

高校电信网络诈骗成因分析及防范路径研究

郑忠辉 张潇腾 王诗颖

长沙理工大学

摘要:随着社会的发展和信息技术的不断进步,各种电信诈骗犯罪形式层出不穷,电信网络诈骗具有面广、频发、多样等特点,导致高校学生成为受害的主要群体。本文通过调研梳理了电信网络诈骗的常见手段,分析了高校电信网络诈骗的主要原因,从“全覆盖、全过程、全方位”方面提出防范电信网络诈骗的路径,以此引导大学生增强防骗意识,提高辨别水平,提升防范能力。

关键词:高校;电信网络诈骗;防范路径

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6288.2023.03.115

随着信息技术的迅猛发展,网络已经成为人们必不可少的工具,电信网络诈骗已成为当前发展最快的刑事犯罪,严重危害广大人民群众切身利益。电信网络诈骗是指利用各类通讯工具、互联网平台,借助公共通信网络向手机、固定电话或其他语音、短信接受设备发布虚假信息,并对其用户实施诈骗,非法侵占他人财物的行为。本文通过对电信网络诈骗成因进行分析,提出了防范电信网络诈骗的对策和建议。

一、电信网络诈骗手段

笔者经过调研发现,电信网络诈骗有以下常见手段:

1. 电话欠费。通过冒充电信工作人员,告知被骗人电话欠费,是因为身份信息被人冒用,进而主动为被骗人提供报警服务,随后,所谓的警方工作人员称被骗人名下登记的电话和银行账户涉嫌犯罪活动,如洗钱、诈骗等,要求被骗人把银行存款尽快向所谓“安全账号”转移,从而骗取钱财。

2. 刷卡消费。通过表示用户的银行卡在某商场、酒店刷卡消费等的手机短信提醒,引导用户拨打短信内容中可供咨询的客服电话。一旦用户回电,同伙就假冒银行客服中心、公安局金融犯罪科等人员,谎称受害人的银行卡可能被别人复制盗用,让受害人到银行ATM机上进行所谓的加密操作,以此进行诈骗。

3. 购物退税。犯罪分子窃取受害人的个人信息之后,冒充税务、公安、银行等部门工作人员,以电话、短信等方式联系受害人,谎称正在进行家电退税、购车退税、退多收款等优惠活动。博得受害者的信任后,称需要在银行ATM机上操作退税退款,从而实施诈骗。

4. 虚假中奖。通知受害人在“非常6+1砸金蛋中奖”、公司庆典或新产品促销抽奖等活动中获得大奖。引诱受害人联系犯罪分子,一旦联系兑奖,受害人就会被犯罪分子以“需先汇个人所得税”“公证费”“转账手续费”等事由转账到指定账户。

5. 汇款救急。犯罪分子通过网聊、网站交友、电话等手段掌握受害人的家庭成员信息,再对受害人反复骚扰,或通过其他方式使受害人不得不关机,期间,犯罪分子拨打受害人家属电话,冒称自己是老师、警察或医生,告知受害人发生车祸或突发重病正在医院抢救,更有甚者称受害人被人绑架,要求家属汇款到指定账户救急。

6. 引诱汇款。犯罪分子通过群发带有“请把钱存到某某银行卡,附上账号,李某某”等字样的信息,刚好有受害人需要向亲友或者客户汇款,这种情况下受害人往往在未核实的情况下,向不法分子提供的银行账户上直接汇款。

7. 猜猜我是谁。以“猜猜我是谁”的方式通过电话向受害者提问,根据受害者说的人名冒充该熟人身份,骗取信任后,进而编造理由实施诈骗。

8. 冒充领导。借用推销书籍、纪念币,或让受害者帮助解决经费困难等方式,通过冒充领导、秘书或部门工作人员,让基层单位或个人支付订购款、手续费、资助费等,骗取钱财。

9. 高薪招聘。需要应聘的人员看到群发的高薪招聘“特别陪护”“公关先生”等信息后,主动联系犯罪分子前往指定的酒店参加面试,一旦受害人到酒店后,他们会再次联系负责人,这时招聘主管不会露面,在电话里告知受害人通过面试,但需要支付一定培训、服装等费用,要求受害人向指定账户汇入后便可上班,以此骗取钱财。

10. 投资理财。犯罪分子通过短信、电话、网络等途径,散发投资理财信息或虚假个股内幕信息及走势,深圳通过虚假网页发布虚假理财信息或产品,谎称可以为受害人提供资金炒股分红或代为理财等,在高额汇报的诱惑下,有的受害人就会汇款至指定账户。

11. ATM机虚假告示。犯罪分子事先将ATM机出卡口堵塞,并粘贴虚假告示,受害人一旦在取款时银行卡

不出来就会主动联系所谓的服务电话，假冒人员会引导受害人提供密码等信息，等受害人离开后，他们就通过ATM机取出银行卡盗取卡内现金。

12. 兼职刷单。以开网店需要快速提升信誉为由，通过社交软件、招聘平台等渠道发布兼职信息，以“零投入”“日清日结”“无风险”等引诱受害人从事网络兼职刷单工作，承诺在交易完成后立即返还购物费，同时还有高额的提成。当受害人刷第一单时骗子会及时进行小额返款，获得受害人信任后，当受害人进行大额刷单交易后，他们就会以各种理由不再返款并将其拉黑。

