

“打”与“防”筑起全民反诈坚固防线

教您读懂这些骗术

■ 本报记者 韩雯



暑期

小心这几类诈骗

一直以来,蹭热度是骗子的生存之道,当大家急需什么、最关注什么,骗子就会量体裁衣、精准下套,这样迷惑性强,更容易引人上钩。当前,正值暑期,还有一部分大学生从校园走向社会,网络游戏产品虚假交易类诈骗、虚假征信类诈骗会在此时出现高发态势,警方对此发出反诈提醒。

网络游戏产品虚假交易类诈骗

游戏类诈骗是暑期学生上当受骗的重灾区,一些不法分子会在社交平台上贩卖游戏装备,利用学生好玩、涉世未深的特点,引诱当事人在虚假交易平台或者私下交易,盗刷父母微信、支付宝和银行卡余额。

警方提醒

从正规网站下载网游插件,并注意核实网游地址;上网玩游戏千万不要轻易打开商家发来的不明链接、文件、压缩包及二维码,网络交易存在极大的风险隐患,学生在假期中不要过分沉迷于网络游戏,要合理安排休息时间,劳逸结合。

虚假征信类诈骗

诈骗分子冒充银行、银保监会工作人员或网络贷款平台工作人员与受害人建立联系,谎称受害人之前开过校园贷、助学贷等账号未及时注销,需要注销相关账号;或谎称受害人信用卡、花呗、借呗等信用支付类工具存在不良记录,需要消除相关记录,否则会严重影响个人征信。随后,诈骗分子以消除不良信用记录、验证流水等为由,诱导受害人在网络贷款平台或互联网金融App进行贷款,并将钱款转到其指定账户,从而实施诈骗。

警方提醒

这类诈骗利用毕业生对征信系统的不了解,声称能帮助后台解决征信问题,骗取钱财。毕业生应牢记个人征信无法人为修改,如果对个人征信有疑问,可登录中国人民银行征信中心查询。

“反诈防骗利器”

您有吗? 会用吗?

再高明的骗术,总会有漏洞。警方提示,在接到陌生电话或在网上时,一定要牢记“三不一多”原则:未知链接不点击、陌生来电不轻信、个人信息不透露、转账汇款多核实。同时,呼吁广大市民将“反诈防骗利器”充分运用起来,下载安装“国家反诈中心”App,为自己的财产安全增添一道“防护墙”;96110预警劝阻专线电话一定要接听,12381预警短信一定要及时查看,都是为了提醒您可能或正在遭遇诈骗的您,避免上当受骗。

“国家反诈中心”App

主要有以下几项功能:一是高效预警劝阻提示。当用户收到涉嫌诈骗的电话或短信时,它会尽可能进行预警提示。二是快速举报涉诈线索。当用户在生活中发现涉诈线索时,可以使用App一键举报功能进行举报。三是远程身份账号验证。用户可以通过App对可疑网友的真实身份、社交账号和支付账户进行涉诈风险验证,降低网络交易涉诈风险。四是全面了解反诈防骗知识。App常态化发布防骗知识和诈骗套路,提升用户识别防骗能力。

警方提醒

下载注册“国家反诈中心”App后千万不要以为万事大吉了,记得在首页中打开“来电预警”功能,才能让“国家反诈中心”守牢您的钱袋子。

96110预警劝阻专线

功能:紧急劝阻预警极易被骗人员或正在被诈骗的人员;防骗咨询;涉诈举报。

警方提醒

96110是官方预警劝阻专线,如接到该号码来电,说明机主本人或家人正在遭遇电信网络诈骗,请一定及时接听并耐心听取民警的劝阻提示,避免上当受骗。

12381涉诈预警劝阻短信

功能:12381系统可根据公安机关提供的涉案号码,利用大数据、人工智能等技术自动分析发现潜在被骗用户,并通过12381短信端口向用户发送预警短信,提示用户可能遭遇“刷单返利”“虚假网络贷款”“冒充公检法”等高发类型的电信网络诈骗。

警方提醒

如果收到来自12381的预警短信,说明很可能遭遇了电信网络诈骗。

5类电诈犯罪高发

遇到这些“话术”,一定是诈骗!

