

2016 年网络兼职诈骗 趋势研究

网络虚假兼职连续 3 年成诈骗首恶



2016 年 3 月 23 日

【引言】

近年来，网络诈骗已成为侵犯网民上网安全的一大毒瘤。其中，网络虚假兼职诈骗已成为一种典型且常见的诈骗类型。日前，猎网平台就接到一例网民举报，在人工欺诈和钓鱼网站双重诱骗下，累计被骗走了 67500 元。

猎网平台数据显示，2013 年至 2015 年，虚假兼职已连续 3 年在网民举报数量中占据首位，远超其他各类新老诈骗类型，同时受害者人均损失也明显上升。作为一种并不新鲜的诈骗类型，虚假兼职为何能够屡骗不止。报告就虚假兼职诈骗的特点和趋势进行了重点分析，试图以此梳理出虚假兼职猖狂现状的背后原因，并为广大网民提供防骗支招。

◆ 猎网平台

2015年5月12日，公安部门与360互联网安全中心联合发起成立猎网平台，这是国内首个警民联合网络诈骗全民举报平台。平台在公安部门的协调和指导下，结合360公司的网络安全技术实力和网络渠道资源，并借助中国网民和北京网络安全反诈骗联盟各成员单位的力量，联合防范与打击网络诈骗犯罪。

网民不仅可以通过猎网平台向360互联网安全中心举报恶意程序、恶意网址、诈骗电话、诈骗账户等诈骗信息，同时还可以通过文字、图片、录音、影像等多种方式向平台举报自己被骗的经过和犯罪分子的详细信息。

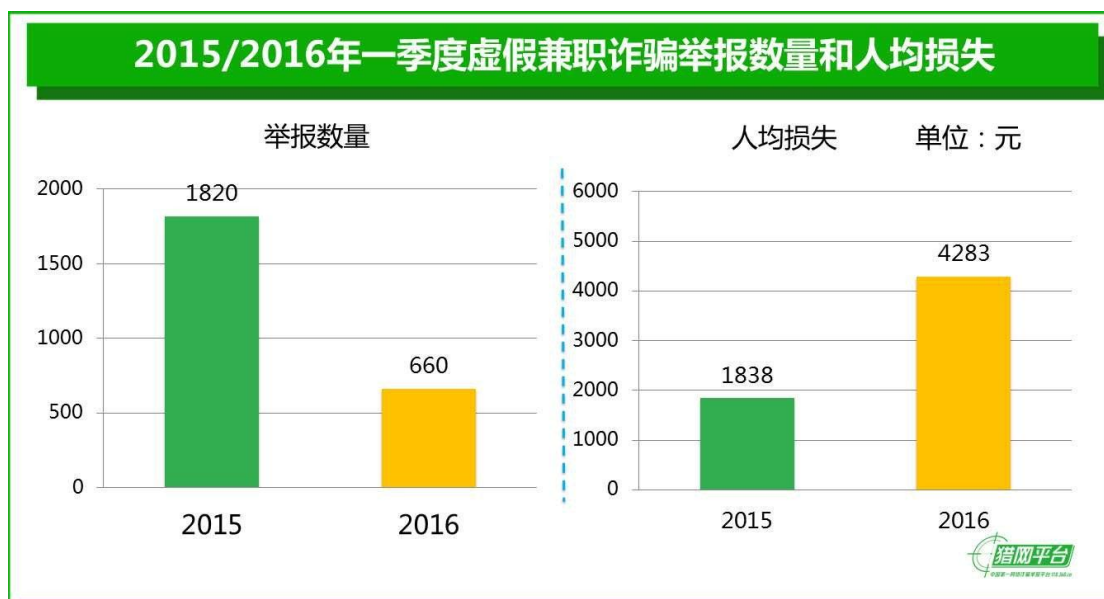
网民举报的每一条信息，都将通过猎网平台的大数据分析系统进行关联分析和线索综合，实现受害者地域关联、被骗金额汇聚达到立案标准和线索串并，为公安机关提供全面、有效的破案线索和证据链，从技术上支持公安机关侦破网络诈骗案件。

