



## 一、警情分析

2022年10月13日至  
10月25日，保山市共发电信网络诈骗案  
件38

起。从发案类别看，贷款、代办信用卡类11起；刷单返利类10起；虚假网络投资理财类3起；冒充公检法及政府机关类3起；冒充电商物流客服类2起；冒充领导、熟人等特定身份类2起；冒充军警购物类1起；虚假购物、服务类1起；网络游戏产品虚假交易类1起；其他类4起。

## 二、典型案例

### 1.贷款、代办信用卡类

10月16日，辖区居民何某接到一个归属地为香港的电话，对方询问何某是否需要办理贷款，何某与对方交流贷款事宜后添加了对方微信，随后根据对方发来的链接下载了“度小满”APP并填写了个人资料申请贷款，在操作提现时，发现贷款无法提现到账，何某联系对方后，对方称需要支付1088元开通会员才能提现，何某转账给对方再次提现时，界面提示银行账户输入错误1位，联系对方后，对方称因何某卡号输入有误，导致贷款资金被冻结，需要转账到指定银行账户进行解冻，何某根据对方指示，先后转账5次，共计被骗6.5万余元。

### 2.刷单返利类

10月21日，辖区居民徐某手机上网时看到一条兼职工作宣传广告，随即通

过扫描广告二维码下载了“天茂集团”APP注册账号，后徐某在客服的指导下做预付钱购买指定商品获得收益，再把收益变现的刷单任务，徐某看到收益已达11280

元，在操作提现到账时发现无法提现，联系客服后，客服以提现需要充会员、交纳手续费、保证金等为由，诱导其向指定银行账户转账7次，共计被诈骗37万余元。

### 三、警方提示

#### 1.对贷款、代办信用卡类骗术手法揭示

##### 第一步

：当你需要资金周转到网上搜寻贷款软件时，骗子会给你打电话、发短信，称贷款可以“无抵押”“低利息”“秒到账”“不查征信”等，进而引诱你下载虚假贷款APP或登录虚假贷款网站。

##### 第二步

：当你填写个人资料申请贷款时，发现贷款无法提现到账，联系对方后，对方会以你提现银行卡输入错误（其实是对方操纵后台故意将你改错，无论你怎么输入都会显示错误）导致资金被冻结需要“解冻费”、贷款需要“手续费”、提现需要“刷流水”、放款需要收取“保证金”等等理由，让你向其提供的银行账户转账汇款。

##### 第三步

：在你交纳各种费用后，你发现贷款还是无法提现到账，联系对方时，对方还会继续编造各种理由让你转账汇款，直到你发现诈骗。

##### 特别提示各位居民

：在资金周转需要贷款时，一定要通过正规平台贷款APP或是直接到银行柜面咨询，切勿在网上搜寻各类贷款软件填写资料贷款，切记贷款时凡是需要你先交纳各种费用的，都是诈骗。

#### 2.对刷单返利类骗术手法提示

##### 第一步

：你在QQ、微信群或是浏览各类网页、刷短视频、招聘平台找工作时，有人会主动发布“兼职赚钱”广告。

##### 第二步

：你联系对方后，对方会引诱你下载不常用的小众聊天软件，拉你进群发布关注公众号、关注点赞等任务，并指导你做刷单任务。

第三步：你在完成几单任务后，对方会给你小额返利，先让你尝到甜头。

#### 第四步

：随后对方便会诱导你加大充值资金，并提供账户让你转账汇款，在你完成任务提现时，发现账户资金根本无法提现到账，当你联系对方时，对方会提现需要手续费、需要刷流水等为由，诱导你进一步转账汇款，直到你发现被诈骗。

#### 特别提示各位居民

：我们在浏览各类网页、刷短视频、招聘平台找工作或是社交平台看到的所谓兼职刷单赚钱广告，骗子都会先引诱你做1至3笔小额的刷单任务，任务完成后都会返利给你，当你信以为真，加大充值资金刷单后，对方都不会再给你返利了，一定要切记不要被小额的返利诱骗。

### 3.对“00” “400” “95” “1069” 电话、短信提示

#### 1、境外电话进入

我国通信网络时，必须

在主叫号码前添加国际冠字“00

”，我们在接到“00”开头的电话号码呼叫时，除非你有关系较好的国外亲朋好友，否则切勿轻易接听，严防骗子各种套路实施诈骗。

#### 2、“400

”开头号码是企业专用电话，一般只是用来做客服电话、售后服务电话使用，且基本都是用来接听电话的，不会用来拨打电话，我们在接到“400”开头电话号码呼叫时，切勿轻易接听，这类电话基本是诈骗分子通过改号软件伪装成“400”号码拨打电话进行诈骗。

#### 3、“95

”开头号码，凡是超过5位到6位的，基本都是诈骗窝点通过非法渠道获得“95”号段号码，再与机器人绑定，对潜在受害人撒网式拨打电话，在你接听后，对方会引诱你联系人工客服，进而实施诈骗。

#### 4、“1069

”短信是跨省或全国范围内非经营性短信类服务第三方平台，诈骗分析通过

非法渠道获得平台使用权限，撒网式向潜在受害人发送带有“钓鱼网站链接”的“投资理财”“贷款”“交友”等等带有诱惑字眼内容的短信，引诱受害人点击短信链接，进而实施诈骗。