

您好！我是京东客服专员。您开通的“京东白条”涉嫌违规，现需注销账户，否则将会影响个人征信。

啊？那我该怎么操作？

请您按照我的指导注销您的“白条”服务。

当心！

这是**诈骗分子精心设计的骗局**

最近

以“京东白条、金条”为切入点的诈骗

层出不穷

近日，姚女士接到一个电话，称其名下开通了京东白条，属于网络违规贷款，需要注销，不然影响其征信，随后在“工作人员”的引导下，先后转账10万余元，最后发现被骗，随即报警。

接到报警后，荔波县公安局玉屏派出所立即立案，并将该案移交荔波县公安局刑事侦查中心处理。经调查，姚女士被诈骗的29000余元资金转入了 嫌疑人常某的银行账户内，刑事侦查中心民辅警通力协作，立即对该起案件的资金流向进行了分析研判，将嫌疑人录入在逃信息，因疫情原因，无法前往将嫌疑人带回，就地办理取保候审，并将涉案资金追回。经过民警大量工作最终为姚女士追回29000余元的被骗资金。



29,000.00

收款行处理成功，具体入账情况可凭人行报文号联系对方银行查询。

人行报文号

[REDACTED]

优惠后费用

人民币元 0.00

收款人名称

姚[REDACTED]

收款账号

[REDACTED]

收款开户行

中国建设银行股份有限公司总行

付款账户

[REDACTED]

交易渠道

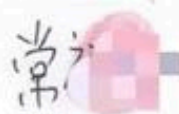
手机银行

交易序号

[REDACTED]

交易时间

2022/09/18 13:58:14



## 手段分析

第一步：伪装身份。

诈骗分子多以冒充金融机构、互联网金融平台工作人员、“贷款平台客服”等身份实施诈骗，有时还会向受害人出示伪造的证件、营业执照或通过事先获取的受害人身份、银行卡等具体信息，击破受害人心理防线，让受害人放下戒备心理。

第二步：编造理由。

骗子往往利用受害人贪图小便宜或担心留下征信污点以及害怕被司法机关处理的心理，以利诱、国家政策、个人信息被盗等借口为由，要求受害人配合，用各种方式套取受害人银行卡密码、短信验证码等个人隐私信息。

第三步：完成诈骗。

当受害人进入诈骗分子编造的故事，对其完全卸下防备，诈骗分子就会进一步提出要求，引导受害人向指定账户转账汇款，购买指定的商品，甚至进一步诱导受害人在正规网贷、金融APP上贷款后转账汇款至嫌疑人提供的银行账户。



**一、及时核实信息。**

京东400开头客服电话不会主动外呼，外呼客服号码为固定短号。如接到自称京东客服的电话，称上述诈骗手法的一定不要轻信转款；对电话内容存疑，如有疑问请直接拨打京东官方客服电话或96110全国反诈专线核实情况。

**二、不透露个人信息。**

提高信息安全意识，身份证号、银行卡号、验证码等个人信息不能泄露给陌生人。

### 三、不加好友不开视频。

如对方要求添加私人社交账号或至各类视频会议软件进行共享视频等协助操作，一定要果断拒绝！

### 四、不给陌生人转账。

不论遇到什么情况，坚决不给陌生人转账！任何渠道的汇款统统拒绝。如果不幸被骗，保存相关材料，立即报警。

### 五、谈及征信切勿慌张。个人征信是由中国人民银行

统一管理，任

何人无权删除或修改，如对

个人征信存疑可登录中国人民银行征信中心查询。