# 电信诈骗警示案例【十九】

当前，电信诈骗犯罪高发、多发，严重侵害人民群众的合法权益。为切实提升群众拒骗、防骗、识骗意识，守护好群众的“钱袋子”，政法系统以身边发生的真实案例为警示，特推出电信诈骗警示系列案例，目的是以案说诈、以案为鉴，有效遏制犯罪，防范电信诈骗，守护财产安全。

**消除不良记录类**

**简要案情**

2023年4月11日中午，唐县镇居民李女士报警称被骗。经查，李女士于2023年4月接到电话称其在京东上有借贷，需要关闭并消除影响。当日下午15时许，电话再次拨来，对方在电话内让李女士点击一链接，,并下载“ZOOM”视频会议软件。后李女士进入会议软件后，按照对方要求操作，点击相关验证码，后一直到晚上18时左右，会议结束后，与家人谈论此事时，才意识到自己被骗。后查看银行卡余额，发现被骗74000元。

**作案手法**

**第一步：伪装身份。诈骗分子多以冒充金融机构、互联网金融平台工作人员、“贷款平台、支付宝客服”等身份实施诈骗，有时为了获取受害人信任，还会出示其伪造的证件、营业执照或者通过事先获取的受害人身份、银行卡等具体信息，击破受害人心理防线，让受害人放下戒**备。

**第二步：编造理由。骗子往往利用受害人担心留下征信污点或被司法机关处理的心理，以国家政策，个人信息被盗用等为由，要求受害人配合。**

**第三步：转账汇款（这是诈骗分子的最终目的）。当受害人被吓住并产生慌乱情绪后，诈骗分子会提出处理办法，并诱导或者恐吓受害人转账汇款或者让受害人在正规网贷、金融APP上贷款后转账至嫌疑人提供的银行账户。**

**警方提示**

1、中国银保监会的工作人员不会以QQ、微信、短信、电话等方式告知当事人涉及贷款、金钱等信息，也不会要求当事人下载陌生APP、提供银行账户信息等，更不会直接要求当事人转账汇款。请您提高警惕，切勿随意点击陌生链接进行金钱交易，防止上当受骗！

2、个人征信由中国人民银行征信中心统一管理，任何单位与个人都无权删除修改。所有声称可以帮助消除个人征信不良记录的，都是诈骗！接到陌生电话请保持警惕，如发现被骗，请立即拨打96110报警求助！

**谨防诈骗诱惑**

**应知应会**

**“六个一律”：接到陌生电话，只要一谈到银行卡，一律挂掉；只要一谈到中奖了，一律挂掉；只要一谈到公检法税务或领导干部要求汇款的，一律挂掉；所有短信，让点击链接的，一律删掉；微信里不认识的人发来的链接，一律不点；一提到“安全账户”的，一律是诈骗。**

**“八个凡是”：凡是自称公检法要求汇款的；凡是叫你汇款到“安全账户”的；凡是通知中奖、领奖要你先交钱的；凡是通知“家属”出事要先汇款的；凡是在电话中索要银行卡信息及短信验证码的；凡是自称领导要求打款的；凡是让你开通网银接受“资金审查”的；凡是陌生网站要登记银行卡的，都是诈骗。**

**“三不一要”：不轻信：不要轻信来历不明的电话和手机短信。不透露：无论什么情况不要向对方透露自己及家人的信息。不转账：绝不向陌生人汇款、转账。要及时报案：万一本人或亲友被骗一定要及时报警。**