举报链接：<https://110.360.cn/>

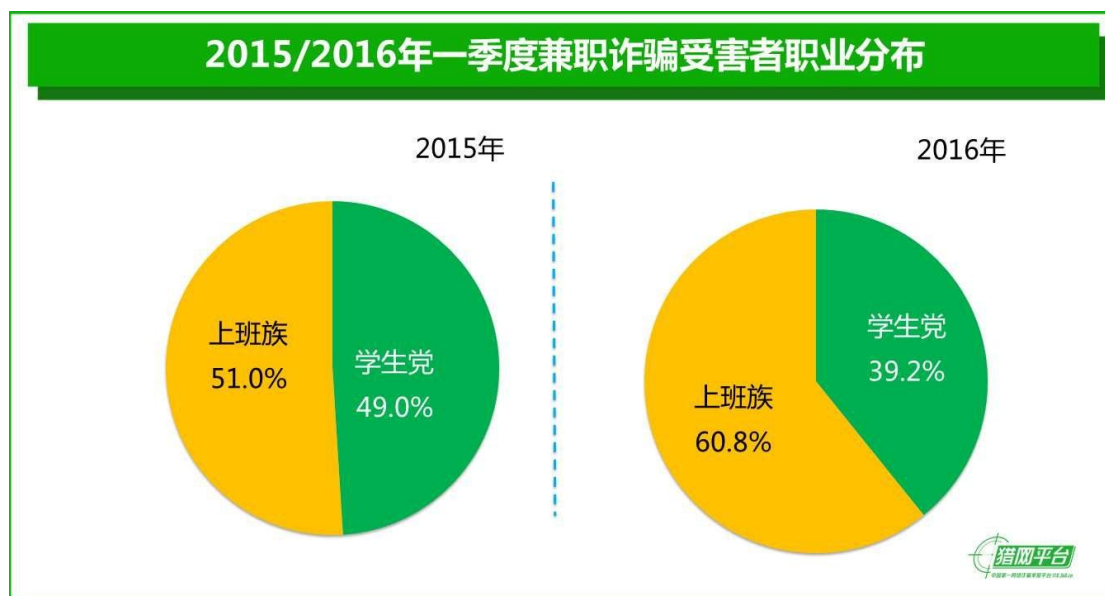
◆ 数据分析

虚假兼职诈骗人均损失明显上涨

2016年1月至3月，猎网平台累计收到660人举报网络兼职诈骗，累计举报金额2826688元，人均损失4283元。去年同期，猎网平台累计收到网络兼职诈骗举报人数共计1820人，举报总金额3344264元，人均损失1838元。两组数据对比显示，今年一季度与去年同期相比，虚假兼职诈骗的举报人数下降了近2倍，但人均损失却增长了1.3倍。



从受害人的职业分布上对比分析，2015年一季度数据显示，上班族与学生党的受骗比例相当，几乎各占一半。但今年一季度的数据则可以明显看出，上班族的受害者比例明显上涨，已达60.8%。



此外，360 互联网安全中心数据显示，在所有网络诈骗类型的举报数量中，虚假兼职诈骗已连续 3 年高居首位，人均损失也呈现逐年上涨的趋势。

| 诈骗类型 | 统计年份 | 举报数量统计 | | 举报金额统计 | | 人均损失金额 (元) |
|------|-------|--------|--------|------------|--------|---------------|
| | | 举报数量 | 占比 | 举报金额(元) | 占比 | |
| 虚假兼职 | 2013年 | 8083 | 36.30% | 11,088,755 | 34.40% | 1,372 |
| | 2014年 | 10560 | 45.80% | 17,519,374 | 36.70% | 1659 |
| | 2015年 | 8677 | 34.90% | 20,431,898 | 16.10% | 2355 |

◆ 典型案例

女子遭遇虚假刷单兼职被骗近 7 万

3月18日，猎网平台接到上海市民肖女士的举报称，今年2月25日，其在上网时阿里旺旺名为“冯钧才”的用户发来一则消息，内容为某服装品牌要进行刷单，找人进行刷单兼职工作，肖女士随之通过qq与对方联系。

一名“客服”向肖女士发来的兼职招聘信息称，“正规专业淘宝网代购代刷平台”招聘刷单兼职人员，按其要求完成一个任务后，系统3至10分钟内自动结算，然后向肖女士返还本金和佣金，一小时保底可赚取佣金50元，刷任务金额越高佣金越高。同时，这名客服还向肖女士发来所谓的防骗提醒，称“凡是收取任何押金，向你索要账号密码的类似项目，本项目我们绝不收取任何押金，更不会向你索要任何密码”。

肖女士表示想试试，对方首先发来一个试拍任务，她拍货付款后立即收到了本金和佣金，这一次尝试更让她信以为真。确认继续做任务后，“客服”向肖女士发来一个刷单任务，要求她去指定的网址购买商品。双方聊天记录显示，骗子所谓的一个刷单任务实际上内含3

个订单，而每个订单中又包含多笔交易。按照骗子的要求，肖女士必须完成所有的交易才能算作完成一个任务。



于是，肖女士点击对方发来的链接（实为钓鱼链接），连续使用手机扫描二维码拍货进行支付宝转账，先后分 12 次累计转给名为“龙艳丹”的支付宝账号 67500 元后，客服突然以所谓系统卡单账户资金被冻结需激活为由，要求肖女士重新下单，否则就无法退还本金，此时她才意识到上当受骗。

