

【编者按】



近年来,在浙江省委省政府的领导下,公安、通信、金融等多部门齐心协力,我省打击防范治理电信网络诈骗犯罪工作的成果有目共睹,全社会反诈格局初步构建。然而,诈骗手段日新月异,全民反诈依然任重道远。今起,本报推出《浙里反诈》专栏,邀请杭州市公安局刑事侦查支队六大队二中队中队长、杭州市反诈中心资深民警罗永此对当前各类新型电信诈骗案件作点评分析,帮助大家护好“钱袋子”。同时,浙江老年报“反诈大使”招募正式启动,欢迎推荐、自荐有影响力的社会人士,助力涉老反诈工作,共绘“幸福养老 浙里更好”的美丽图景。

三起典型案例 带你揭秘诈骗套路

见习记者 赵培希

通讯员 徐进 李秀茹 方建兰

教育机构主动联系“退费” 想拿回5600元险丢110万元

案例:7月23日下午,杭州市临平区的赵女士收到一份退费公告,上面写着该教育机构因资金断裂无法运行,请报名缴费的学员尽快办理退费。赵女士回想自己前年为了考取执业药师资格证,的确花了5600元在该机构报过名。于是添加了对方的QQ。

随后客服告知赵女士,退费方式是充值购买公司的营销产品,随后公司会进行返利。为了获取赵女士更多的信任,客服建议她先试试价值100元档次的任务,很快,她收到了退还的200元。

为了快些退回费用,她询问客服如何一次性清退培训费,客服告知其需充值30000元档次,届时不但之前交过的费用能全退,还有多出来的几千元返利,这让赵女士更加心动,直接开始进行转账操作。

就在此时,临平区公安分局塘栖派出所的反诈劝阻电话也打了进来。反诈专员查看了赵女士手机中的信息,先前安装的APP已经失效,跳出了一串代码,其中双方的聊天记录也已经无法查看。“我账户里还有110多万!”若是反诈劝阻工作再晚些,后果不堪设想。

罗永此点评分析:这个案子是虚假投资理财诈骗类型的最新变种。这些目标对象信息都是骗子通过非法渠道获取到的各类培训班报名信息,准确率高。老年朋友碰到这类诈骗是很容易犯晕的,一定要提高警惕。

提醒:正规的培训机构的退费流程,一般是以原路退还的方式将钱款退至本人缴费账号;自称客服要退费,却诱导你转账、投资的都是诈骗;遇到疑似诈骗的情况,请拨打反诈专线96110咨询,一旦被骗,及时拨打110报警。

客服推荐购买理财“潜力股” 局中局骗子主动退款1010元

案例:前些天,一微信好友向郑女士推荐了一款炒股APP,经与客服联系,对方劝说郑女士在APP内购买“潜力股”进行理财,还会有优厚的回报。当天傍晚18时许,郑女士向对方账户转账1010元,却迟迟没拿到本金和返利。

接到线索的星桥派出所民警联系上了郑女士。由于先前的聊天记录已经被郑女士删除,民警只好向郑女士了解详情。郑女士说,对方知道自己来派出所了,民警灵光一闪,有了主意。以郑女士的身份继续和骗子聊天,民警首先告诉对方,自己已经离开派出所,还说:“警察说你们是骗子。”

为了不打草惊蛇,民警又利用郑女士提供的账户内还有5万余元的信息,与骗子展开周旋:“我的1010元何时退还?”接着又对对方的身份提出质疑:“我不相信你们了,警察叫我不相信你们。”骗子急了:“你有没有搞错?你相信我还是相信所谓的警察?”骗子表示自己没有欺骗郑女士。

眼看骗子知道了郑女士的账户余额,又急于获取郑女士的信任,民警趁热打铁:“反正我的1010元是没收到。”骗子还在嘴硬,表示钱一会就转过来,民警使出激将法:“我不差这一千块钱,给你拿去花吧。”

骗子一听此话有些上头,为了打消郑女士的怀疑,向郑女士索要了收款码,很快郑女士收到了1010元的转账,又说天底下唯有自己不会欺骗郑女士。

见到钱已到账的消息,民警露出了笑容,果断卸载了诈骗APP。

罗永此点评分析:你关注的是对方的高利润,骗子盯上的是你的高本金,不要轻信非正规渠道推荐的投资理财信息。

提醒:凡是标榜“内幕消息”“稳定高回报”的网络投资理财,都是诈骗!



准高中生遇买卖游戏账号骗局 多亏母亲警觉及时发现

案例:上个月,小鹏(化名)刚刚初中毕业,考入了理想的高中。为了能够专心学习,小鹏决定卖掉自己的高段位游戏账号,便尝试在网上出售账号,还将联系方式一并挂了上去。

7月18日下午,正在“上分”的他,突然接到一个陌生电话,对方表示可以用3000元高价收购。这个价格让小鹏十分满意,立即表示同意交易。

对方先发来一个链接,告知他是专门用于账号交易的平台。小鹏按照对方的指引进行操作,在这个平台上注册了交易账户。

没多久,对方告诉小鹏,交易金已经通过平台转入他的账户,小鹏赶紧查看,果然看到平台上显示有3000元的进账。他立即点击提现,但显示需要填写银行账户信息,小鹏想也没想,向母亲要了银行卡号,将卡号和支付密码一并填了进去。没想到,不一会,小鹏就收到平台客服提醒,自己的账户因为银行卡号填写错误,被冻结了。

客服称,如果需要解冻,必须先向平台充值3000元,用

于验证账户安全性,客服还提醒小鹏,充值金额待账户验证后就能提现,届时,他可以连同自己交易所得的3000元一起提现。对方还告诉他因为涉及到银行信息的验证,如果不及时解冻,他将会被拉入黑名单,还要承担相应的法律责任。说着,又发了一个二维码,请小鹏赶紧办理解冻。

小鹏见后果如此严重,有些担心,便打算进行充值解冻。就在这时,母亲黄女士(化名)打断了他,看到“不明链接”、“冻结”、“扫码”这些敏感词汇时,黄女士立即警觉了起来。看到儿子准备扫码,果断上前阻止,并拨通了报警电话。

罗永此点评分析:暑假这个档期,应该说是一老一小共处一室的“黄金档”,祖辈怎样才能帮助孙辈在网游中“踩住刹车”?此类诈骗,诈骗分子会以低价充值、高价回收、免费福利等引诱受害人点击虚假链接进行诈骗。

提醒:买卖游戏账号、道具请通过正规网站平台操作,私下交易均存在被骗风险。