**附件1**

**几类大学生群体最易受骗的诈骗类型**

**及其现实案例**

**一、刷单返利类骗局**

2022年2月28日，某高校王同学翻看朋友圈，被一则“正规公司招聘某购物平台兼职刷单员，每天380元”的信息吸引。

此时王同学正想做点兼职赚钱，“我总能看到这个人发朋友圈，有好长时间了，就想着不可能是骗人的。”她扫描了这则招聘信息提供的二维码，之后进入一个聊天群。管理员宣称，刷单做任务才能多赚钱，并推荐她下载一款名为“乐炫”的手机程序。

赚钱的方法就是在对方提供的电商平台上刷单。购买商品后，对方马上归还货款和佣金。王同学抱着试一试的心态做了第一单，事成之后对方直接转给她360元佣金。这下，王同学彻底放下疑虑，下定决心准备加大投入大干一场。没想到，竟一步步走进对方的陷阱中。

“他说得完成任务后才能返佣金。1个任务里包含5个小任务，都是几千元，这样套来套去。我想迅速结束任务，就一单接一单给人刷。”王同学说。为了尽快收回本金赚取高额佣金，王同学先后六次向对方提供的五个银行账户汇款。“最后一单是9800元，我一看额度太大了。”这时的王同学才意识到自己被骗了，此时的她不但没有赚到钱，还损失了两万多元。无奈之下，她立即向警方求助。

接到报案后，东丰县警方迅速开展案件侦办工作。民警以王同学提供的网络好友为突破口循线追踪，一个组织严密的电信诈骗团伙逐渐浮出水面。经过分析研判，民警快速锁定了在朋友圈发布刷单信息的段某，很快将其抓获。据段某交代，她参与的是一个网络诈骗组织，她的任务就是通过聊天软件“拉人头”、通过“发布兼职招聘广告”等手段寻找目标，进而非法获利。

民警宫兆飞通过对段某使用作案手机的审查，逐步发现一个以“微社刊”平台为掩护，实则进行转发电信诈骗广告的犯罪团伙。6月10日，二百多名警力分别赶赴广东、河南、河北、山西、辽宁等5省16市展开抓捕。6月14日，前线指挥部下达抓捕指令后，各抓捕小组立即展开了统一的收网行动。警方一次性抓获犯罪嫌疑人179人，其中包括首犯张某、许某。扣押冻结涉案资金267.9万元，现场扣押手机、计算机、账本等涉案工具229件。

警方在侦破本案时，发现这个犯罪团伙有两个新特点：吸粉和养号。吸粉：犯罪团伙尽可能多添加好友，从而提高行骗的成功率。养号：犯罪团伙的作案微信公众号会搜集一些本地的真实便民信息，以提高被骗人群对微信账号发布信息的认可度和信任度。

**二、冒充电商物流客服类骗局**

某高校李同学接到一个陌生的电话号码，对方自称是淘宝某专卖店的“客服”人员，问李同学是不是在其店面购买了某品牌的化妆品，李同学答道：是的。

之后，这位“客服”表示，他们卖的这批次化妆品，存在质量问题。因此，对于这一批次的化妆品，店面会提供免费的退货服务，此外还会给李同学补偿400元的赔付金，随后“客户”询问李同学的支付宝账号是不是正在通话的这个手机号码，是的话会现在把款项打到李同学的支付宝上。

李同学当时也未来得及多想，就向“客服”提供了自己的支付宝账号。约5分钟后，“客服”再次打来电话，并提示打款操作完成，让李同学去查阅支付宝备用金，看款项是否已经到账。李同学一查，发现支付宝备用金中，真的有500元！

注意，是可取用，而不是到账，骗子恰好利用这个界面，谎称是赔偿金到账，实际上骗子并没有打钱 。

随后，“客服”再次打来电话，说工作人员失误，给李同学多转了100元赔偿金，需要李同学将多转的100元退还。并声称，李同学退还这“100元”后，还必须关闭备用金通道，如果不关闭，那么就会在支付宝后台产生高额的借贷费用，最高可累计费用达十数万元。（直到这里，李同学都没怀疑过“客服”的身份，而“客服”也一直在强调，他们通话将全程录音，期间不能接其他电话，否则会关闭通道失败，产生巨额借贷费用。）而真正的骗局，正是在这个退还100元的过程中。

李同学见支付宝确实到账了500元，心想退还100元过去问题也不大。于是在“客服”的指引下，扫描了一个二维码，进入了一个所谓的业务大厅。

入该群后，李同学继续按照“客服”的指示，退还“多领”的100元。但“客服”却要求通过云闪付或者手机银行进行退还。李同学按照“客服”的指示，在QQ群内发送申请归还的消息，但群内的“客服”一直以系统认证失败、系统卡单等问题，声称李同学未能完成退还，以及未能关闭备用金通道。然后再以更复杂的方式引导李同学退还这100元。

异常繁琐的退款方式，让李同学一头雾水。同时，“客服”通过语音话术不断地对李同学说，如果再不退款，将会产生巨额费用，并影响个人征信，要是实在不会操作，“客服”可以通过远程协助，手把手教李同学完成退款。

