

【编者按】



本报持续推出《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,本期针对京东白条、投资理财和微粒贷这三类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”继续招募中,欢迎有识之士推荐、自荐。

京东白条 投资理财 微粒贷 这三类诈骗吃准“恐惧心”“急躁心”

见习记者 赵培希
通讯员 潘岳军 金炯明

如今,越来越多的老年人学会使用智能手机上网购物,但防范诈骗的意识还有所欠缺,常常成为诈骗分子的“钓鱼对象”。本报记者从杭州警方了解到,新近有三类涉网电信诈骗新“套路”,老年人是“重灾区”。今天我们就对这些案例进行具体分析,希望大家能够引以为鉴。

【京东白条诈骗】

如对个人征信存疑 不要轻信陌生来电

近日,家住台州温岭城区太平街道的李大爷在家中接到一陌生电话,对方自称是京东白条的工作人员,称李大爷之前申请的京东白条一直未取消,现不关闭的话会影响到征信以及孩子读书。李大爷被对方吓唬住了,就按对方的要求登入指定网址,点击在线服务。随后,李大爷通过该页面与对方联系,对方谎称要关闭李大爷名下的网贷信息,还发了一张伪造的工作证件给李大爷。

接着,对方又让李大爷用手机银行扫码验证银行交易流水,并称此次验证不造成真实扣款。李大爷信以为真,将自己账户内的20000元转入对方指定账户。后对方要求李大爷继续操作时,李大爷察觉不对,刚好碰到太平派出所民警巡逻,向民警咨询后才知自己上当被骗。

罗永此点评分析:此类诈骗属于虚假征信类诈骗,受害人主要是“非常在意征信”的人群,骗子冒充网贷平台客服,利用影响征信的手段进行恐吓,受害人被“恐惧心”“急躁心”所支配,按照骗子指引,一旦转账就会受骗。

提醒:如果对个人征信存在疑问,应当通过官方渠道进行咨询,不要轻信陌生来电。凡是声称消除清除不良记录,否则会影响征信,要求转账汇款或验资刷流水的,都是诈骗。



【投资理财诈骗】

大姐手握数百万拆迁款 不料被骗子盯上了

看了京东白条诈骗的故事,也许有人会说:我从不打白条,没法骗我。可是,骗子们早就盯上了你口袋里的真金白银呢。

今年8月7日,杭州余杭仁和派出所接农业银行仁和支行工作人员报警,称有一名客户坚持要求银行解冻其账户,但该账户显示资金来源有异议,疑似诈骗账户,后被银行查控。

仁和派出所民警徐芷贤立即赶往现场,据了解,该客户王大姐(化名),54岁,经朋友介绍接触了名为“宏鑫元丰”的投资理财模式,并且下载了“宏鑫元丰”APP,期间,王大姐在该APP内多次充值转账,后王大姐前往银行对卡内余额进行提现,被银行工作人员告知疑似遇到诈骗,银行卡被冻结,无法转账。

民警徐芷贤立即对王大姐进行劝导,但王大姐深陷骗局依旧执迷不悟,坚信自己有辨别能力,为避免王大姐进一步受骗,徐芷贤联系到王大姐家人,连同其家人一同对王大姐

进行耐心的轮番劝导,最终在大家苦口婆心的劝说下,王大姐才发现自己身陷骗局,并表示不再继续转账操作。

为防止王大姐再度被骗,民警再次叮嘱其警惕最近频发的投资理财诈骗,并提醒家人注意平时的防诈骗引导,以防再次落入骗子圈套。

罗永此点评分析:“深陷骗局依旧执迷不悟,坚信自己有辨别能力”,这是很多老年人的通病啊。单从数据上看,老年人被电信网络诈骗的占比不高,但是往往金额很高,一旦被骗,积蓄毕生被骗光。而且个别老年人非常固执,预警劝阻难度极大。

提醒:1、老年人自身要多关注反诈相关的新闻,学习使用智能手机的同时要保证安全使用,最关键的就是防范电信网络诈骗。2、子女们要与父母多沟通,多宣传反诈知识,提前打好预防针。3、社区工作人员、社区民警要结合典型案例向老年人做好宣传工作,守好钱袋子。

【贷款诈骗】

若不注销微粒贷 将影响征信,假的!

你关注自己的征信吗?有些骗子开始玩这个花样。

7月26日下午5时30分,家住余杭五常西溪花城的57岁徐女士接到某金融平台电话,对方声称徐女士名下的微粒贷网贷账号需要注销,若不注销将影响征信。徐女士一听要影响征信,十分紧张,自己明明没有微粒贷网贷账号,却莫名其妙接到这个电话,她一心想要搞明白到底是什么问题,岂料正好中了骗子的圈套。

接下来,徐女士8次与所谓的客服进行视频通话,通过微粒贷、支付宝等网贷平台进行7笔贷款,共计45500元。后按照骗子要求下载“ZOOM”软件进行聊天,手机被骗子远程操作,最终分两次向涉诈账户转了共计40000元整。

在徐女士懵圈之时,五常派出所接到了预警指令,反诈专班队员徐峥在电话无法接通的情况下,迅速指令巡逻警力金建芳第一时间上门劝阻,中止了她傻傻汇款的节奏。

罗永此点评分析:“明明没有微粒贷网贷账号,却莫名其妙接到这个电话,还一心想要搞明白到底是什么问题”,这个心态非常典型,很多老年人面对电信诈骗时急于自证清白——“急躁心”,恰恰是骗子诱导受害人进入诈骗陷阱的关键。

提醒:1、凡是电话里自称客服提到影响征信的,肯定是诈骗。2、遇到此类情况不要慌,“吃不准”的时候怎么办?找社区民警或者拨打反诈专线96110咨询一下。3、境外来电没有需求的话一定要关闭,国家反诈中心APP一定要下载注册,还要开启“来电预警”功能。