附件1

岁末年初易发高发诈骗类型

一、寄递引流类刷单诈骗

（一）典型案例

12月4日，晏某（女，34岁）收到一个内有二维码卡片的匿名快递，卡片显示可以扫码领红包。晏某遂扫描二维码添加了一个微信好友，随后就被对方拉入一个微信群，又通过点击微信群里的网址链接下载了一个“Flechazo”APP。APP客服又以“做任务可以返利”诱导她转账充值做任务。其后几天，晏某向陌生账户转账三笔，想申请提现时，对方却以各种理由要求晏某继续转款，晏某遂发觉自己被骗，共计损失16万7千余元。

（二）手法解析

此类诈骗手法其实和之前大火的“蟹卡”类诈骗如出一辙。诈骗分子利用各大电商平台的红包促销策略，以快递方式广发假冒的红包促销单，诱导群众扫描快递内的二维码，实则是“引流”其加入微信群，点击链接下载不明APP，并其参与刷单，或以资金冻结等理由实施诈骗。诈骗分子根据不同的热点经济活动，制作相应的纸质引流载体（如蟹卡、刮刮乐、乡村振兴补贴文件、红包促销单等）；并采取“线上+线下”组合的方式，一定程度上降低了群众的防备心。

（三）警方提醒

1.收到来历不明的快递时，一定要提高警惕，不要随意扫描其中附带的二维码。

2.不要轻易添加陌生人为微信好友，不要点击陌生链接下载APP！

3.如遇网络上以做任务返利的理由让您转款时，请坚决拒绝！

4.生活中请务必保护好个人信息、以防被诈骗分子利用！

二、虚假投资理财类诈骗

（一）典型案例

今年10月，彭某（女，44岁）通过网络交友网站认识了一名自称叫“谢某某”的男子。通过一段时间的聊天，对方取得彭某信任，声称可以带彭某在网上投资理财挣钱。随后通过对方传来的链接，彭某下载了一所谓投资理财APP，并在对方的指导下，陆续向APP内转账共计945900元。12月13日，彭某发现谢某无法联系，APP软件的客服人员也失联，软件上显示的投资利润无法提现，才察觉被骗。  
 （二）手法解析

1.寻找目标

诈骗分子会通过一些社交平台以及网络搜索引擎投放大量广告，在各种社交APP的评论区宣称可以提供大量的投资技巧和内幕消息等。或通过婚恋、社交平台寻找到有情感需求的人群，发送好友申请。

2.骗取信任

受害人被“投资专业人士”或“高富帅”、“白富美”迷惑，添加骗子为好友。“专家荐股”的会将受害人拉入群聊，再以推荐股票、群友晒虚假盈利截图等方式骗取信任；有交友意愿的就会被对方以“甜言蜜语”、“嘘寒问暖”赢得好感从而建立“恋人”关系。

3.小额获利

在取得信任后，骗子就诱导受害人到所谓的投资理财平台上进行投资，并让其在小额试水投资中成功获利并提现。

4.大额无回

当受害人被小额投入获利蒙蔽后，骗子便鼓吹、诱导受害人向平台不断投入资金。当大额资金注入后，骗子通过操控平台将被害人账号操作成“持续快速亏损”或“系统故障、无法提现”的状态，让被害人血本无归。

（三）警方提醒

1.网上交友需谨慎，特别是网友提出投资、转款等要求时，一定不要轻易相信并转账。

2.不要随意点击陌生链接下载APP或登录注册陌生网站。

3.请理性投资，号称“高额回报”、“内幕消息”多半是诈骗！投资理财请一定到正规机构进行。