警惕付费退款、刷单返利、网络赌博……

乌海警方教您如何防范电信网络诈骗

本报记者 张靖爽 文/图

今年以来,国内电信网络诈骗案件出现反弹。日前,记者从市公安局了解到,目前,新“话术”、新套路骗法频出,诈骗集团紧跟社会热点,不断翻新手段,出现了“盲骗”转向精准作案等新特点。此外,刷单返利类等老手段变化快、变种多。

警方提醒,在对电信网络诈骗违法犯罪高压打击治理态势下,仍有犯罪分子铤而走险,加速迭代变化的诈骗手法迷惑性增强,广大群众一定要提高警惕。

“反诈小熊”惹人爱。

骗术花样繁多,紧跟社会热词,“盲骗”转向精准作案

“差点被骗! 真是防不胜防。”几天前,家住海勃湾区世景苑小区的王女士收到了一份通过快递邮寄的某培训机构的“退费公告”,让她险些掉入一场骗局。

这份“公告”称,因国家相关部门大力整顿,导致该培训机构资金链断裂无法继续运营,即日起对学员全面进行退费结清。“公告”标出了办理退费的流程,声称只需通过扫描二维码添加官方客服即可,并提醒“我司不会以任何短信或电话通知学员办理退费,切勿相信他人,谨防上当受骗”。

“‘公告’上不仅有培训机构所属公司的公章、法定代表人签名,还列出了公司的统一社会信用代码、注册资本等信息,看起来十分正规。”王女士说,她是一名学生家长,因以前确实曾替孩子在该培训机构报名,所以未加深思,便拿出手机扫描了“公告”上的二维码。

扫码后,王女士的手机上弹出了一个添加QQ好友的页面,但又弹出提示,该页面被官方提示为风险操作,而且被多人举报。“这时我才意识到,这可能是电信诈骗的手段。”王女士说,自己其实接收过不少反诈信息,自认为有一定的反诈意识,“但我以前了解的电信诈骗多是通过电话、短信、网页链接等手段,这次是线下快递,让我放松了警惕,差点上当受骗。”

据了解,王女士遇到的这种培训机构退费骗局近期在全国多地都有出现,且已有不少人“中招”。受害者添加所谓的“官方客服”后,会被要求下载一个第三方App,诈骗分子会诱导受害者以“购买证券”等形式获取退费,对受害者实施诈骗。

“诈骗集团紧跟社会热点,随时变换诈骗手法和‘话术’,迷惑性强,群众很容易上当受骗。”市公安局反诈中心民警孔繁盛介绍,近几年,电信网络诈骗犯罪不断出现新变化,截至目前,全国公安机关发现的诈骗类型已超过30种。

近期,随着演出市场火热,因购买二手“演唱会门票”被骗的警情也时有发生。此外,还有以支付宝或微信支付“百万保障”“微信贷款为高利息贷款,受国家管控,需解除合同”等为由的诈骗,花样不断翻新。

日前,我市通报了一起“百万医疗保险”诈骗案例。

8月24日,家住海南区黄河小区的吴女士接到一个电话,对方自称是“人保客服人员”,其告诉吴女士她的微信上有个“百万医疗保险”即将到期,如不取消,每月将扣除800元的费用。

吴女士从来没有买过“百万医疗保险”,但与对方核对自己的个人信息时,发现信息确实是正确的,而且当她点击进入微信页面时,也的确看到了“百万医疗”字样,便相信了对方的说辞,并按对方指引开始“取消业务”的操作。

对方让吴女士先在手机上下载一个第三方软件,然后通过该软件加入会议。进入会议后,对方口述给吴女士一个网址,吴女士按对方要求点击进入后,页面显示“中国银保监会”,这更让吴女士深信不疑,开始与“客服”对话。随后,“客服”给吴女士一个账户,并告知吴女士给该账户转钱后即可登录该网站解除“百万医疗保险”。吴女士按照对方要求操作,直至收到银行发来的转账信息才恍然大悟自己掉入了诈骗陷阱。

“现在电信诈骗已从以前的‘盲骗’、大海捞针,转向精准作案。诈骗集团会针对不同群体,根据非法获取的个人信息,量身定制诈骗剧本,实施精准诈骗。”孔繁盛介绍,冒充公检法、冒充电商物流客服、冒充熟人等也是目前高发的电信诈骗案件类型。

“这几类案件诈骗的关键就在于骗取受害者信任。比如,冒充公检法类案件,诈骗分子不仅会用非法获取的个人隐私信息来取得受害人信任,还会通过改号软件将来电显示设为警方办公电话,并让受害人拨打114查询验证,进一步增强受害人信任,抑或再现公安局办公场景,并以视频方式‘自证身份’。冒充熟人的案件中,诈骗分子会以熟人的身份对受害人嘘寒问暖表示关心,或模仿熟人、老师、领导等人的语气发出指令,从而骗取受害人信任。”孔繁盛提醒,防范电信网络诈骗,一定要做到不轻信,牢记“三不一多”原则,即: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。如有疑问可拨打110、运营商客服、银行客服电话求助,或向亲戚、朋友、同事等核实情况。

