷阱。诈骗过程如下。

例如，刷单培训费诈骗。

(1) 投放广告，声称小投入大回报。

(2) 受骗人前来咨询后先收取一部分入门培训费，声称在做任务时一步步返还。

(3) 培训后被限制接单条件，声称升级为高级会员才能无限制。

## 诈骗案例

### • 魏女士被骗 99 元。

全职太太魏女士平时空闲时间比较多，在浏览网络购物平台时接触到了刷单返现的平台，简单了解后，平台要求魏女士填写入会表格，里面包括昵称、真实姓名、性别、电话等选项，填好以后回传给他。之后他把魏女士转给培训师，培训师让魏女士加 QQ，进行了简短的培训。

来回转了几个“房间”后，魏女士有些懵。当培训师说入会要先交 99 元钱，这笔钱通过任务可以返还时，她信以为真，立即用支付宝将钱转给了对方。魏女士交钱后，事情的发展超出了她的预想。交完钱后，培训师把魏女士转入一个名为“高级会员咨询部”的“房间”，里面的人说魏女士只是普通会员，接单要看积分，积分达到 300 分才能接到好的单子，普通会员接一单只能赚 2 元钱，而且不能重复接单，如果接单犯错误，需要自己承担后果，再交 99 元钱可以升级为高级会员，升级后可以无限接单，并且高级会员可以接一个“50 元返现”的单子。

