



福建衛生職業技術學院

FUJIAN HEALTH COLLEGE

全民目击 防 诈骗

FRAUD PREVENTION

教學指南

- 温情诈骗
- 投资理财诈骗
- 保健品诈骗
- 医保卡诈骗
- 荣誉型诈骗
- 网络购物诈骗

高警惕 | 多防范 | 少轻信 | 勿上当



江雨晴、杨心怡、黄艺虹



时间：3月18日



福建衛生職業技術學院

FUJIAN HEALTH COLLEGE

目录

CONTENTS



PART01 | 温情诈骗



PART02 | 保健品诈骗



PART03 | 荣誉诈骗



PART04 | 投资理财诈骗



PART05 | 医保卡诈骗



PART06 | 网络购物诈骗

01

温情诈骗

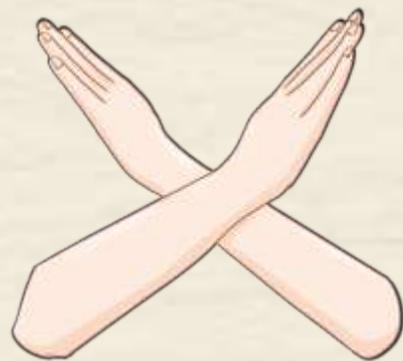
69岁的张大爷长期独居。前不久，一位陌生女子突然主动添加他的微信，两人聊得很投缘，一来二去，发展成了男女朋友关系，某日，这位“女朋友”突然给张大爷发来消息，声称买衣服时手头紧，希望张大爷能够掏腰包以示关心，张大爷便通过微信扫描二维码的方式向对方转去500元。对方并不满足，继续向张大爷“讨钱”。张大爷又向对方的银行账户存进去4300元。哪知转账过后，对方在微信上就将他拉黑了。

温馨提醒：



老年人不要轻易相信陌生人的甜言蜜语，不要和陌生人过于接近。尤其是在网络

骗



接下来让我们来看看宣传温情诈骗的第二种类型的防诈骗短视频吧~



02 保健品詐騙

二、保健品騙局

李大爷只是看了一段保健品广告，殊不知，老伴就心动了。老伴背着李大爷和儿女分批以不同的金额，在3个月内用数万元钱换来一堆没有任何药用价值的保健品。

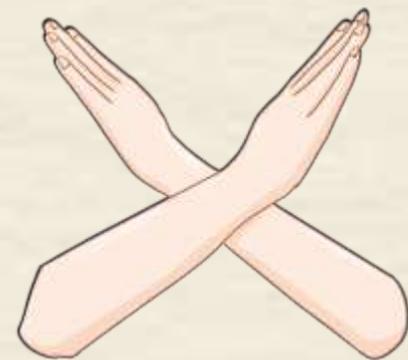
温馨提醒：



保健品诈骗案时常发生，许多因疾病困扰的老年人更容易上当受骗，所

以涉及到这方面需提高警惕。

騙



PART02 | 保健品诈骗

保健品骗局常见套路有哪些？

保健品骗局的常见套路：免费领礼物+便宜体检+专家忽悠+优惠套装。

第一招：诱

以免费量血压、邀请参加免费体检的名义接触老人，借机询问电话号码家庭地址等个人信息，然后进一步纠缠。

第二招：吓

用或真或假的数据，恐吓老人加剧对自己身体状况担忧，然后介绍自己推销的产品，虚构治病效果。

第三招：哄

组织老人免费体检、旅游，打亲情牌，在情感的感召下，让老人上当。有的平素节俭的老人碍于面子，最后只能购买价值不菲的保健品。

免费健康讲座

PART02 | 保健品诈骗

不要买!!!

如何避免老人陷入保健品骗局?

