

开宗明义，先说结局：虽然我和骗子团队聊了一个多小时，经历了无数的支付宝和银行操作，在我国银行牛X的风控系统的提示下、我曾经的财务工作经历的影响下和我爹孜孜不倦教育我警惕骗子的教导下，最终的金钱损失仅控制在了10元人民币，算是不幸之中的万幸.....

但仔细回想骗子行骗的过程，真的是处处充满了让人值得警惕的点，我竟然在工作忙成狗的情况下，为了500元跟骗子聊了一个多小时，我的内心真的是一百万只羊驼一直在飞，本文就是记录下这个离谱的经历，另外第一万次提醒自己不要再这么轻易相信陌生人了.....

PART 1：开端

在一个难得早起，在健身房健完身、洗好澡、精致地画好妆、准备还是沉浸式搬砖写文档的早晨，我接到了一通电话，对方说自己是企鹅市集的工作人员（企鹅市集尼玛躺枪），问我是否在5月18号购买过商品，我之前确实通过企鹅市集买过两袋咖啡和牛排，但是具体时间记不清了，我就说直接说自己买了两袋咖啡。

（雷点1：不要提前透露自己购买过什么商品啊，如果真的是商家回访，咋能不知道你买了啥呢？）

在得到我肯定的回复后，对方告知我这些东西有用户投诉说吃完之后有觉得胀气腹泻，他们回收进行了检疫发现XXX菌超标（没听清是啥，不过当时我也困惑了一下，冷萃咖啡液也能XXX菌超标，这工艺得多糙，毕竟直觉上看冷萃密封后还要求我在冰箱里保存，应该是个对于产品鲜度要求很高的工艺，而且喝咖啡本身也会胀气腹泻，也不是啥大事啊，不过这个念头也是一闪而过），决定回收这些商品，用户可以选择自弃或者等第二天快递员上门，然后他们按照工商局的要求要进行多倍赔偿，会将490元的赔偿金通过“商家理赔”渠道直接打到我的支付宝账户。截止至此我都没有任何怀疑，我着急干活，还想着等它打完钱了我就挂电话了。接下来骗子就开始骚操作了.....

对方在电话里说现在让会计打款给我，让我看下是否收到。我点开了支付宝账户，发现啥也没有。对方一脸疑惑的表情说，不可能啊，会计确实打款了啊，我也再次确认没收到，这个时候我就有点没有耐心想挂电话了。

于是骗子再一次用话术精准抓住了我：我们会计确认了一下，确实打款失败了，因为你的支付宝没有开通商家理赔这个通道。

一脸问号的我：啥是商家理赔？

对方说：你打开你的支付宝，点击我的->蚂蚁保->我的->理赔服务->商家理赔。

我继续一脸问号：我这没有商家理赔啊。

对方继续真诚疑惑脸：不可能啊，第一个医疗、第二个财产损失、第三个车险理赔、第四个旅行出行、第五个商家理赔、第六个身故，一共六个入口。

我继续困惑，我只有五个。（见下图）



用即时会议软件行骗也真是够牛的

PART 2：第一波流

我按照骗子的要求，拨入了一个电话会议。此时在会议中有三个人：我、“蚂蚁金服理赔人员”和一个系统机器人。

按照理赔人员的要求，我在聊天界面界面中向“系统”也就是那个机器人输入指令“领取备用金”，系统给我下发了理赔金，并在聊天界面展示了下发成功的截图凭证，我深信不疑我领到了这490元

(雷点5：作为一个非常讨厌app push的人，只有飞书和各类金融软件包括支付宝开通了push，对微信都没有，我每天都能看到支付宝提醒我，我舅舅领走了我的小鸡，但是在电话过程中，我并没有看到任何一条push告诉我收到490元)



第一个胡松的账户当时没有截图，这是后面给的第二个账户，不过都是换汤不换药了

按照要求，我打开了我的招商银行输入了行号，输入了十块钱，但是精彩的一幕出现了！招商银行直接拒绝了我的交易，一个巨大的红色提示框显示对方是个诈骗账号（对不起，这么精彩的界面我竟然忘记截图了），我开始告诉对方我无法转账，对方开始反复确认我有没有其他银行账号，我一开始觉得麻烦不想用，在对方百般央求下，我打开了我的工商银行账号转账成功了