这时，李同学早已经被骗子绕晕，但她始终都没有去核实500元支付宝备用金的真实来历。为了退还多出的100元，李同学在QQ群内，按照“客服”的指示，打开了腾讯会议的“共享屏幕”选项，紧接着，李同学又打开了支付宝，并在“客服”的话术引导下进行所谓的关闭通道的操作。而这一切，都被网络对面的骗子通过“共享屏幕”看得清清楚楚。

随后，李同学在对方的指引下，“客服”将支付宝内的8000余元以及在花呗中借了1万余元，共计2万元全部转走。钱被转走后，李同学才恍然大悟发现自己被骗并报警。

**三、贷款、代办信用卡类骗局**

因为借款4万元，最终却背上了超100万元的负债。“这事如果不是发生在我儿子身上，我都不信。”上海的侯先生近日向南都记者报料，儿子小侯遭遇高利贷，在民间金融人士层层套路下，不断拆东墙补西墙，半年时间竟欠下100多万元的债。

侯先生告诉南都记者，事情发生在去年6月，在上海读大二的小侯收到一条“校园贷”的短信，称可以为学生族提供分期贷款。因恰好手头紧，小侯动了借款的心思。“在上学的时候有兼职，就想着先借了然后慢慢还掉。”小侯告诉南都记者，他没想到的是，正是这条短信让他走上了一条不归路。

小侯称，他联系到了借款者李某、冯某、欧阳某等人，第一次借款被带到上海一家饭店，从饭店老板处借款5万元，按约定分期还款，每月还款2000多元。“但实际到手只有4万，借条却打了9万元。”小侯说，5万的借款，对方要求扣除2000元上门费和8000元中介费。但到了第4期，借款的饭店老板突然提出，要求立刻还清所有借款。就在小侯不知如何是好时，欧阳某再次出现，并称可以帮小侯“平账”。小侯称，他就这样被带到上海源达大厦，向其中一家公司借款1万元。这一次，被要求一个月后还款1 .3万元，而需要打6万元的借条。在到手的1万元借款中，扣除1500元手续费和2000元中介费，小侯到手的资金只有6500元。

小侯表示，为吸取第一次借款的教训，第二次借款后的第15天，他凑齐1.3万元到借款公司还钱后，却被告知提前还款属于违约，要求他偿还6万元的违约金。而且，一群大汉将他带到一辆车上威胁拿不出钱，不放人。

小侯称，走投无路的他只能再次找到欧阳某。欧阳某再次把他带去找饭店老板。“打了一张12万的借条后，要求每月还利息1 .2万元。”小侯说，借款者还“宽慰”他，本金可以等拿得出来再还。

小侯不清楚的是，一次次的借新还旧，已将他拖入一个还款的“深渊”—此后，小侯经历了超过10次被介绍到不同的地方借新款、平旧账。最初4万元的借款越滚越大。“一共打了20多张借条，金额100多万元。”侯先生说，中间他们筹款还了近30万，但这些高利贷放贷者期间亦通过威逼索要方式，让小侯的欠款不断增加。而借款事件完全打乱了小侯的求学生涯，因不堪借款者的骚扰，他们一家四处躲债，如今小侯辍学在家。

**四、演唱会虚假购票骗局**

高校大三学生小王（化名），看到将开演唱会的消息后，计划和朋友前往观看。但由于门票比较抢手，小王没能在正规渠道买到门票。

小王在抖音评论区留言表示想要五月天演唱会的门票，没过多久，就有人私信小王说有票，“1355的一张卖1500”。小王觉得价位还能接受，便欣然加了对方微信，看到对方在朋友圈晒出不少交易截图放下了警惕心。

小王和对方私聊，确定购票张数和票价座位后，特意和对方确认身份并非“黄牛”。得到对方肯定回答后，小王按照对方要求，提供了自己和朋友的基本信息，比如身份证号、收获地址、手机号等，随后对方给小王发了支付宝二维码，小王扫码向对方提供的账号分两笔转账，共计3000元。此时的小王，正沉浸在马上能看到演唱会的喜悦中，但没想到，一盆冷水很快浇了上来。

“门票在6月3日进行统一实名处理。”6月1日，小王发现对方的微信号被封掉了，对方使用新的微信号添加小王为好友说要进行实名并且发了个截图，对方说每张票需要转账3000元进行认证，认证完成后会退还所以小王又支付了6000元。转账两次后，对方以实名认证失败，要求小王再转5000元。

小王没有同意，要求对方退款，对方说在18时帮助退款....

