

公安机关发布20个反诈关键词

针对近年来层出不穷的电信网络诈骗新手法、新套路，公安部刑侦局通过对近期侦破的电诈案件进行分析研判，并结合各地预警劝阻经验做法，系统总结提炼了20个反诈关键词，为人民群众提供了破译电信诈骗局的“密码”。

关键词一：屏幕共享

在电信网络诈骗案件中，诈骗分子会使用多种话术、套路诱导受害人下载、安装具有屏幕共享功能的应用程序，再利用屏幕共享功能获取受害人的账户信息、银行卡号、验证码等，从而骗取钱款。

警方提示：在未确认对方身份前，切勿随意点击对方发来的下载链接或开启屏幕共享功能，在涉及资金操作时需格外谨慎。

关键词二：百万保障

“百万保障”是一些支付平台提供的保险服务，并且是自动开启、完全免费的，用户无需支付任何费用。在冒充客服退款类诈骗中，诈骗分子通常以受害人误开启“百万保障”为由，诱导其进行退款操作，从而实施诈骗。

警方提示：“百万保障”服务是自动开通且完全免费的。如果对“百万保障”相关业务有疑问，应直接联系对应平台的客服，通过官方渠道核实信息。

关键词三：安全账户

这个词在冒充公检法类诈骗中经常出现。诈骗分子会冒充公检法等国家机关工作人员，以“账户被冻结”“资金有风险”等各种理由要求受害人将资金转入所谓的“安全账户”中，并承诺资金核查完毕后进行返还，从而实施诈骗。

警方提示：公检法机关没有所谓的“安全账户”！

关键词四：修复征信

征信记录是个人或企业在信用机构管理下的信用活动记录。如果征信出现问题将对工作、生活产生重要影响。诈骗分子常常以帮助“修复征信”为由，利用受害人急于清除不良记录的心理实施诈骗。

警方提示：个人征信由中国人民银行征信中心统一管理，任何公司和个人都无权删除和修改。凡是声称可消除不良征信记录的，都是诈骗！

关键词五：刷单做任务

刷单做任务是一种虚假交易行为，通常指商家或个人组织“刷手”进行虚假的商品或服务交易。在刷单诈骗中，诈骗分子通常以刷单做任务为由诱导受害人进行转账，前期给予小额返利，当受害人大额转入资金后，诈骗分子随即切断联系。

警方提示：不要轻信网上“高佣金”“先垫付”等兼职刷单的信息，“馅饼”之下藏着的是更大的陷阱！

关键词六：色情小卡片

“色情小卡片”是刷单诈骗的变种引流手段。受害人一旦通过卡片上信息与诈骗分子取得联系，就会被诱导进入“刷单返利”“同城约会”等群聊或虚假平台。诈骗分子通常以“完成任务即可获得色情服务或高额报酬”为诱饵，要求受害人垫资刷单、充值转账，从而实施诈骗。

警方提示：传播色情信息及刷单均属于违法行为，切勿因猎奇或贪利陷入电诈分子的圈套！

关键词七：未知链接、二维码

未知链接、二维码是指来源不明、无法确定其安全性和真实性的网络链接、二维码。这类链接和二维码常常混入大量广告引流信息，并通过电子邮件、短信、短视频平台、社交软件等渠道发送给用户。当用户点击访问时，可能被引导至恶意网站，进而被不法分子获取个人信息；也可能被诱导下载病毒、木马程序或其他诈骗软件。

警方提示：谨慎对待未知链接和二维码，避免随意点击或扫描，保护个人信息和设备安全，防止财产遭受损失。

关键词八：境外来电

境外来电指的是来自其他国家或地区的电话呼叫。境外来电是电信网络诈骗最常见的一种引流方式，来电号码通常以“+”或“00”开头，大多为虚拟号码。如果挂断电话再回拨该号码，经常会提示是空号或忙音。

警方提示：没有海外关系情况下，接到境外来电，几乎都是诈骗电话！在收到运营商境外来电提醒服务弹窗信息后，一定要保持高度警惕，及时甄别号码来源。如确无境外通话需要，建议联系运营商开通拦截境外来电服务，从源头上防范电信网络诈骗。

关键词九：小众聊天软件

小众聊天软件系用户基数相对较小、知名度较低的聊天类应用，极易被电信网络诈骗分子用来隐匿犯罪行为、销毁犯罪证据，有的甚至专门用来实施电诈犯罪，社会危害性极大。

警方提示：警惕小众聊天软件成为诈骗工具！切勿点击陌生链接下载陌生软件，如有下载软件需求请通过官方应用市场等正规渠道！

关键词十：内幕消息

在电信网络诈骗案件中，“内幕消息”是诈骗分子常用的话术陷阱。诈骗分子通过虚构或夸大“内部消息”“独家情报”等概念，诱导受害人进行所谓“稳赚不赔”的投资或交易，从而实施诈骗。

