

详解防诈骗十大识别公式

2023 年已经过去四分之一

诈骗分子的诈骗方式也发生了变化

网络交友+投资

快递丢失+验证码

招聘面试+培训费

.....

多种诈骗方式重重叠加

如何才能辨别各种诈骗套路

建议大家仔细观看以下的十个公式

你犯事了+安全账户=诈骗

公式一

当你突然接到自称公检法等机构来说你涉嫌违法，并要求你将资金转入安全账户时，百分之百是诈骗！

关于转账

24 小时内可以撤回跨行转账

短信验证码具有支付密码的功能

绝不能以任何形式透露给他人

正规的转账交易一般是自行操作

不必屏幕共享

关于账户

快递理赔是直接原路退到

付款时所用的账户里
无需进行其他操作
支付宝备用金是一类
小额、短期的借款产品
并非是赔偿账户

公检法机关不会设立“安全账户”

保证金账户、刷单账户
多是电信诈骗的索钱说辞
冒充电商物流客服诈骗
骗子除了以快递丢失、
商品质量有问题为由
还会告诉你后台不小心
将你设置成了VIP会员
要配合取消否则每月扣手续费

网恋交友+介绍投资=诈骗

公式二

此乃“杀猪盘”，诈骗分子会利用网络交友，以情感为诱饵慢慢取得你的信任，为你画两个人未来蓝图为借口，诱导你投资赌博，资金一去不复返！

网恋交友类骗局

一般通过网络添加好友，聊天熟悉后成为**好朋友或者恋爱关系**，利用花言巧语蒙蔽受害人的理智，再编造各种理由

骗取受害人钱财。

刷单+小额返利+加大投入=诈骗

公式三

做第一单任务时骗子会小额返利，诱导加大本金刷单，多次刷单后骗子就会以各种理由拒绝返还本金。网络刷单是非法行为，不要有“天上掉馅饼”的心理！

刷单返利类骗局

诈骗分子先发布兼职广告招募“刷单客”“点赞员”等，拉人建群，让受害人完成刷单等任务，并发放小额佣金。之后引诱受害人下载虚假刷单 APP 做“进阶任务”，以“操作异常，账户被冻结”等各种借口诱骗受害人加大投入进而骗取更多资金。

诈骗分子发布**网购刷单兼职信息**，承诺在交易后立即返还购物费并额外提成。刷第一单时会小额返利，刷单交易额变大后，诈骗分子就会以各种理由拒不返款，该诈骗案件最为常见，层出不穷。

冒充领导或熟人+着急借钱=诈骗

公式四

通过电话、短信、社交软件等形式，声称是熟人或者老板，并要求你转账汇款的，一定要进行当面核实，不能轻易转账！



冒充熟人类骗局

诈骗分子使用受害人熟人、老师的照片、姓名包装社交账号，添加受害人为好友。以熟人的身份对受害人嘘寒问暖表示关心，或模仿熟人、老师等人语气向受害人发出转账或缴纳费用的指令信息，并以时间紧迫、机会难得等借口催促受害人转账。

快递丢失赔偿+索要验证码=诈骗

公式五

检查一下自己的快递信息并向快递公司致电核实，切勿随意透露验证码等信息！

冒充电商物流客服类骗局

诈骗分子冒充**电商平台**或**物流快递企业客服**

谎称受害人网购的商品被下架

以“**理赔退款**”为由要求受害人缴费

• 诱导受害人**提供银行卡和手机验证码**等信息

并支付费用



快递丢失类骗局

诈骗分子冒充电商平台或物流快递企业客服，谎称受害人网购的商品被下架，以“**理赔退款**”为由要求缴费，诱导受害人提供银行卡和手机验证码等信息，并诱导受害人支付费用。

赠送游戏“装备”+扫码领取=诈骗

公式六

以赠送游戏中的豪华装备为由，要求扫码填写账号和密码等行为一定不要轻易信，“是兄弟，就别砍我！”。

扫码送礼类骗局

诈骗者用一个小折扣、小礼物来**引诱你扫码**。一旦扫码，你就像是只将被宰的羔羊。诈骗者会通过各种手段骗取钱财。

谨慎添加好友；不轻信免费领装备，“免费赠送”“低

价充值”和“高价收购”等说辞；**不轻易扫陌生二维码、点击未知来源的链接**；转账汇款前一定要多方核实、谨慎操作。天下没有免费的午餐，免费的好处不要贪！不明链接别乱点，扫码时应细甄别！

发购物广告+转账付款=诈骗

公式七

陌生人的商品广告信息要警惕，尽量在正规平台购物，以防遭遇诈骗！

广告购物类骗局

先在社交平台或网站发布广告，当与受害人取得联系后，以私下交易可节约手续费或更方便等理由，**要求私下转账**。待受害人付款后，以加缴关税、缴纳定金等为由，诱骗受害人继续转账汇款，事后将受害人拉黑。