1、别被夸张疗效忽悠。学会分辨广告和宣传内容，科学、理性看待食品、保健食品广告和宣传。凡声称疾病预防、治疗功能的，一律不要购买;保健食品广告中未声明“本品不能代替药物”的，一律不要购买。

2、子女助力老人防骗。预防老年人遭受骗局,子女不仅要有意识地给老人打好预防针,多讲讲真实的案例,帮助老人正确认识保健品的作用,告诉老人不要贪小便宜,遇事多找子女商量,不要轻信别人的话。

3、子女的关怀才是最好的“保健品”。有些老人知道那些人是骗子,但还是买,只是希望有个人能时常来看看他们,陪他们说说话。子女要多关心老人,不要给骗子打亲情牌的机会,让老人精神世界充实起来。

PART02 | 保健品诈骗

防骗提示



看病消灾讲迷信，钱财被骗空欢喜；
神医治病全是假，别听骗子说瞎话。
各种神药有猫腻，保健食品无效滴；
营养长寿保健品，能降三高是假滴。
神医看病最愚昧，还是医院最正规；
看病吃药去医院，那里才是安全滴。

03

荣誉型诈骗

“荣誉型”诈骗是指打着“中字头”机构的旗号，以编书、颁奖、培训、担任职务、出国考察、与领导合影为名，让被害人缴纳各种费用的诈骗方法。



PART03 | 荣誉型诈骗

80多岁的贺某是中部某省一名退休职工，因热心社会公益事业，曾获当地“最美退休干部”称号。然而，20多年间，他被非法社会组织多次借假荣誉之名骗取大量钱财。

据了解，退休之后，贺某收到大量身份不明的社会组织来函1.3万件，其中以号称“国家大型文献组”的来函最多，表示要将其事迹收录进各种“文编”“文集”等，费用达数万元。

贺某的家属告诉记者，贺某“除了用光自己的退休工资，还向儿女、亲朋借钱，动辄几万元，多次发生激烈家庭矛盾”。



PART03 | 主要情形

以“中字头”机构名义进行“荣誉型”诈骗，主要有三种情形：

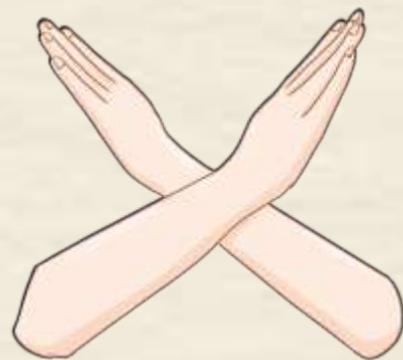
- 一是其他机构以一些“中字头”机构名义进行诈骗；
- 二是诈骗分子借用虚假的“中字头”机构实施诈骗；
- 三是一些诈骗分子与某些“中字头”机构合作，打“擦边球”。

此类“荣誉型”诈骗案件，多借民间机构作掩护，经过媒体的不断揭发和有关部门的治理，已经有所收敛。现在类似的诈骗行为出现在“中字头”机构的身上，欺骗性更强，危害也更大。

04 投資理財詐騙

第一步： 广撒网， 诱上钩
第二步： 做剧本， 博信任
第三步： 摆阵势， 爆内幕
第四步： 速收网， 销平台

騙



PART04 | 投资理财诈骗

71岁的老人，平时喜欢买一些股票和理财产品，近期她被拉入一个“网络投资”QQ群，小赚了一笔。当天上午，一名网友让她转账7万元，帮她实现财富增值。老人正在银行转账时工作人员发觉不对劲，报警叫来了民警劝阻。老人正和民警交谈时，对方发来了语音聊天催促老人打款，民警接过手机亮明身份，对方匆匆挂断语音。



PART04 | 套路解析



套路分析

第一步
取得信任



第二步
怂恿投资



第三步
大量投入



第四步
无法提现



第五步
销声匿迹

05 醫保卡詐騙

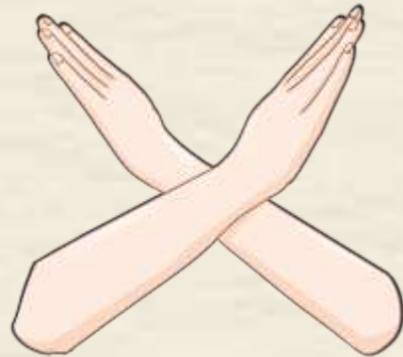
#自称是“社保局工作人员”

