开学季高发诈骗案例

（一）虚假购物（服务）类诈骗

**典型案例:**7月，戴某收到一信息称想购买其小红书上挂售的卡片，要求上架到“转转”进行交易。戴某按照对方进行操作后，对方便发来已经付款的截图，但戴某没有收到出售信息，便与对方联系。对方称已咨询“转转”客服，并将戴某的QQ推送给客服，让他们自行联系。过了一会儿，一自称是“转转”的客服通过QQ视频与戴某取得联系，了解到戴某是未成年后，称需要成年人的手机协助处理。戴某拿到母亲的手机，并按照对方的指示让其母亲通过人脸识别成功登录手机银行。对方要求戴某向虚拟账号转账进行认证，认证成功后将退还，戴某信以为真。戴某母亲意识到不对劲，让戴某挂掉电话，经查发现银行账户被转走15万元，遂报警处理。

**作案手法：第一步，**在小红书、咸鱼等平台搜中小学热门商品，以购买商品为由主动联系；**第二步，**要求受害人转到其它平台交易并发送虚拟购买凭证；**第三步，**冒充平台客服，以认证为由要求受害人转账；**第四步，**若发现受害人为未成年人，以未成年人无权限为由，引导其用家长手机操作。

**防范提醒：**一、以“资金被冻结”等理由，要求转账认证的都是诈骗！二、提醒家长朋友请注意，切勿将开机密码与支付密码为同一密码，并有效监督孩子安全上网。三、不要脱离平台进行交易，有任何疑问，主动咨询官方客服。

（二）演唱会类诈骗

**典型案例:**7月，杨某（女，17岁，学生）在家刷微博看到有人低价出售某明星演唱会门票，正是杨某想去看的，便与对方联系。进行简单沟通后，杨某根据对方提供的支付宝账号转账398元，后收到错误购买信息，便再次联系对方。对方称杨某操作失误，误购其他演唱会门票，当即杨某要求退款，对方称如需退款则需向指定的银行卡进行转账，后退还全部资金。杨某分别两次转账65888元和5000元后，对方以资金被冻结为由，要求继续转账解冻，杨某意识到被骗，报警处理，共计损失7万余元。

**作案手法：第一步，**发布出售低价演唱会门票广告，吸引受害人购买；**第二步，**以操作失误、资金被冻结为理由，要求受害人向指定账户转账。

**防范提醒：**一、演唱会实行实名观演，即人、证、票保持一致才能入场；二、自称是主办方或票务平台“内部员工”有“内部渠道”的都是诈骗！三、在官方实名购票后，不支持任何形式的转增与转售。四、购票请认准正规票务平台。

1. 刷单返利类诈骗

**典型案例:**7月，张某（女，19岁，学生）刷到一抖音视频称可以免费赠送拍立得相机，便通过抖音私信与对方联系，对方要求添加微信沟通。张某添加对方微信后，对方称需要点赞朋友圈第一条消息并在指定微信小程序中购买600元的东西，便可以参与抽奖活动。张某信以为真，按照对方要求进行操作后，显示张某中了总价值2万多元的LV包和苹果手机。张某非常高兴，要求兑换奖品，对方称奖品从香港发货，需要支付进口税。张某根据对方发来的银联二维码支付，后对方称转账时没有备注，无法查到转账记录，需要重新向指定的支付宝账号进行转账。张某按要求操作，对方却再次要求转账。张某积蓄已经花光，便找到其母亲帮忙，张某的母亲意识到被骗，遂报警处理，共计被骗4千余元。

**作案手法：第一步，**以免费赠送礼品为由，吸引受害人主动联系；**第二步，**称完成任务可以抽奖且奖品十分丰富，吸引顾客转账；**第三步，**以需支付进口税、未备注等理由，引导受害人继续转账。

**防范提醒：**一、天上不会掉馅饼，切勿向未知账户转账交易；二、切勿扫描陌生二维码，切勿点击陌生链接填写银行卡、身份证等个人信息；三、要求先转款、完成任务的都是诈骗。

（四）充当诈骗分子“工具人”案例

2024年7月，张某（男，17岁）通过朋友在蝙蝠APP上认识一陌生男子，对方称有风险小、利润高的跑分任务，只需要提供银行卡后取现转到指定账户，事后会给张某流水金额20%的报酬，张某很心动，就同意了。张某想到之前在麻将馆认识的周某（男，17岁），便通过微信与其联系，要求帮忙提供银行卡用于跑分，承诺事后会给13%的收益。周某了解到殷某（男，18岁，学生）最近手头比较紧，便将此事告诉了他，殷某心存侥幸，便答应下来，随即三人约好时间在麻将馆见面。见面后，殷某拿出自己的工商银行卡交给张某，张某拍照发给上家，银行卡很快到账9000余元。张某要求殷某通过支付宝提现时发现银行卡出现异常。张某、殷某两人当即相约去附近银行网点取现，周某在麻将馆等待。为顺利取现，周某和殷某在微信上编造了一段购买摩托车的聊天记录，用于打消银行工作人员的怀疑。在银行取现时，工作人员发现其银行卡中资金流水异常，遂报警。民警接到举报，迅速出动，在张某、殷某准备离开银行时将其抓获带到派出所问话，两人一一交代作案细节并供出同伙周某。目前三名嫌疑人均已被采取刑事强制措施。

**防范提醒：**一、切勿出租、出借、出售自己的银行卡、电话卡及个人社交账号。二、切勿提供银行卡帮忙转账、取现，如果帮助不法分子转移赃款，将涉嫌帮信罪，将依法追究刑事责任。三、切勿因贪图蝇头小利，成为不法分子的帮凶。