

当下

手机应用软件 (英文简称App)

已成为社会公众娱乐交往

生活消费投资理财的主要媒介

App的广泛使用

在给用户带来便利的同时

也在为诈骗分子

实施电信网络诈骗提供便利

(经典的虚假投资理财、网贷、刷单、博彩、招嫖“约炮”诈骗

都有诈骗App为其助力)

各大反诈公众号

曾转发一篇文章

公布了700个

涉诈App的图标及名称

 宜信分期	 (无)	 蚂蚁.金服	 民生	 DCR	 福汇.FXCM
 Exball Casino	 安全防护	 竞猜聊吧	 TWOO.	 新浪.财经	 宜人.贷
 景.顺	 艾福瑞外汇	 2021版	 先锋版	 世纪商贸	 汇通达
 景晨丰合	 明发.集团	 广发.優.貸	 映.客	 Z.A.L.O	 Whately
 即速达	 华.汇	 信宝	 传诚	 星光国际	 染涩
 蚂蚁.金服	 百度.有钱花	 年年有余	 Alpari	 HIX	 微.话

 中金基金	 博华.资本	 群.脉	 网龙	 云视讯	 Boom
 学.易.通	 借.呗	 阿.聊	 云享通讯	 凤凰.金融	 当当.商城
 Allianz	 朵蜜	 TT	 汇聚	 2021版	 凯.翔
 闪.娘	 SGexchange	 皇冠娱乐	 U.聊	 闪电版	 分期.花
 易.通讯	 风.车	 LQ	 香港交易所	 派.小.圈	 华.润
 小.期.钱包	 启.航	 万.卡	 YAYO	 谱.育.科技	 闪.借.备用.金

其中不乏仿冒大品牌的虚假App

但涉诈App改头换面的速度
远超你的想象

所以识别涉诈App紧靠公布科普

还远远不够

NO.1

真假APP之充值方式不同

正规App

正规投资理财平台的充值方式都是集成在平台上的，也就是说在投资理财平台上可以直接用绑定的银行卡进行充值

。充值方式可以是银行卡支付，也可以是微信、支付宝等其他第三方支付方式。

涉诈App

骗子制作的虚假投资平台一般不会把充值方式集成到平台上去,而是让受害者将钱充值到诈骗App的账户中去；即使有的APP界面上提供了“充值”这一个可点击的界面，但点开出现的也仅仅是提供对方的收款账户信息，不能直接在平台转账。

NO.2

涉诈App存在支付漏洞的原因

究其原因

无外乎**成本**、**安全**和技术

要在App上集成充值

必须要用到对公账户

也就是单位或公司账户

个人账户是不能办理的

总结成以下两点

01

要将银行或支付宝、微信支付集成到App上，必须要到银行、阿里巴巴和腾讯申请接口，这个申请要求必须是对公账户，而且必须提供营业执照、机构代码、法人身份证等相关资料。

02

另外，对公账户一旦集成到App上用于收款，一次只能用一个账户，一旦当前在用的账户被冻结，更换起来非常麻烦，必须要重新走一遍接口申请的流程。

所以不管是从成本还是技术的角度

诈骗集团都没有理由选择将对公账户

集成到诈骗App中用于收款

统计结果	成功 10 笔, 共 32,400.00 元
2021-07	
 (**)9195	-¥12,600.00
07-18 15:23	
 晨 (**)2313	-¥7,400.00
07-18 14:53	
 名 (**)8463	-¥4,600.00
07-18 14:23	
 告 (**)7906	-¥3,000.00
07-18 14:16	
 告 (**)7906	-¥1,000.00
07-18 13:53	
 波 (**)0241	-¥1,500.00
07-18 12:51	
 支 (**)0241	-¥800.00
07-18 10:12	
 (**)3345	-¥900.00
07-17 19:01	
 (**)3345	-¥300.00
07-17 18:48	
 (**)7404	-¥300.00
07-17 17:43	

一个并不复杂的刷单案例中

一共换了7个充值账户

这种情况下骗子无法将充值的人

和平台账号对应

所以通常会要求发送已转账的截图

这样他才能在对应的平台账号上

加上充值的金额

而这些是正规平台所不需要的步骤

正规平台会知道谁充值了

明白了以上道理之后

判断一个诈骗App

就变得非常容易了



Type three
“杀猪盘”

● 诈骗手法揭秘

网上“美女”
+
投资“赢利”

● 警方提醒

当有陌生人加你为好友时，一定要小心。诈骗分子往往先以甜言蜜语或者献殷勤等方式博取好感和信任，再向你推荐所谓“稳赚不赔、低成本高回报”的网络投资平台。当你越投越多时，就会把你拉黑。

从网恋“一见钟情”开始，到参与网络赌博或投资诈骗结束，直到受害者倾家荡产甚至背负巨债，这就是“杀猪盘”诈骗。一旦发现被骗，请及时报警。

Type four
冒充“公检法”

● 诈骗手法揭秘

“公安调查”
+
“冻结账户”

● 警方提醒

凡是自称“公检法”要求你转账汇款自证清白的，都是诈骗。一旦发现被骗，请及时报警。

Type seven
虚假购物

● 诈骗手法揭秘

网络广告

+

“购物送抽奖”

● 警方提醒

在网络购物中发现商品价格**远低于**市场价格时，一定要**提高警惕**，谨慎购买，不要将钱款直接转给对方。一旦发现被骗，请及时**报警**。

Type eight
注销“校园贷”

● 诈骗手法揭秘

“注销不良记录”

+

指导贷款

● 警方提醒

凡是声称你有**“校园贷”**记录需要注销、否则会影响征信的，都是**诈骗**，切勿转账汇款。一旦发现被骗，请及时**报警**。