警方提示：凡是宣称“内幕消息、稳赚不赔、高额回报”的投资理财，都是诈骗！

关键词十一：NFC盗刷

目前，NFC技术应用广泛，如移动支付、公共交通、门禁卡等。然而，这项便捷的技术也被一些不法分子所利用。诈骗分子会要求受害人将手机与银行卡贴靠，通过NFC功能，使银行卡信息与手机上的虚拟App软件绑定，直接读取并转移卡内资金。

警方提示：切勿随意将手机与银行卡进行贴靠，谨慎通过手机NFC功能进行陌生支付操作。

关键词十二：积分清零

当前，大量平台、网站实行积分制管理，用户积攒一定积分可以使用相关服务或兑换相关礼品。积分通常具有一定期限，如未及时使用将会过期或被清零。诈骗分子通常以“积分清零”为由进行引流，诱导受害人点击诈骗链接，进而实施诈骗。

警方提示：切勿轻信非官方渠道发布的积分清零通知，避免盲目操作落入诈骗陷阱。面对积分兑换或清零提醒，应直接通过官方客服热线、官方网站或App等正规渠道进行核实。

关键词十三：快递引流

快递引流是指诈骗分子利用快递包裹作为媒介，通过在快递包裹里附加传单或小礼品吸引受害人注意，引导受害人扫码添加联系方式，再将其拉入诈骗群聊中，进而实施诈骗。

警方提示：天下没有免费的午餐，不要随意扫描快递里的二维码，遇到邀请进群、转发可领礼品等情况，务必高度警惕！

关键词十四：虚拟货币

当前，利用虚拟货币洗钱已成为犯罪分子实施诈

骗以及转移涉诈资金的手法之一。诈骗分子通常以“虚拟货币投资理财”为名搭建虚假平台诱导受害人进行投资，并以线上交易存在风险等理由，扮演“币商”上门指导受害人操作，从而骗取受害人钱财。

警方提示：虚拟货币交易不受法律保护，所谓“兑换虚拟币投资”均为诈骗！

关键词十五：电诈工具人

“电诈工具人”是对帮助电诈团伙实施违法犯罪行为相关人员的统称。在电信网络诈骗犯罪链条中，诈骗分子为完成违法犯罪行为，需要大肆收购、获取“两卡”和个人信息，发展跑分洗钱、推广引流等网络黑灰产，利用多种手段诱骗群众成为“电诈工具人”。

警方提示：订购现金花束、扫码送礼品、帮助取现、出售电话卡和银行卡……这些看似平常的事情很有可能“埋雷”。面对花样百出的诱骗手法，务必增强自身识骗、防骗、拒骗能力，不做“电诈工具人”。

关键词十六：帮信行为

“帮信行为”是指帮助信息网络犯罪活动的行为，即明知他人利用信息网络实施犯罪，仍为其提供技术支持或帮助的行为。根据《中华人民共和国刑法》第二百八十七条之二规定，该行为可能构成帮助信息网络犯罪活动罪，情节严重的可判处三年以下有期徒刑或拘役，并处或单处罚金。

警方提示：“帮信行为”看似获利，实则可能沦为诈骗分子的帮凶，将面临法律严惩。任何出租、出售“两卡”或参与引流、洗钱的行为均属违法犯罪，切勿贪小失大！

关键词十七：“两卡”

“两卡”是手机卡和银行卡的统称。手机卡不仅包括日常使用的移动、电信、联通、广电等运营商的电话卡，还包括虚拟运营商的电话卡以及物联网卡。银行卡包括个人银行卡、对公账户、结算卡以及非银行支付机构账户，如微信、支付宝等第三方支付平台。

警方提示：买卖或租借“两卡”均涉嫌违法。切勿将自己的手机卡、银行卡以及微信、支付宝等第三方支付平台账户出租、出售他人！

关键词十八：现金黄金

这是一种新型洗钱手段。在电诈案件中，诈骗分子通常以各种理由诱导受害人进行线下取现、购买黄金或其他易变现物品等操作，再通过跑腿、网约车、快递等方式将现金或财物直接交付给指定人员，以逃避资金监管和侦查打击。

警方提示：凡是要求取出现金或者购买黄金，并通过货运、网约车、邮寄或者跑腿等方式转交给陌生人的，都是诈骗洗钱手法！

关键词十九：购物卡

为逃避资金追查，诈骗分子通常要求受害人将资金转换为购物卡，从而进行套现洗钱。

警方提示：凡是要求大量购买购物卡并提供卡号和密码的，务必提高警惕！

关键词二十：刷流水

“刷流水”是指通过制造虚假的资金流动记录，从而增加账户交易流水的行为，主要用于提升信用评级或满足贷款审批要求。诈骗分子通常以“刷流水”为由，诱导受害人向指定账户转账。

警方提示：“刷流水”是一种违法行为。如在办理相关服务时，遇到对方要求“刷流水”的，务必提高警惕，切勿向对方指定的账户转账。