变化快、变种多,刷单返利类诈骗发案率最高

“家人们,免费的床品四件套和空气炸锅领了吗?”“周年庆典,送出千台电磁炉。”“和田白玉手镯限量送,赶紧带着你的家人朋友来抢福利。”……你的朋友圈里,是否也出现过类似内容?孔繁盛提醒,这是诱导分享的刷单诈骗方式。诈骗分子冒充各种正规企业(如电商平台、快递公司、电信公司等),以发放福利、赠送各种礼品的名义要求受害人加入群聊、下载刷单App。转发朋友圈,属于诈骗分子“筛选客户”的手段,类似的还有免费领取某某课程、学习资料,免费领取8只大闸蟹等内容。这类骗局一般将发布相关朋友圈信息作为进入门槛,后弹出一个需要填写地址的窗口,既增加了受害者对领取免费礼品的信心,还顺便骗取了个人信息。

“‘免费领’、刷单返利的骗局并不是什么新套路,但诈骗分子手段不断更新,足以令它在朋友圈频频出现。”孔繁盛介绍,刷单返利类诈骗一直是我市近年来发案率最高的电信网络诈骗类型。

6月,市公安局接到市民杨先生报警称,他在微博上添加了一名好友,并与之发展成男女朋友关系。随后,对方让他登录一个网站进行团购刷单。杨先生分6次转账参加团购后想申请提现时,却被“客服人员”告知,他还需再次团购刷单才能提现。

7月,展先生在某App上刷视频发现一条名为“刷单挣钱”的评论并附有链接,点击链接进入后他便发现自己已进入网页群里,且群里还有不少人反馈说自己充值后得到了返利。展先生见状心动不已,便抱着试一试的心态首先充值了100元,果然网页给他返还了170元。尝到甜头后,展先生又接连充值1000元,直至最后一次充值4000元后,对方告知展先生操作错误,需要再度充值进行资金解冻,展先生便在“客服”诱导下持续充值2万余元。

在刷单返利类骗局中,诈骗分子先是引导受骗者完成任务,获取一定量的小额报酬,等受骗者大额投入后,再以系统、网络、冻结问题等种种借口,要求受害人多次汇款。

孔繁盛提示,与刷单返利类骗局相似,在虚假投资类诈骗中,诈骗分子会通过搭建虚假投资平台,用高额回报作为诱饵,诱使受害人投资。具体操作时,往往在受害人前期小额投资试水中给予其一定返利,骗取其信任。

“天上不会掉馅饼,网络刷单本身就是违法行为,不要被高额报酬所迷惑,更不能抱侥幸心理相信骗子的退款承诺,以免遭遇连环骗局。”孔繁盛提醒,一旦发现被骗,一定要保留好转账或汇款记录、聊天工具账户等物证或者电子证据,及时拨打110报警,尽量记住骗子的账号、联系电话等,及时提供给警方,公安机关会积极协助受骗群众开展被骗资金的紧急止付、冻结以及案件后续处理工作。

网络赌博是骗局,帮忙还贷不可信

如果有人告诉你只要动动手指就能轻松赢钱,你是否想去尝试?如果有人告诉你网络赌博赢面大,内幕消息随时可知,能一夜暴富,你是否想去尝试?警方提醒:千万别信!这是诈骗!

“传统赌博有的,网络赌博都有;传统赌博没有的,网络赌博也有。网络赌博还衍生出了以下四种新形式:一是利用网站或App,通过直播方式把线下赌场搬上网络;二是基于体育竞技、福利彩票的结果等进行外围赌博,比如赌球网站等;三是不法分子恶意利用移动支付平台和网络红包衍生出的新型赌博形式;四是不法分子利用一些休闲游戏平台,通过盗号、外挂等非法手段获取大量游戏币,再设立赌博骗局吸引玩家以牟利。”孔繁盛介绍道,虽然大家都知道“十赌九输”,可很多人偏偏就觉得自己是“天选之子”。犯罪团伙就是利用这种心态,先让受害人赢一点,再让其一步一步掉入陷阱。

市民李先生就曾遭遇网络赌博骗局。在朋友推荐下,李先生在手机上下载了一款名为“捞鱼”的App进行虚拟捕鱼,赌局有输有赢。李先生起初当“游戏”在玩,但时间一长,输了就想翻盘,赢了就想追加,于是一而再,再而三,最终落入诈骗分子的圈套。等家人发现他在玩这个游戏时,李先生已经先后把40余万元充了进去。“自从我下载了那个软件,每天都会有不同的人加我微信,说是可以告知我内幕消息让我赢钱,我也输昏了头,挨个都加,没想到掉入了更大的骗局。他们联合起来骗我,让我越输越多。”李先生懊悔地说,从那以后,他看见类似的推送就会直接删除,还为此特意换了新的手机号和微信号。

