

一会儿是“你弟” 一会儿是“领导” 科技用错地 骗术再升级

AI换脸拟声 骗子变熟人怎么防

警事

个人行为要守规 他人套路勤提防

在AI时代,眼见不一定是真相。一些不法分子利用“AI换脸”“克隆声音”等技术实施诈骗,已成为一种新骗局。近日,本市接连发生AI诈骗,公安红桥警方在其中一起案件中成功追回市民被骗的83万元。

事有蹊跷 紧急止付83万元

近日,市民李先生收到了一条短信,对方自称是李先生单位领导,要求李先生加其社交软件详聊,加上好友后,对方便以有急事需要资金周转为由,要求李先生向其转账,还保证事后钱款一定返还。

李先生起初并不相信,为了打消李先生的疑虑,对方主动打来视频电话,看到视频那头出现的确实是“领导”,李先生瞬间就放下了心中的戒备。分三笔向对方汇款了95万元。当天下午,李先生与朋友聊天时提起了这件事,越想越觉得事情有些蹊跷,于是到派出所报警。

接到报警,当务之急就是要把钱保住。公安红桥分局西沽派出所



漫画 张亮

民警迅速与银行开启联动机制,此时已经接近银行的下班时间,民警积极协调相关银行及时对三张银行卡进行紧急止付操作。由于民警操作及时,李先生的钱款大部分得以追回,银行成功冻结了涉案资金83万元,相关钱款正在处理返还流程当中。

AI克隆声音 市民被骗7万元

前不久,李大娘接到“弟弟”的电话,告诉她自己手机换号了需要重新加一下微信,电话中,“弟弟”称自己过两天去家里看望姐姐,让姐姐把住址发在微信上。几天后,“弟弟”再次来电,说自己因打架被派出所抓了,需要赔偿对方,想找她拿点钱。李大娘表示有7万存款,“弟

弟”则称让姐姐把现金准备好,并让朋友去家里取钱。可是取钱的人刚走,“弟弟”再次来电,称还需要五万,李大娘越想越不对劲,于是报警求助。

公安河西分局挂甲寺派出所立即开展工作,经过多方核实,民警认定这是一起典型的利用AI克隆声音技术冒充亲友诈骗。民警立即启动协同警务工作模式,分局多部门协作,成功锁定取钱男子王某的身份信息,火速奔赴外省将其抓获。目前王某因涉嫌诈骗罪被公安机关依法采取刑事强制措施,案件正在进一步侦办中。

新型诈骗常见手法

合成声音诈骗

骗子会通过拨打骚扰电话等方式,录音提取诈骗对象及其重要关系人的声音特征,利用特殊技术进行语音合成,使诈骗对象放松警惕,进而用伪造的声音实施诈骗。

AI换脸诈骗

AI技术换脸,可以伪装成任何人,骗子会利用AI技术,将他人的脸换成熟人或亲人的脸,冒充诈骗对象的重要关系人,通过合成视频或照片来“以假乱真”,扰乱诈骗对象的视线进而实施诈骗。

AI筛选受骗人群

骗子不是漫无目的地撒网,而是别有用心地锁定诈骗对象。他们会分析诈骗对象在网络平台发布的个人信息,根据所要实施的骗术利用AI技术对人群进行筛选,从而选出目标对象,制定诈骗计策。

如何防范AI诈骗

多重验证 确认身份

在涉及钱款时,要提高警惕,通过电话、视频等方式确认对方是否为本人,在不能确定真实身份时,要格外留意,不要着急汇款,避免上当受骗,建议将到账时间设定为“2小时到账”或“24小时到账”,以预留处理时间。

保护信息 拒绝诱惑

加强个人信息保护意识,切勿接听任何陌生人邀请的视频验证或语音聊天,谨防骗子利用AI技术搜集人脸、声音等素材,掌握大量个人信息并对人物性格、需求倾向等进行刻画,从而有针对性地实施诈骗。

相互提醒 共同预防

当前信息技术发展快,因此,中青年人要及时做好对老人的宣传工作。提醒老年人对不认识、不熟悉的人和事,均不要理睬,向老年人及时解析新型诈骗手段,以防被骗。遇到亲友借钱,应多方核实,不要贸然转账。

新报记者 张艳

对话受害人

民警:这么多钱说给就给,为什么没有一点怀疑?