13. 冒充客服。客户的相关信息被犯罪分子以非法渠道获取，他们冒充客服人员联系受害人，谎称其网购商品有质量问题，或者以冒充快递公司客服的方式，称其快递丢失，表示会退款和赔付，将钱转给受害者。然后发送虚假退赔网站或二维码，要求受害人填写银行卡号、验证码等信息，再盗刷受害人银行卡。

14. 网络贷款。骗子通过网络或短信发布办理贷款、代办信用卡等虚假信息，吸引受害人关注。骗子冒充银行客服人员或者贷款公司工作人员以检验还贷能力，缴纳保证金、税款、代办费等为由，要求受害人转账汇款，或骗取受害人的银行账户和密码等信息直接转账、消费从而实施诈骗。

15. 网络交友。骗子虚构单身高富帅等身份，通过社交软件搭讪受害人，花言巧语，迅速建立网恋关系。随后，告知受害人某投资或赌博网站存在漏洞，利用漏洞可以无风险盈利，引诱受害人参与，并让其小额获利。骗取信任后，诱导受害人投入大额资金，再以多种理由拒绝提现，实施诈骗。

16. 补助救助、助学金骗局。骗子假冒民政、残联等单位工作人员通过电话或短信等方式联系残疾人员、困难群众或学生家长，告知有补助金、救助金或助学金可以领取，引导其向骗子提供银行卡号，然后以到账查询为由指令其在自动取款机上操作，将卡上余额转走。

17. 冒充公检法人员。骗子冒充公检法工作人员联系受害人，告知其身份信息被盗用且涉嫌洗钱等犯罪行为，要求受害人汇款至所谓的国家账户配合调查，进而骗取钱财。

18. 网络购物。受害人在骗子开设的虚假淘宝网店或购物网站购物，等其下了订单后，他们假借系统故障等事由，表示需要重新激活。接着，犯罪分子马上通过线上发送虚假的激活网址给受害人，引导受害人填写淘宝账号、银行卡号、密码及验证码等信息，犯罪分子便划走卡上金额。

19. 网络游戏。犯罪分子在网络游戏中以促销等方

式进行游戏币及装备买卖，获得玩家信任后，让玩家汇款到指定银行账户，或者盗取所交易的游戏号码，进而进行诈骗。

20. 网上银行。犯罪分子制作与一些银行官网相似的“钓鱼”网页，盗取网银信息后将账户现金取走。

21. 裸聊陷阱。犯罪分子通过聊天软件引诱受害人裸聊，然后将裸聊内容和录制的视频截图以及手机通讯录发给受害人，威胁如果不汇款就会将裸聊有关信息发给通讯录上的所有人，实施诈骗。

22. 核酸检测套路。骗子以“疫情防控办”的名义向民众发送“核酸检测结果异常”短信，并附有网站链接，指示民众点击并填写资料，获取银行卡号、密码及验证码后，卡上金额被转走。

二、高校电信网络诈骗成因分析

高校大学生作为移动互联网时代的原住民，见证了互联网的蓬勃发展，同时也享受着移动互联网带来的多元化体验。由于思想认识、认知水平、社会经验等方面存在的局限性，使得他们成为电信网络诈骗的主要受害群体。笔者通过调查分析，认为高校电信网络诈骗的主要原因有以下原因：

1. 思想单纯，阅历尚浅。大学生思想单纯、社会经验少，辨别能力弱。大学生面对较为复杂的社会生活，在应对电信网络诈骗时，缺少一定的防范策略，容易受外界的诱惑、鼓动。加上对网络依赖和痴迷，对各种游戏、软件、购物、交友等很感兴趣，致使大学生们成了不法分子诈骗的重点对象。

2. 贪图利益，戒备不强。大学生自身存在一些心理和人性上的弱点，自我防范意识不强。在网络购物中，受害人往往想买到便宜的物品，在网上浏览时无意间看到诈骗分子发布的虚假信息，只图便宜，不辨真伪，容易上当受骗。

3. 宣传有度，重视不够。大学生对新型诈骗的认知不够、主动关注防骗宣传不多。高校学生数量众多，从调研的情况看，相关防范宣传的深度和精准度还不够，虽然有微信公众号推送、或者发送传单，面上能够覆盖到，但学生关注的不多，重视不够。

4. 求职心切，创业冲动。由于受疫情和经济下行的双重压力，大学生就业压力剧增，形势严峻。犯罪分子利用大学生求职心切和创业冲动的心理，广撒虚假招聘广告、创业加盟等信息，吸引大学生加入其中，导致被骗。

5. 好奇心理，陷阱不少。思维活跃、求知欲、主观能动性和好奇心强是大学生具有的普遍特征。犯罪分子也从中找到了商机，他们利用大学生的好奇心，设计出

网络交友、网购退款、网络赌博、网络游戏、网络贷款、裸聊等骗局，导致大学生频繁中招。

6. 普法有限，意识不足。高校学生法律意识较为淡薄，普法力度不够。培养法律意识的教育内容在我国义务教育期间的学校教育、家庭教育和社会教育等存在欠缺，从而导致青少年法律意识和戒备心不强。近年来，犯罪分子瞄上了生活中最常见的“两卡”，使其成为电信网络诈骗犯罪的重要工具。

