**电诈案例分析**

**案例一、虚假贷款类诈骗**

**案情简介：**2022年3月1日，我县一银行职员报警称：其收到一条农e银的短信链接，并根据提示下载农业信贷APP，随后在APP上进行贷款，在贷款过程中APP客服以银行卡被冻结需要交保证金为由要求对方提供的银行账户转账，共转账320000元无法提现后发现被骗，共计损失320000元。

**警方提醒：**

1、高额度、低利息、免征信？想多了！

目前，正规网贷平台为了提高风控能力及工作效率，都是由系统自动根据借款人的信息进行授信。人工是无法强行开通额度和提高额度的。大家必须通过提高自身综合信用来达到开通额度和提高额度的目的。

2、放款前，先收费？都是骗子！

正规的贷款平台都不会在贷款前收取任何费用，更不会收取保证金。

**案例二、刷单返利类诈骗**

**案情简介：**2022年2月27日，则黑乡一女子报警称：其在刷“抖音”的过程中留下了联系方式，后有一陌生人添加其微信让其下载“浦银安盛”APP做刷单任务，并以刷紧急单、交纳保证金、解冻金为由才能领取佣金，其向对方提供的银行账户转账381329元，共计损失381329元。

**警方提醒：**

1.凡是网上兼职、刷单都是诈骗。

2.对于引导你在网上玩彩票、投资、理财之类，先给尝甜头再引导继续投入的人，必是骗子无疑。

3.“天上不会掉馅饼”，所谓“低成本、高回报”往往都是骗人的幌子，赚钱还需脚踏实地。

**案例三、杀猪盘类诈骗**

**案情简介：**2022年12月8日，李某报警称：李某某在色情网站上添加了一QQ好友，在聊天过程中对方称有特殊渠道能带其投资挣钱，后在对方诱导下先后向对方提供的银行卡账户转账227298元后发现被骗，共计损失227298元。

**警方提醒：**

1.网络交友需谨慎，特别是对那些素未谋面的人，尤其在涉及金钱往来时，一定要提高警惕，并与身边亲朋好友多沟通、多询问，防止落入“圈套”。

2.无论通过什么途径认识的朋友，都要牢记“交友需谨慎”，少做“白日梦”，保护好个人信息安全，不轻易相信陌生人，不随便接受陌生人的邀请，更不要随便透露自己的信息。

**案例四、冒充公检法诈骗**

**案情简介：**2021年4月，曹某接到自称是公安部领导的电话，对方称曹某涉嫌一起非法集资案需要曹某配合调查账户的资金往来，如果不配合就要直接逮捕，后按对方要求下载“腾讯会议”APP，并按对方指引操作手机，于4月26日至4月29时期间，向对方提供的6个账户分15次转账共计477300元，损失价值477300元，

**警方提醒：**

1.接陌生电话时确认真伪及对方身份真实性。

2.公检法是独立办案，电话不会直接转接

3.通缉令不会在网络上直接发给个人。

4.资金交易密码、验证码只能本人使用，千万不能提供给别人。

**案例五、冒充军警购物类诈骗**

**案情简介**：2023年2月17日，王某某在饭店上班时接到一自称是武警总队内勤工作人员的电话，对方称部队要到禄劝训练想在该饭店定购各类军用生活物资，因该饭店缺少对方需要的军用牛肉罐头必须到对方指定的商家订购，后在对方引导下向对方指定的商家账户转账97500元订购款后发现被骗，共计损失97500元。

**警方提醒：**

1.任何军、警单位均不会轻易与个体商户合作，更不会要求群众汇款。

1. 军警人员采购物资会履行严格的书面程序，切莫相信这种空对空的电话联系和汇款转账方式。