(雷点8：银行都提醒你这是个诈骗账号了，你为啥还要继续进行啊！脑子里到底进了多少水啊！)

客服：好的好的，那我们可以关闭这个临时通道了

我按照要求再回到备用金界面，选择取消服务，再一次被系统拒绝了



然后这个时候大哥B说让我找一个我的朋友，做一次实名认证，即把这笔钱转给我朋友，再让我的朋友转回给我。我强压着我的怒气，开始满世界找人，在问过我们组所有人之后，终于在隔壁组找到了一个使用花呗的好心大哥，我分成三次通过花呗将六万多转给了我的同事，我的同事又转给我了，其中这里还有一个小插曲，由于这笔凭证上的钱是带有小数点的，暴躁的我不记得要转出来多少钱，这个时候大哥B说，小数点不用转了，就凑整就行，我心里也咯噔了一下，但是着急关闭这个通道的我，还是按下了疑虑

(雷点9：对公转账怎么可能抹零啊！！！！)

(雷点10：你在银行柜台办理业务进行身份认证的时候有说过让你转账来确认身份吗？都是念一遍身份证和预留问题是不是！！用交易都是假的啊！)

完成了复杂的朋友间转账，大哥B让我把这笔钱从账户余额提现至银行账户，再转给他们，完成认证。其实这个时候已经出现前后矛盾了，说好的这笔钱不用我自己归还的呢！但是这个时候，我已经跟三个大哥（客服、理赔大哥A，高级理赔大哥B）聊了近一个小时了，失去理智的我，还是提了现，准备转账给他们。

系统上再一次出现了熟悉的“胡松”的账号，就是之前转10块钱的账号，我来到了工商银行，当我点下转账的时候，工商银行第一次给我出了三个问题，大致是1) 是不是陌生人？2) 是不是在进行电话交流？3) 第三个我实在记不清了.....这么明显的提示就是告诉我：对方是个电话诈骗的啊，你不要转账啊！

但是失去理智的我还是统一点了否，更精彩的一幕出现了：工商银行也拒绝了我的交易！到了这里我的耐心也消失殆尽了，精疲力尽地认清了这是个电话诈骗，挂断了电话。

骗子显然是发现功亏一篑了，急吼吼地给我连着打了三四个电话，我全都挂断了。然后打通了支付宝的客服确认下整个交易过程和我的损失。

截止到这里，行骗的过程就结束了。一个本来精气神饱满的我，却被骗子聊了一个多小时，整个人都思密达了。

我们来复盘一下这个行骗过程，其实是个很简单的事情，我猜想支付宝应该没有所谓的商家理赔的渠道的，第一次的490元就是单纯的支付宝备用金功能，当我从备用金支取了500元之后，必须归还之后才能取消这个服务，而当时我根据骗子的操作只领了钱，但是没有还钱（他说的系统会给我清零啊），自然无法取消这个服务了，后面跟支付宝客服的对话也证明了这一点。