“网络赌博大坑中最可怕的,就是后台控制。一般情况下,后台可以设置庄闲盈利点,可以在小的可控范围内让你赢钱,然后大多数情况下让你输。也有很多人在玩到关键时刻会遇到‘网络不佳’等情况,但其实那并不是真的网络不佳,而是不法分子正在进行后台控制,让原本的赢局变成输局。”孔繁盛告诉记者,这些平台通常会在新手登录平台后刻意营造该游戏人气旺盛的假象,从而使受害人在心理上陷入集体无意识,觉得法不责众而产生虚假安全感,无法冷静思考。其实那些在玩的“人”,多数都是“机器人”。

对此,孔繁盛提醒,博彩类诈骗利用的就是受害者的“赌徒心理”,一旦赔了就想翻盘,赢了还想赢更多。一旦发案,单起案件损失金额往往很高。

今年春节前后,“提前还房贷”热度高居不下,我国多个地区银行甚至出现“提前还贷潮”。与此同时,银行也在悄然提高“提前还款”门槛,“提前还房贷难”成为社会关注的热点话题。而诈骗分子也紧跟热度,盯上了想要提前还贷的人群。

“手里刚有点钱,就被骗子套路走了,唉!”市民张女士苦闷地说。年初,她手里有点钱便想着提前还清余下的贷款,因未找到官方提前还贷的网页通道入口,便在网上搜索到某银行客服电话,随后添加对方微信与之联系。对方称,要想提前还清贷款的余款,必须把银行账户的流水刷到等值于贷款金额,事后这些刷流水的钱会原路返还。张女士信以为真,在对方的引导下分多笔向指定账户转款。而后对方仍不断让其转款,张女士这才意识到自己被骗。

这一类“提前还贷”骗局,正是利用了受害人急于还贷却找寻不到正规入口的迫切心理,引导受害人入局。记者通过梳理网络上的各类相关案例发现,目前,不少受害者往往为减少贷款利息或当时手头宽裕而考虑提前还贷,但因无法在官方软件或平台上找到还贷入口,且无法联系客服求助,便会选择在网上搜索提前还贷入口,但这一举动,也正中骗子下怀。

无独有偶,家住海勃湾区蒙西世纪城小区的曹女士也曾想提前还款,但因在借款平台上无法提前还款且无人工服务,她便在网络上找到了该App的“人工服务电话”。抱着试一试的心态,曹女士拨通了该号码。“客服”先以曹女士和公司签订对公转账合同为由,要求其将还款打入一个个人银行账户,后又称转账附言填写错误,要求曹女士打款至另一个个人银行账户,曹女士均一一照办。当“客服”想以银行流水不足4万元为由要求进一步补足银行余额时,曹女士才知自己上当受骗。

“目前,这一类‘提前还贷’骗局并不鲜见。解析背后套路来看,主要是不少诈骗分子利用受害人急于还贷的心理,在网络平台上或微信公众号中搭建虚假‘官网平台’或‘微信官方账号’,假客服凭借‘专业素养’和‘热心服务’成功获取受害人信任后,便会进一步按照设计好的步骤引导受害人通过下载还款App或扫描还款二维码进行还款操作,后续以受害人未和公司签订对公转账合同、系统出现问题、转账附言写错等借口告知受害人‘还款失败’,并另外提供‘还款捷径’,即要求受害人直接将还款金额打入不法分子提供的银行账户,最终成功骗取钱财。”孔繁盛介绍说。

近年来,随着电商平台兴起,不少人曾被“电商平台客服”所骗。“电商平台客服”往往声称要帮受害人办理各项服务,并要求受害人按照相应步骤操作,一旦受害人信以为真,就会落入诈骗分子布置的重重陷阱之中。

8月25日,市公安局反诈中心收到一条预警信息显示,有群众跟陌生电话通话时间较长。民警给当事人李女士打电话询问后得知,李女士10分钟前接到自称“京东客服”的电话,对方说她有一条京东贷款已经逾期,如果想处理,必须按照客服要求下载相关软件进行操作。正当李女士准备按对方要求进行转账时,民警及时告知李女士接到的是诈骗电话,须立即停止操作。经民警全力劝阻,李女士才“虎口脱险”。

“诈骗分子往往通过不法渠道获取到公民个人信息,再利用‘+’或‘00’开头的境外号码、‘区号+座机号码’等固定电话或手机电话号码冒充京东客服,准确报出受害人的个人信息骗取信任,然后告知受害人不注销‘京东白条’,会影响个人征信或者利率高于国家规定,诱导受害人按照他们设定好的套路进行操作。”孔繁盛说,防范此类诈骗有三要素:一是要知道电商平台的关闭服务、退款等售后服务都是消费者自己主动发起的,如遇到陌生电话自称为“某某平台官方客服”时,一律不轻信对方,可以自行通过该平台官方渠道进行核实;二是不加好友、不开视频、不下软件,任凭对方如何引导,都果断拒绝,只要电话中提到转账、保证金、手续费、国家安全账户等与资金有关词汇时,直接挂掉电话;三是及时下载“国家反诈中心”App,开启来电预警、短信预警等功能,如需咨询,可拨打96110反电信网络诈骗专线电话。

增强中老年人防诈骗意识。

反诈宣传进校园。

让反诈标语随处可见。