## 每周一案 第303期 反诈骗系列之“冒充领导”诈骗

近期本市高校发生多起针对教师的“冒充领导”诈骗案件。2020年10月30日，上海某高校教师报警称：其于当日16时许接到冒充学院院长的诈骗微信，以帮领导办私事为由要求受害人帮助代办转账业务，并承诺会将转账资金汇入受害人银行账户，在受害人表示未收到转账资金时，对方发来一张PS的银行转账截图并以银行转账有延时为由搪塞，同时催促受害人先帮其转账。受害人碍于面子，前后帮其转账4笔至一私人银行账户，损失共计98万元。

**【案例分析】**

“冒充领导”这个骗局，是这几年电信网络诈骗中较为流行的一种手段。从最初的短信，到电话，再到QQ、微信等网络社交软件，其诈骗形式多种多样，不断更新换代，使我们防不胜防。但是其诈骗核心内容，还是十分明确的，就是利用人们普遍对领导存在的敬畏之心，不会主动联系领导核实，从而实施诈骗，骗取受害者的财物。常见的套路如下：

1、领导主动找上门

“暖心关怀”拉近距离。骗子通过盗用党政机关领导的微信头像、名称或图片，以添加微信好友等方式，暖心关怀博取受害人信任。

2、花式借口信手拈来

转账截图以假乱真。正当受害人感觉与“领导”的关系更进一步时，骗子提出各种各样的转账汇款借口，如亲戚借钱、上级领导要求转账等，谎称自己不便出面，并发来伪造的转账截图，表示已将钱转至受害人账户。

3、事况紧急

领导一催再催。骗子抓住受害人对领导敬畏的心理，频繁使用“尽快”“马上”“立即”这些催促性的词语，既营造了紧张气氛，又利用时间差降低受害人核实转账需求真假的可能性。

4、领导消失

受害人醒悟被骗。受害人迟迟未收到银行卡的到账信息，而“领导”也联系不上了，这才幡然醒悟意识被骗。

**【保卫处提醒】**

广大师生面对“冒充领导”诈骗时要牢记：

1、确认对方身份。在遇到领导，好友要求金钱帮助时请一定要确认对方身份。给对方发送语音视频通话或者电话联系。

2、不要相信转账记录的截图。只是一张截图不能证明任何事情，PS等软件可以随意修改图片信息以假乱真。一切以自己银行的通知为准。

3、不要转账。万骗不离转账，只要您不转账，骗子就对您无可奈何。如自己实在无法把握，请一定要询问银行工作人员，或拨打962110反诈热线进行求助。