三、高校电信网络诈骗的防范路径研究

高校大学生是电信网络诈骗的主要受害群体，笔者提出高校要坚持预防为主、防治结合、重在教育的方针，通过全覆盖，全过程，全方位的举措来落实防范电信网络诈骗工作。

(一) 全覆盖，着力提升防范电信网络诈骗工作的“深度”

电信网络诈骗防范工作事关高校的安全稳定和学生成长成才，因此，高校在落实电信网络诈骗工作时，要做到“三个”全覆盖。一是学习内容要全覆盖。组织学生认真学习《最高人民法院、最高人民检察院、公安部关于办理电信网络诈骗等刑事案件适用法律若干问题的意见》《关于进一步加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》《中华人民共和国反电信网络诈骗法》《防范电信网络诈骗宣传手册》等文件精神。二是宣传教育全覆盖。通过高校官方微信公众号、微信群、QQ群等推送各类电信网络诈骗防范资料，如防范“校园贷”、“电信诈骗”等标语、宣传单、警示教育片等，加强宣传教育。线下可以在宣传橱窗、教学楼栋、校内显示屏等张贴和滚动播放宣传资料，真正做到进班级、进讲台、进宿舍。三是活动开展全覆盖。高校要定期邀请有关专家、辖区有关负责人、保卫处负责人等作专题报告，组织召开全校学生班级安全委员培训会、国家安全知识竞赛，通过主题班会、观看视频、案例分析等途径，进一步加强宣传教育，建立常态化和长效化机制。

(二) 全过程，着力提升防范电信网络诈骗工作的“效度”

做好高校电信网络诈骗防范工作，需要遵循学生成长规律开展有针对性的教育，从新生年级到毕业年级要抓好全过程的电信网络诈骗防范工作，强化工作的实效性和针对性。对于大一、大二学生主要以网络贷款诈骗、刷单返利诈骗、“杀猪盘”诈骗、网络游戏虚假交易诈骗等内容为主；而大三、大四主要以冒充熟人或领导诈骗、虚假投资理财诈骗、“校园贷”诈骗、求职应聘诈骗等内容为主，做好宣传教育。

电信网络诈骗防范活动开展的形式也注重分年级分

层次。低年级主要以线下开展主题班会和宣传教育为主，高年级则结合线上和线下开展相关教育，外出实习的班级一般采用线上进行资料、视频等宣传。在教育内容上，低年级要以趣味性活动为主，高年级则以案例分析为主。

(三) 全方位，着力提升电信网络诈骗防范工作的“信度”

抓好电信网络诈骗防范工作，需要整合资源，多方联动，形成协同机制，全方位开展相关工作。一是发挥课堂的宣传教育作用。鼓励和引导任课老师在课堂上花点时间讲述电信网络诈骗相关知识，以及如何防范电信网络诈骗，引导学生做到“五不信”“五不露”“五不转”“五不做”“五慎接”。同时，邀请专家学者开展金融知识、电信网络诈骗等讲座，加强金融知识普及宣传和教育，增强学生的财产安全和风险防控意识。二是充分利用课堂外资源。各学院辅导员和班主任要积极组织召开安全教育主题班会、视频资料宣传、案例分析等活动，深刻认识电信网络诈骗防范工作的重要性，电信诈骗的危害、骗局以及防范措施。自下而上通过班会、征文、知识抢答赛、线上典型案例讨论、畅通家校联系渠道等形式开展相关活动。

除此之外，高校还可以与所属市区的公安局、相关银行等单位开展合作，加强电信网络诈骗的宣传和防范工作，形成高校与政府、社会、企业齐抓共管的局面，全面构建全民反诈防骗新格局，坚决打赢反诈人民战争。

参考文献

[1] 高一超. 惩治和预防电信诈骗犯罪的对策研究——以天津打防电信诈骗犯罪为例[D]. 天津: 天津大学, 2017.

[2] 李巍, 李磊. 新常态下高校“电信网络诈骗”风险防范机制探析[J]. 吉林工程技术师范学院学报, 2017, 33(7): 8-11.

[3] 李元临. 高校电信网络诈骗防范策略相关探析[J]. 法制博览, 2022(7): 136-138.

作者简介:

1. 郑忠辉(1984.11-), 男, 汉族, 湖南省永州市人, 硕士, 长沙理工大学, 讲师, 研究方向: 思想政治教育。

2. 张潇腾(2001.01-), 男, 汉族, 河北省辛集市人, 本科, 长沙理工大学数学与统计学院。

3. 王诗颖(2003.02-), 女, 汉族, 湖南省娄底市人, 长沙理工大学数学与统计学院2020级本科在读。

基金项目: 本文是2021年度湖南省教育厅科学研究项目立项项目《高校电信网络诈骗成因分析及防范路径研究》的部分研究成果, 项目编号: 21C0214。