“你确定你没骗人？”小王虽然心有疑虑，但在对方一连串的保证下，退款心切的小王还是选择相信了对方。向对方提供的账号再次转账了5000元后要求对方出票，对方一直没有出票，还要求小王继续支付5000元进行验证……小王此时意识到自己被骗了，再次联系对方时已被拉黑，于是报警求救，共损失14000元。

**五、冒充熟人类骗局**

小许同学（化名）在QQ收到“同学”寻求帮助的信息。“我姐姐生病住院，我微信限制了，我想用网银转账到你的银行卡里，然后你再转给我的表姐行吗？”

“同学”发来一段模糊的语音，“是我XXX，你放心好了”。由于小许与该“同学”许久未见，便以为和他聊天的是该“同学”本人，随后对方给小许发了一张伪造3800元的转账电子票据。但小许发现自己的银行卡并未显示余额信息，于是拨了该“同学”的语音聊天，想再度确认一下，他却说自己不方便接听电话，正在和私人医院的工作人员商量手术事宜，并称等下有空立马询问客服还没到账的原因，让小许更加信任他，于是小许向对方账户汇款3800元。

至此，小许仍未发现被骗，于是对方又故技重施，再次伪造6200元的电子转账票据。此时，小许的中国银行的卡达到限额无法再提现，对方还“热心”指导小许到取款机转账。利用小许的爱心，“同学”第三次又以伤口手术费不够继续诈骗，并且伪造了5000元的电子转账票据假装已成功汇款。此时，账号的原主人申诉找回QQ号，小许才发现被骗。

**六、浏览黄色网站**

2024年2月6日，淮阴区王同学在“夸克浏览器”看到“同城约炮”的弹窗，点击弹窗进入了一个网站，下载了网站内的“SIN”APP，并注册了账号。客服发了几个美女照片让王同学选一个，告知想要约炮需要先成为会员，在缴纳88元会员费后，被告知还需要做3个认证任务（做任务还会有返利），王同学完成任务赚了些钱。之后，王某选择继续做任务，充值998元后，发现无法提现，对方以王同学操作失误导致账户异常为由要求继续转账解封账户，王某又进行了3次转账，共计转账2.4万元。客服又称王某的信用分不够，仍无法提现，需要充值2万元提高信用分，此时王某意识到自己被骗，在家人陪同下报警。

**七、“杀猪盘”类骗局**

吴同学（化名），是某名牌大学硕士。今年九月，她在某知名交友APP注册了账号，一个名叫“陪在你身边”的男士与其攀谈，对方声称自己是北京户口，在外打拼多年，自己的公司初具规模。

男子积极向上的生活态度，诚恳风趣的谈吐如一缕春风。吴同学很快沦陷，仿佛对话框中，素未蒙面的他已是无话不谈，托付终身的男友。结识一天后，他称，公司经营软件开发、网络技术开发、广告制作等业务，区块链是副业，比特币是其中的一种，他做的是区块链小幅度涨幅，双向收益。对方向吴同学的窗口发来一张K线图的照片，还抛出一系列金融领域的知识，概念币、交易量、微分密码等术语让他显得专业，吴同学生出崇拜和信赖之情。

他指着K线图说，“看目前的波动走势，今晚会有一波好的走势，我带你体验一把”。吴同学在对方的怂恿下，买入300U币（1U≈6.5元人民币），她的提现过程顺利，第一次投资，就盈利了大约450元人民币。初尝甜头的吴同学，想发财的欲望日益膨胀，对方确定吴同学已彻底上钩，接下来的两天，他旁敲侧击地探问吴同学的借呗等多个贷款平台的额度，并怂恿其开通银行转账不限额功能，短短三天，吴同学从家人、朋友、同学和数个贷款平台和招行、农行等多家银行共筹集到10万元人民币。

这么大数额的资金让吴同学难免担心，为了消除吴同学的疑虑，将钱款彻底卷入自己的腰包，他开启情感攻势，利用感情余温，继续编造谎言。他称，明天赚到一大笔钱，两人就见面，去新疆旅游，甚至谈到了结婚，“我养你怕什么？有我一口肉就有你一口汤，我喝汤，你吃肉”，亲密的话语，让正在经历大额贷款恐慌的吴同学再次上当受骗，失去了挽留财产的最后一次机会。

当吴同学10万的资金到账后，对方假惺惺地说：”下款了没？我一次买25万。咱们两个同时下单，吴同学毫不犹豫地投入了全部资金，想着第二天返还大笔资金后的“情财两收”的美梦。 隔日，对方称这次投资全亏了，吴同学顿时心急如焚，对方仍以“我跟你一样也亏损了，别着急，放松一点。”和“到时候跟我定居在北京，还担心什么？“等话语宽慰吴同学。

吴同学回忆这三天的经历，越发怀疑对方是骗子，她随即将自己的经历发布在网络上，大量的网友跟帖回复，称吴同学遭遇了江湖上盛行的“杀猪盘”，一位名为琴菜的网友留言：“我就是杀猪盘受害者，警察的无奈，受害者的伤痛，骗子的猖狂。老百姓只能最后变老赖，还不了钱，被银行，网贷催债，走投无路，有的选择自杀，我一年多了，一点线索没有，警察只能回你一句话，在境外，你们自认倒霉。”

吴同学的心彻底凉了半截，自己的遭遇与所谓的“杀猪盘”如出一辙，她当即联系”陪在你身边“，这时的”知心男友“已经吴同学拉黑，仿佛人间蒸发。