“打击治理电信网络诈骗犯罪不能止于见招拆招,必须让防范走在电信网络诈骗之前。”芦健说,人人识诈,全民反诈,才能让“天下无诈”早日实现。如何识破诈骗套路?芦健结合当前我市高发电信网络诈骗手段,为市民送上“防骗指南”。

据介绍,当前,刷单返利、虚假网络投资理财、

虚假网络贷款、冒充电商物流客服、冒充公检法5种诈骗类型发案占比近80%,成为最为突出的5类高发类案,其中,刷单返利类诈骗发案率最高,占发案总数的三分之一左右;虚假网络投资理财类诈骗造成损失的金额最大,占造成损失金额的三分之一左右。

刷单返利

易受骗群体 在校学生、低收入群体及无业人员

作案手法

▶▶ 第一步:前期引流

通过短信、网站、社交软件、短视频平台等渠道发布兼职广告招募“刷单客”“点赞员”“推广员”,并将其拉入群聊。

▶▶ 第二步:小额返利

入群后,让受害人完成刷单关注公众号、为短视频点赞评论刷粉等任务,并发放小额佣金获取受害人信任。

▶▶ 第三步:实施诈骗

安排“托儿”在群中散布其获得高额佣金的截图,以“充值越多、抢单越多、返利越多”为诱饵引诱受害人下载虚假刷单App做“进阶任务”,以“任务未完成”“卡单”“操作异常账户被冻结”等各种借口诱骗受害人加大投入进而骗取更多资金,直至受害人发觉被骗。

警方提醒

“刷单、刷信誉”本身就是违法行为,并非正当兼职。切记不要受蝇头小利诱惑,所有刷单都是诈骗!

虚假网络贷款

易受骗群体 无业、个体等有急需贷款需求的人群

作案手法

▶▶ 第一步:接收虚假贷款信息

以“无抵押”“无担保”“秒到账”“不查征信”等幌子,吸引受害人下载虚假贷款App或登录虚假贷款网站。

▶▶ 第二步:登录虚假贷款网站

诈骗分子会让受害人添加所谓“贷款客服”QQ,并在QQ上推送虚假贷款App、虚假贷款网址链接。

▶▶ 第三步:“放贷”却无法提现

受害人在系统填写信息后,平台显示审核通过了,但始终无法提现。“贷款客服”会告诉受害人,其银行卡错误被冻结,需要进行解冻账号、刷流水、缴纳保证金等操作。

▶▶ 第四步:诱骗受害人继续转账汇款

向受害人发送虚假的文书,恐吓受害人一定要按照相关流程办理下去,否则涉嫌“骗贷罪”,从而继续威胁受害人转账汇款,骗光其身上钱款,甚至让受害人贷款后将钱款汇到指定账户。

警方提醒

不要轻信任何网友、网站、手机应用发布的贷款广告,不扫描、不点击任何来源不明的二维码和链接。银行和正规贷款公司都不会要求借款人预先支付手续费等各类费用,如果放款前让你缴纳手续费、解冻费、保险费等等需要事先支付资金的,一定是贷款诈骗!

虚假网络投资理财

易受骗群体 有一定收入、资产,且有投资需求的群体

作案手法

▶▶ 第一步:寻找目标

把受害人拉入所谓“投资”群聊,冒充投资导师、理财顾问,以发送投资假消息或“直播课”骗取受害人信任;或通过婚恋交友平台与受害人确定婚恋关系,再以有特殊资源、平台有漏洞等可获得高额理财回报等理由,骗取信任。

▶▶ 第二步:怂恿投资

委托受害人代管理虚假投资平台账号,按照“导师”指令进行操作,骗子通过修改后台数据,向受害人分享虚假提现截图,引诱受害人开设账户进行投资。

▶▶ 第三步:实施诈骗

对受害人前期小额投资试水予以返利,受害人一旦加大资金投入,就会出现无法提现的情况,并编造理由让受害人继续投资,直至受害人发现被骗。

警方提醒

不要轻信非正规渠道推荐的投资理财。凡是宣称“内幕消息、专家指导、稳赚不赔、高额回报”的投资理财,都是诈骗!

冒充电商、物流客服

易受骗群体 经常网上购物或在电商平台开店的群体

作案手法

▶▶ 第一步:获取信息

冒充电商平台或物流快递企业客服,谎称受害人网购的商品出现质量问题或售卖的商品因违规被下架,以“理赔退款”或“重新激活店铺”为由需要缴费,诱导受害人提供银行卡和手机验证码等信息。

▶▶ 第二步:诱导支付

声称将受害人升级为VIP会员、授权为代理、办理商品分期业务等,以不取消上述业务将产生额外扣费;或不订购“保证金”“假一赔三”等服务将无法理赔退款、重新激活店铺,诱导受害人支付费用。

▶▶ 第三步:继续诈骗

以受害人在电商平台的会员积分、信用积分不足为由,让受害人申请贷款从而提高积分,并诱骗受害人将贷款汇入其指定账户。

警方提醒

接到自称是电商、物流客服电话时,务必到官方平台核实。正规网络商家退货退款无需事前支付费用,切勿点击陌生人提供的网址链接,切勿随意填写银行卡密码、短信验证码,更不要打开屏幕共享功能按照对方指示操作。