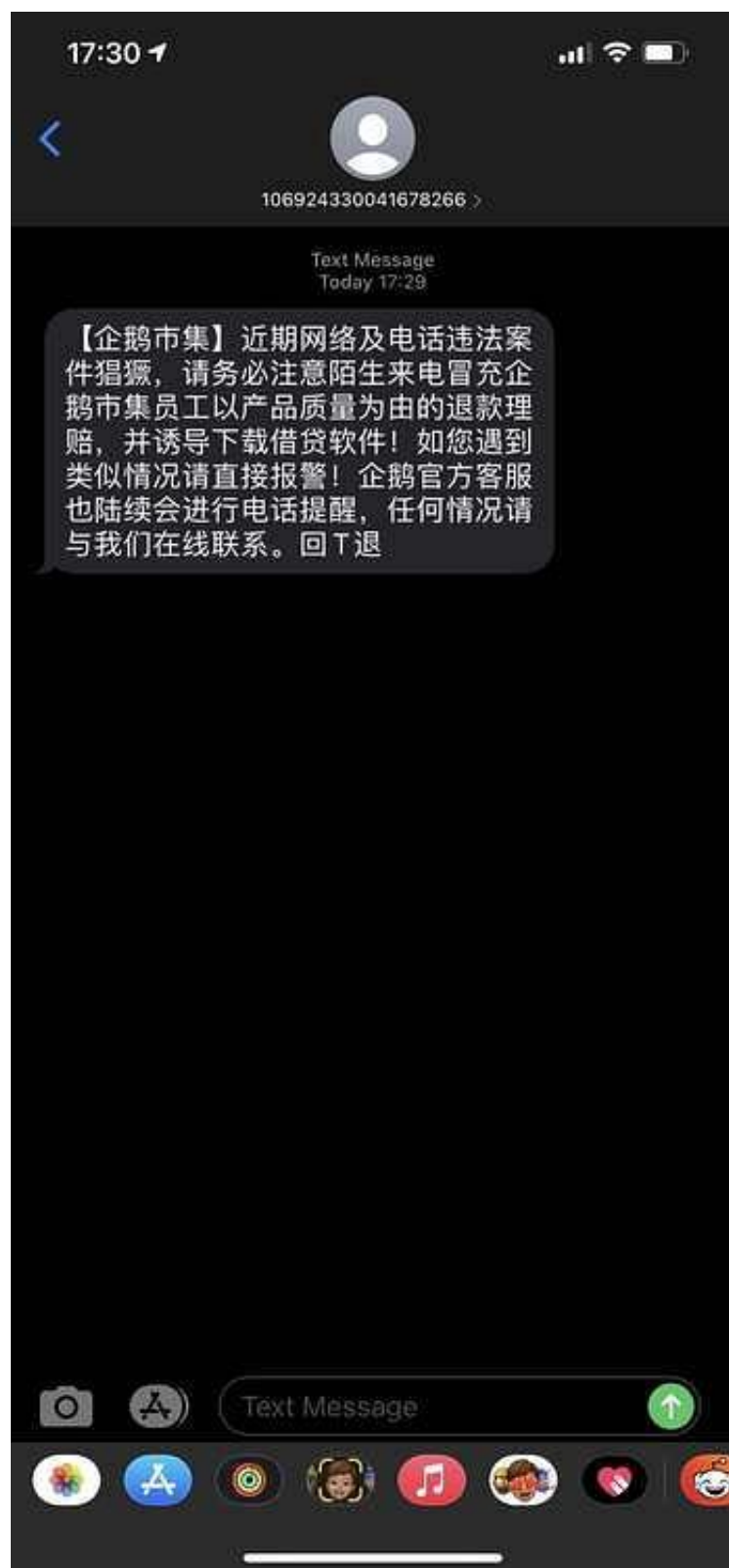
为什么告诉我赔偿我490元呢？我猜想，任何人在支付宝领取备用金的最低额度都是500元，而设定一个小幅差额10元，一个是找一个由头告诉我要给他们转账，10块钱总是没什么需要戒备的，另一个就是测试一下我是否能够转账成功，一旦转账成功就可以进行更高额的诈骗了

第二次的六万多才是真的行骗过程。使用花呗转账给朋友，无非就是信用卡提现过程的重现，然后引导我提现并转账给他们，其实就行骗成功了。但是感谢我国银行牛逼的风控系统，即使在我问卷点击了否之后，依然终止了我的交易，虽然前面的十块钱工商银行没有识别出来。

而全程，我是没有收到一分钱的，那些在会议中展示给我的截图应该都是早就准备好的。但是令人细思极恐的点是，首先我的支付宝账户的名字、头像、电话全部都是一毛一样，其次精准地知道我有贷款需求，然后踩中了我这个点不停给我精神压力。由此可见我们的消费数据是被泄露地多么严重啊.....

回想整个被诈骗的过程，仅仅我不全面的分析，就已经有十个雷点了，但是我依然在交流过程中选择了信任对方，可见我的脑子是多么的进水且多么地容易相信陌生人。所谓一个年近30且一直接触社会前沿信息的新时代独立女性，我实在是无言面对江东父老.....

PS 被冒充的企鹅市集的淘宝店下也有人反馈被电话诈骗了，后续店铺也给大家发了短信提醒不要上当。你看，大家都没有上当，但是只有我.....傻了吧唧地跟人家聊了一个多小时.....



最后的最后，祝大家永远都不会被骗，还能真诚地去信任陌生人~