居民小雨（化名）接到一自称是“社保局工作人员”的电话，对方称小雨的医保卡涉嫌诈骗，让小雨报
人心 2021/10/21 14:00:13

#转接“公安局”，配合办案骗钱财警处理，并“热心”地帮助小雨把电话转接到“公安局”。

电话接通后，“公安局工作人员”以需要帮助小雨查询医保卡是否为本人消费为由，让其提供一个银行账户，毫无防备的小雨按对方要求，将28.5万余元钱款存入该银行卡。

騙



诈骗流程

**犯罪嫌疑人冒充社保机关
告知您涉嫌医保诈骗**

关键词：你的医保卡被停用/
你的医保卡被他人盗用/
你涉嫌窃取国家医保资金/

**指挥您报警并转接冒充的
公安机关与您联系**

关键词：我是**公安局的/
要对你的存款进行调查/
要你打款至指定账户/
不打款会查封你的账户/

**要求您打款至指定账户以
验证清白，声称查清返还**

关键词：通过电话或QQ持续与你通话
隔绝你与外界联系/
诱导你输入错误指令造成吞卡
击垮你的防备/
让你转入现金及使用支付宝借呗
等手段最大限度骗取你的资金/

!!! 注意:

1. 嫌疑人使用的号码多为北京、上海等地
2. 嫌疑人往往冒充上海等大城市工作人员
3. 嫌疑人有可能知道你的部分个人信息
4. 对方电话经过改号，查询结果不可信
5. 嫌疑人可能会提供虚假的公安证件/文书

!!! 提醒:

公安机关不会让你打款、转钱!

社保咨询电话为12333

被骗要及时拨打110报警

06 网络购物诈骗

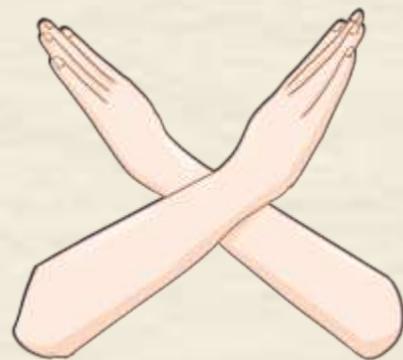
在逛街的李某接到自称是某猫商城的工作人员，因操作失误，将李某设置成了代理商。

李某当时挂了电话，随后对方多次打来，并说出了李某7月份在平台购买面膜的购物记录，李某便相信了对方的客服身份。对方称取消代理商资格需要在银行办理，就把电话转接到了“银行”客服。

“银行”客服准确说出了李某银行卡余额，李某便没有怀疑，后对方以取消代理商资格、验证资金、解除冻结为由骗取李某1251100元。

一个电话、一份购物记录，女子就被骗走125万。

骗



反诈民警提示：

网购平台客服不会把电话直接转接到银行，银行也不会电话要求转钱到某个指定账户。系统理赔不是电话客服的工作。客服来电只能起到通知义务，不会涉及理赔及系统认证的操作问题，并且理赔是不能靠系统完成的！

记住！凡是接到自称是客服的电话都要提高警惕，一定要先到正规网站核实交易信息，或通过正规渠道获取官方电话核实。

凡是以任何理由要求转账或提供身份证、银行卡、验证码的，都不要相信，更不要按照对方指示操作。如果遇到疑似诈骗无法自行判断的情况，请拨打96110或者110进行咨询。

测试我在行!



福建卫生职业技术学院
FUJIAN HEALTH COLLEGE

1.在求助诈骗中骗子通常会承诺一定还钱。✔

2.防范电信诈骗三不原则:不轻易、不透露、不转账? ✔

3.凡是在微信、QQ等网络上先与你交友恋爱后带你投资理财的一定不是诈骗? !

4.收到“有人为你点歌，请回复……”的手机信息后，最好是不予理睬。✔

5.全国反电诈报警电话是: 96110