冒充公检法

易受骗群体:女性和老人被骗概率更高

▶▶ 第一步:取得信任

诈骗分子通过非法手段获取受害人个人信息,如身份证号、住址、电话等个人隐私信息,让受害人放松警惕。

▶▶ 第二步:震慑

诈骗分子会通过严厉的语气,强势震慑并控制受害人的思想,使受害人一步一步进入骗子的层层圈套。

▶▶ 第三步:恐吓

骗子通过出示伪造的“通缉令、拘捕令”,增加骗局“真实性”和受害人的负罪心理,让受害人彻底相信自己卷入违法犯罪,可能要身陷囹圄。

▶▶ 第四步:转账

骗子利用受害人想尽快自证清白、洗脱罪责的心理,声称要“资金调查”,诱骗受害人入局。等受害人转账甚至贷款转到到所谓的“国家安全账号”后,他们的骗局便能“大功告成”。

警方提醒

凡是接到自称公检法人员的电话,提到安全账户、清查资金、转账汇款的,都是诈骗;凡是自称某部门工作人员,主动“帮你”转接电话至公检法的,都是诈骗;凡是要求通话内容绝对保密,或通过网络出示“通缉令”“警官证”的,都是诈骗;凡是要求前往酒店、家里、网吧等隐蔽环境接受调查或自证清白的,都是诈骗!

让防范走在电信网络诈骗之前。“未知链接不点击,陌生来电不轻信,个人信息不透露,转账汇款多核实……”当前,正值“全民反诈在行动”集中宣传月活动期间,我市各级公安部门在向电信网络诈骗犯罪发起凌厉攻势的同时,组织民警辅警“进学校、进企业、进社区、进农村、进家庭”,开展反诈宣传活动,从源头遏制犯罪,守护群众“钱袋子”。

采访中,记者了解到,经过持续努力,我市打击治理电信网络诈骗取得了阶段性成效,2022年全年,电信网络诈骗立案、损失数量同比分别下降27.8%、14.8%,发案数量始终居于全国低位水平;强力推进“断卡”行动,打掉涉“两卡”(银行卡、电话卡)违法犯罪团伙260余个、抓获嫌疑人8000多名,惩戒涉“两卡”人员9400多名;开展精准劝阻和紧急止付,成功劝阻潜在受骗群众1113.4万人次。

“尽管从数字上看,在与诈骗分子的斗争中,我们是取得了一些战果,但随着电诈境外窝点迅速扩张,诈骗手法不断翻新,反电信网络诈骗犯罪依旧是一场硬仗、一场持久战。”市公安局刑侦总队四支队支队长芦健说,电信网络诈骗是可防性犯罪,事后打击不如事先防范,多破案不如少发案。在向着“天下无诈”的愿景前进的道路上,除了靠公安机关“打”,还需要我们每个人做好“防”。

那么,在面对花样百出的诈骗套路时,我们该如何防?记者就此进行了采访。

公安机关

反诈攻防策略不断升级

“与传统的诈骗犯罪相比,电信网络诈骗具有手段多样性、行为隐蔽性、成本低廉性、传播广域性、犯罪连续性、后果难以预测和不可控性等特点,这些特点决定了电信网络诈骗的社会危害远远大于普通诈骗。”芦健说,近年来,在与电诈犯罪的对决中,天津公安机关不断升级反诈攻防策略,一是深化预警劝阻与技术防范。仅今年以来,就对1066.7万人次潜在受害人完成预警劝阻工作,其中成功预警电话侧极高危对象6082人次,挽损553起,挽损金额4418.7万元。与此同时,多次在受害人即将汇款时拦截成功。今年5月,报警人李某称:骗子以冒充领导的手段骗取其26.85万元。市反诈中心接警后,立即启动警银联动机制,对涉案账户紧急止付、查询,最终止付事主被骗资金26.55万元。

二是深化源头治理。深入推进“断卡”行动,今年以来,共打掉“两卡”违法犯罪团伙158个,查处犯罪嫌疑3761人。会同人民银行天津分行、天津市通信管理局推进银行业金融机构、运营商落实《反电信网络诈骗法》,联合约谈问题突出的营业网点,不断压实行业主体责任。全市涉诈“两卡”线索占全国比重保持在低位水平。

三是深化宣传防范工作。“大水漫灌式”和“精准滴灌式”宣传同步发力,通过网格员群、社区民警群推送反诈素材;联合市教委、市委网信办组织“2023反诈校园行”系列宣传活动。针对高发诈骗手段,联合通信管理局、四大运营商向全市手机用户普发防骗短信,营造全民反诈浓厚氛围。

四是深化破案打击行动。集中优势警力攻坚,做到快侦快破,全力追赃挽损。针对我市涉诈窝点和黑灰产业链,持续组织市域、区域集群会战,坚决铲除涉诈土壤。



漫画 王宇