

以案说险 2025 年第一期

一、针对刷单返利类诈骗

经典案例：2024 年 10 月 30 日，派出所接潘某某报警，称其被拉进刷单群，群内给他下达了刷单任务，刚开始是给抖音网红点赞，并确实收到了小额返利。后接取大额刷单任务，做完任务后导师称其任务失败需要交钱恢复信誉分，受害人转账后发觉被骗，共计损失 34 万元。

案件分析：诈骗分子通过网络途径发布刷单兼职信息，待受害人上当后再以连环刷单任务、系统卡顿为由拒绝返还本金和佣金刷前面几单往往给受害者尝尝甜头，获取其信任，进而实施更大金额的诈骗。

风险提示：1. 凡是打着“网络兼职”旗号，要求下载刷单、聊天软件，以刷单形式做任务返佣金，都是骗局。2. 三个“不”：不点击陌生链接、不扫描陌生二维码、不随便进入聊天群，网络刷单本身就是一种违法行为，如遭遇类似诈骗请立即报警，及时向警方提供对方微信、电话号码、聊天记录等，以便迅速破案及时挽回损失。

二、针对网络投资类诈骗

经典案例：2025 年 2 月 9 日，受害人虞某某在浏览抖音视频时有位自称是当兵的人发来私信，对方自称有退伍老班长在上海黄金交易所上班，可以通过黄金差价进行赚钱。

在对方的引诱下，受害人先后给对方提供的银行卡、微信共计转账 71 万元人民币后发现被骗。

案例解析：骗子以“专家内幕”虚假消息诱导投资，通常骗子会通过社交软件添加消费者好友，将其拉入“投资”群聊，然后冒充投资导师、理财专家，骗取消费者信任，以有“内部消息”“会员渠道”“特殊资源”等诱骗消费者参与投资。

风险提示：1. 信息核实：接到与投资理财相关的电话与链接，先在官方渠道进行核实，确认信息真实性。2. 面对承诺高额回报的投资理财项目，要充分了解自身以及评估自身的抗风险能力。3. 请大家通过正规平台投资理财，切勿轻信网络上的“内部信息”。

三、针对网络游戏产品虚假交易类诈骗

经典案例：2025 年 2 月 21 日，郑某某在网上卖游戏账号脚本给对方转 1115 元被骗；两天后，又有人联系郑某某称能追回其被骗的钱，于是又转 299 元被骗。

案例分析：诈骗分子在社交、游戏、二手交易平台中寻找有购买装备需求或出售游戏账号的受害者，并添加对方好友，确认交易流程。通过发送链接或者下载 APP 等方式，引导受害者在指定的交易平台注册并进行交易，增加自身可信度。然后以账号提现失败、交纳交易押金、保证金、账号被冻结等各种理由，让受害人扫描“客服”二维码，并进行反

复转账。达成目的后，会要求受害者在转账后删除聊天记录、转账短信等。等受害者醒悟过来发现被骗时，早已被对方拉黑屏蔽。

风险提示：1. 警惕陌生人员联系。游戏玩家在玩网游时，面对陌生网友发来的求购、求售信息要保持警惕，注意识别对方身份，避免被诈骗分子利用。2. 使用正规平台交易。如确有游戏交易的需要，建议选择官方正规渠道或授权的第三方平台进行交易。避免脱离平台使用软件进行私下交易。