

反洗钱宣传 | 十大高发类电信网络诈骗案

1. 刷单返利诈骗

关键特点（诈骗话术/手法）：“点赞关注就能赚钱”、“垫资刷单、连单提现”

易受骗群体：学生、宝妈、待业群体

防范提示：所有刷单都是诈骗！切勿相信简单操作、高额回报的谎言。

2. 虚假网络投资理财

关键特点（诈骗话术/手法）：“内幕消息”、“专家指导”、“稳赚不赔”、“高收益平台”

易受骗群体：有投资需求、掌握闲置资金的人群

防范提示：投资理财请认准银行、有资质的证券公司等正规途径。切勿下载未经验证的 APP 或登录陌生投资平台。

3. 虚假购物服务诈骗

关键特点（诈骗话术/手法）：“超低价”、“特殊渠道”、“客服”主动联系退款（索要验证码、引导网贷）

易受骗群体：网购人群

防范提示：选择正规购物平台交易，不轻信私下转账。退款理赔原路返回，无需额外操作。

4. 冒充电商物流客服

关键特点（诈骗话术/手法）：“商品质量问题”、“快递丢失”、“误开会员需取消”（诱导操作屏幕共享或转账）

易受骗群体：近期有网购行为的人群

防范提示：官方平台核实信息！警惕任何要求共享屏幕、操作转账或借贷平台的“客服”。

5. 贷款征信类诈骗

关键特点（诈骗话术/手法）：“无抵押、低利息、放款快”、“注销校园贷”、“消除不良记录”

易受骗群体：资金短缺人群、应届毕业生

防范提示：正规贷款不会收取前置费用。个人征信无法人为修改或消除。

6. 冒充领导熟人诈骗

关键特点（诈骗话术/手法）：“我是 XXX 领导/老师/朋友，急需用钱帮忙转账”、“新号码，速存”

易受骗群体：企业财务人员、在校学生家长、普通员工

防范提示：遇到自称领导、熟人要求转账，务必通过原有联系方式或当面核实。

7. 冒充公检法诈骗

关键特点（诈骗话术/手法）：“你涉嫌洗钱等犯罪”、“通缉令”、“资金清查”、“秘密办案不得声张”

易受骗群体：所有群体

防范提示：公检法机关不会通过电话、QQ 办案，没有“安全账户”，更不会要求转账或索要密码、验证码。接到此类电话立即挂断并拨打 110 核实。

8. 婚恋交友诈骗

关键特点（诈骗话术/手法）：“网恋对象”推荐投资、博彩平台、“遭遇变故急需用钱”

易受骗群体：单身、情感需求较强的人群

防范提示：网络交友需谨慎，特别是在对方提出投资、借款等与金钱相关的要求时，极有可能是诈骗。

9. 网络游戏产品虚假交易

关键特点（诈骗话术/手法）：“低价卖皮肤/账号/道具”、“高价收购”、“充值解冻”

易受骗群体：游戏玩家，尤其是青少年群体

防范提示：认准官方游戏交易平台，切勿轻信第三方低价销售或收购信息。

10. 机票退改签诈骗

关键特点（诈骗话术/手法）：“航班延误/取消，需办理退改签并赔偿”、“操作失误需激活”

易受骗群体：近期有出行预订的人群

防范提示：通过官方航空公司、购票网站核实信息。退改签通常原路退款，不需提供银行卡密码或额外转账。

风险提示：本信息不构成任何投资建议，投资者不应以该等信息取代其独立判断或仅根据该等信息做出决策。我们力求本材料信息准确可靠，但对这些信息的准确性或完整性不作保证，亦不对因使用该等信息而引发的损失承担任何责任。