

案例介绍：

大学生张某在微信群里看到有人发放某宝刷单日结工资的招聘广告，随即联系了该人并加入“工作群”，其后自称负责联络刷单工作的工作人员加张某微信，并且给予了几单某宝评价操作，张某都如约完成操作且通过微信收到了日结红包。此类收益活动持续了一周左右后，该工作人员以方便管理及激励为由要求张某提供银行卡、身份证、手机号，并称要加强考核需提取一定的保证金，要求张某提交 2000 元保证金向指定账户汇款。张某因前期合作的信任，简单咨询后即按照操作进行转账，转账后张某就再未收到要求刷单的任务。张某询问工作人员，工作人员一改往日和蔼的语气，不但拒绝退款甚至还要求张某提供银行卡及密码供工作人员使用，否则就将张某代为刷单虚假交易的行为在该校论坛曝光。张某意识到自己遭遇诈骗，立即向学校派出所进行了报案，但该 2000 元保证金已损失暂时无法追回。

案例分析：

本案中，诈骗分子利用大学生涉世未深并欠缺金融知识的特点，以微利的形式博得受害者信任，套取受害者金融、家庭等信息，并利用受害者害怕被曝光的心理，以威胁受害者的方式压榨受害者并想骗取其银行卡。

风险提示：

1. 年轻人应提高警惕性，不要轻信“刷单返利”等非法广告，

注意甄别抵制各类“高薪回报”、“刷单兼职”等骗局诱惑，以免遭遇连环骗局。不要向陌生账户汇款，不轻易向他人提供个人信息和银行卡、银行卡验证码、身份证等。

2. 学生自身应提高判断力与警惕意识，在无法独立作出判断的事物上，积极主动求助警方、学校、家长等渠道，杜绝侥幸心理。

3. 年轻人应注意有效保护个人信息。增强自我保护意识，个人及家庭信息不外泄，不将自己的身份证、学生证借给他人使用，妥善保管银行卡信息和密码，不将短信验证码等信息告诉他人。

4. 发生问题理性维权。如果不幸遭遇了诈骗，一定要保持理智，寻求正确的救济渠道。不要害怕犯罪分子的威胁而妥协，要及时报警，并可拨打汇款银行客服电话求助，通过冻结形式尽量挽回资金损失。