事发次日，肖女士向上海警方报案，目前警方已经受理。



◆ 虚假兼职诈骗特点分析

轻松高薪做诱饵 诈骗过程陷阱多

网络兼职诈骗并不是一种新的诈骗类型, 诈骗分子一般以刷单赚取高额佣金的形式来引诱网民, 并在兼职过程中设下重重陷阱。

1. “轻松+高薪”做诱饵

骗子声称利用网银或者支付宝等 购买其提供的链接内商品 购买成功后点击确认收货, 在 5-10 分钟内即可返还本金和至少 5% 的佣金, 佣金会随着支付本金的增多而提高, 甚至可达到 50%, 一天可以赚取上千元。

2. 提前询问卡内余额精确诈骗

兼职诈骗中, 客服会询问兼职者的卡内或支付宝等的流动资金, 以便针对你的现金进行精准诈骗。

3. 要求购买虚拟物品减少付款流程

骗子基本上提供的链接商品均为游戏点卡、充值卡等虚拟商品，这类虚拟商品均为自动发货，购买后直接付款，没有确认付款过程，使得钱财直接打到骗子账户。

4. 一次刷单任务包含多重陷阱

骗子利用一个所谓的发单系统来诱骗受害者上当，称完成一次任务即可返还本金和佣金，然而这一次任务往往内含玄机。一次任务中通常包含多个订单，而完成每个订单又必须购买多次商品。受害者完成所有订单后才能进行返款，且订单金额会越来越大，以诈骗更多的钱财。

5. 以卡单为由拒给受害人返款

在支付订单过程中，“客服”（骗子）会以系统卡单为由，要求受害人重新支付某些订单来激活继续骗钱，受害人即使这时意识到被骗，对方也会以此为由或称提现需缴纳所谓保证金等说法拒绝返款。

◆ 虚假兼职诈骗趋势分析

骗子愈发懂得靠心理战术获取信任

尽管网络兼职诈骗已并不新鲜，但随着骗术的不断完善，尤其是诈骗分子越来越善用社会工程学，懂得靠心理战来获取网民信任，因此这类诈骗一直以来都能哄骗大量网友，且害人的人均损失也有明显上涨的态势。对此，猎网平台总结出网络兼职诈骗五大新趋势，帮助网民识别骗子的伎俩。

1. 行骗对象由学生群体扩展至上班族

以往的虚假兼职诈骗主要针对学生人群进行，被骗金额往往都比较小。近年来不断升级后的兼职诈骗，已经扩展到了全体网民，如上述案例中的肖女士，属于有一定经济基础的上班族。且诈骗过程中，骗取的金额会渐渐增加，容易让受害者越陷越深，导致被骗损失上涨。

2. 先做简单任务并迅速返款

为了诱骗网民上当，骗子最初会让受害人先练习刷单业务，让其购买百元左右的商品，购买成功后迅速将本金和佣金返还，以便取得信任

3. 提供假公司备案信息骗取信任

诈骗过程中，骗子会提供所谓的公司备案信息给受害人查询，或寄送合同让受害人签字等，以骗取信任。

4. 伪造后台交易记录打消疑惑

——但受害者在刷单过程中有所警觉，客服会提供所谓的后台系统，告知受害者发布的任务都是系统生成，无法更改，更有甚者会提供伪造的成功交易记录，如近期的银行、支付宝等返款记录展示给受害者，来打消受害者疑惑。

5. 提前发送防骗提醒迷惑网民

为了使受害者放掉戒心，骗子往往会在兼职任务开始的时候告知网络兼职的一些防骗技巧，或者在官网展示防骗小提示等，让受害者认为骗子是个正规诚信的商家。

◆ 猎网平台支招防骗

门槛低轻松赚钱快的工作都有猫腻

1. 刷钻或刷信誉等行为本身就是一种协助商家不诚信的行为，涉嫌违法，不论真假都应坚决拒绝参与。
2. 所有那些宣称技术门槛低，工作轻松但又赚钱很快的工作，都是诈骗。
3. 不要相信所谓的资金冻结、激活订单等说法，更不要相信所谓的操作慢、操作不合要求等说法，这些都只不过是骗子们拒绝返款，并诱骗受害者进一步投入资金的借口而已。
4. 如果发现自己已经上当，请及时停止后续的交易，以免损失更多的钱财。

5. 遭遇此类诈骗，应尽可能保存好相关证据材料，及时向警方报案，并可向猎网平台举报。