受害人李先生:一开始我也不敢转,看到领导的视频头像那一刻我就彻底放松警惕了,真没想到视频还能造假。

受害人李大娘:和我聊天时,他嘘寒问暖,说话的语调确实和我弟弟一模一样,他还说他最近腿好多了,要过来看看我,我弟弟确实腿脚不方便,没想到骗子连这些细节都能掌握。

对话嫌疑人

民警:你为什么去受害人家里取钱?

嫌疑人王某:我通过一个通信软件接受“上家”指令,“上家”让我去不同的城市帮忙“取货”,我把“货”放在指定地点就能拿到佣金。

八年拖欠本金超35万 信用卡逾期不还也犯法

说法

生活中这些状况 法律上如何界定

随着互联网金融的普及,越来越多的年轻人开始选择信用卡等预消费模式,若未来收入没有达到预期,借贷者往往因为无力偿还欠款及利息,陷入法律纠纷。日前,本市居民李某办了一张信用卡,使用一段时间后就因无力偿还开始逾期,李某认为这没什么关系,谁知信用卡中心已将其诉至法院。

2013年5月,李某向A信用卡中心申请办理信用卡,并填写申请表。李某在申请书中声明其已阅读信用卡章程、领用合约等全部内容,并自愿遵守章程、领用合约的规定。《领用合约》载明了信用卡的申领、使用、对账和还款等事项。李某的申请经审核后获得

批准,信用卡开通后,李某开始陆续透支消费、取现,并履行还款义务。自2016年10月开始出现逾期,截至2024年7月,李某拖欠透支本金超过35万元。

东丽法院审理认为,李某与A信用卡中心签订的信用卡消费合同系真实意思表示,不违反法律、行政法规的强制性规定,合法有效,双方当事人应当按照约定全面履行自己的义务。李某未按时还款,构成违约,应承担相应的民事责任。李某除应承担偿还信用卡透支本金的义务外,还应支付因逾期还款产生的利息、违约金。

法官说法:

违约透支信用卡 逾期不还后果有哪些

法官介绍,逾期利息、违约金:信用卡透支不及时归还还会产生一定的逾期利息、违约金,持卡人刷卡时一定要考虑自身的还款能力。持卡人还要考虑到,被银行起诉逾期不还,银行为维护自身权益向法院起诉,会产生诉讼

费用、律师费用等经济支出。同时,信用记录不良,未按约定及时还款会影响个人征信记录,不良信用记录对以后的贷款等会产生影响。此外,需要承担刑事责任。恶意透支信用卡,欠款达5万元以上的,将会被追究刑事责任。在此提醒各位持卡人,要根据自身经济能力养成理性消费习惯,不随意大量透支、肆意挥霍。否则,信用卡透支后逾期不不但构成违约行为,甚至连续逾期三次以上未还款的,持卡人将被列入征信“黑名单”,导致不能办理房贷、车贷等金融业务。

那么,什么是“恶意透支”信用卡?具体的“数额”又是如何界定呢?

根据《中华人民共和国刑法》第一百九十六条及《关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》第六条之规定,“恶意透支”是指持卡人以非法占有为目的,超过规定限额或者规定期限透支,经发卡行两次催收后超过3个月仍不归还的行为。关于“恶意透支”的数额认定,根据《关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题

的解释》第八条规定,数额在五万元以上不满五十万元的,应当认定为“数额较大”;数额在五十万元以上不满五百万元的,应当认定为“数额巨大”;数额在五百万元以上的,应当认定为“数额特别巨大”。

法官提醒,随着经济社会的发展和人们消费水平的提高,信用卡消费成为愈发被人们所接受和青睐的一种消费方式,然而,持卡人在使用信用卡消费后,长期逾期不还款的行为违反了与发卡银行签订的合同义务,违背了诚实守信的基本道德原则,在欠款逾期不还期间,还需要支付借款利息、违约金等违约责任。因此,法官在此提醒大家应当树立正确的消费观念,在准确衡量自己的收入水平与还款能力的前提下,选择适当的消费方式,并增强法律观念,认识到信用卡逾期不还款并非小事,不可指望“拖”字诀逃避还款义务。只有按照合同约定的期限、数额等及时履行还款义务,才能避免自己陷入不必要的诉讼当中。

新报记者 常健 通讯员 周紫荆