航班取消+提供退改签+转账付款=诈骗

公式八

收到退改签消息，应第一时间通过航空公司官方电话或购票网站进行确认。非旅客原因造成的航班取消可**免费办理退改签，无需缴纳费用**！

航班取消类骗局

不法分子以“航班、列车因控制疫情、故障等被取消，办理退改签可获赔偿”为借口，或以“快递滞留补偿”等为由，诱导受害人点击虚假网址，**要求提供验证码等信息**，进

而盗取受害人银行卡中资金。



第一：验证信息真伪。拨打航空公司官方电话核实情况，不要拨打短信中的电话号码，或者直接登陆正规订票 APP 进行查询。航空公司飞机因故不能起飞，也会给订票客户发送短消息，但不会让客户通过网银、支付宝等方式进行任何涉及钱款的交易。

第二：非旅客原因造成航班延误或取消，退改签不收钱。

第三：电话中提出要求转账，一律拒绝。

第四：购买机票应通过官方网站、官方客服电话、机票代售点等正规途径，避免点击到钓鱼票务网站或虚假 APP，造成经济损失。

招聘广告+面试录取+保证金/培训费/手续费=诈骗

公式九

找工作要到正规渠道投放简历，发现被骗一定要及时报警！

招聘广告类骗局

警惕“黑中介”

“黑中介”是指以介绍工作为名，向求职者变相收取各种名目费用的某些非法机构。

求职者要核实中介机构营业执照的经营范围是否包括职业介绍业务，是否具备《人力资源服务许可证》。

警惕“假兼职”

“假兼职”是指某些诈骗人员打着高薪兼职、点击鼠标就赚钱、刷单返现等幌子进行金融诈骗。

求职者不要轻信既轻松又赚钱的“好差事”，应树立正确的求职观、就业观。同时，要注意保护个人信息，不要轻易泄露银行卡、网银和支付宝密码等信息，不要随意打开陌生网址链接。

警惕“乱收费”

“乱收费”是指用人单位或者中介机构以工作为名收取报名费、服装费、体检费、培训费、押金、岗位稳定金、资料审核费等费用。

求职者须谨记，应聘工作本身并不需要任何费用，对于将先交报名费、培训费等作为条件的招聘面试都要谨慎对待。入职体检通常都是要求求职者自行到二甲以上医院进行，正规单位不会代收体检费用。

警惕“扣证件”

“扣证件”是指用人单位或中介机构借保管或经办社会保险、申办工资卡等业务名义，扣押求职者身份证、毕业证、学位证等个人证件原件。

任何单位和个人都没有权利扣留他人证件原件，求职者不要将证件原件交付他人，如有需要，仅向有关人员出示即可。需要提供证件复印或者影印件的，要在合适位置注明具体用途。

警惕“培训贷”

“培训贷”是指某些培训机构将高薪就业作为诱饵，向求职人员承诺培训后包就业，但须向指定借贷机构贷款支付培训费用。

求职者要增强辨别和防范意识，参加培训前一是要看培训机构是否具备培训资质，二是要看经营范围是否包含培训内容，三是要看承诺薪资是否与社会同等岗位条件薪资水平大体一致。同时，要注意保留足够的材料，一旦发现被骗，请立即向有关部门报案。

警惕非法传销

非法传销是指组织者或经营者通过发展人员，要求其缴纳费用或者以购买商品等方式，取得加入组织或发展他人的资格，牟取非法利益的行为。

求职者要了解国家有关禁止传销的法规规定，掌握识别传销的基本知识；自觉抵制各种诱惑，坚信“天上不会掉馅

饼”，树立勤劳致富、拒绝传销的防范意识。

节日红包+填写个人信息=诈骗

公式十

一般的电子红包点击就能领取，不需要填写个人信息。索要个人信息的红包不要抢！

节日红包类骗局

微信、支付宝都可以发红包，此时一不小心便会踏入不法分子的骗局中。不法分子多以巨额红包为诱饵，诱骗当事人点击兑奖，或是冒充好友发红包，让当事人点击不明链接。

凡遇到高额红包或是不明链接务必提高警惕，不轻信！遇到拆红包需输入个人信息或输入密码、验证码等大概率是骗局，做到“不信、不填、一键举报”！



警方提醒

防诈骗四不要：

- 1.不要将个人有效证件借给他人，以防被假冒。
- 2.不要将个人信息资料如存折（金融卡）密码、住址、电话、手机号码等轻易告诉他人，以防被人利用。
- 3.不要轻易相信张贴广告或网上高薪招聘等信息。
- 4.不要轻易地向陌生人汇款、转账、若是遇到必须要汇款转账的情况一定要再三核实对方的信息。