

沧州市公安局反诈中心民警提醒——

小心!5种电信网络诈骗高发

本报记者 张倩

“您好,我是沧州市公安局民警。您刚才接到的是诈骗电话,请您一定不要将自己的银行卡密码、短信验证码等信息提供给对方……”沧州市公安局反诈中心民警每天都会对很多疑似被骗或正在被骗的群众进行电话预警。尽管如此,仍有一些群众轻信骗子的谎言,遭遇电信诈骗。

当前,电信网络诈骗犯罪已成为发案最多、涉及面最广、人民群众反映强烈的犯罪类型。市公安局反诈中心盘点了我市近期5种高发电信网络诈骗类型,帮助广大群众进一步提升识骗防骗能力。



民(辅)警接听受害人报警电话。 本报通讯员 摄

冒充电商物流 客服人员诈骗

经常网购的群体 易受骗

今年2月,东光县的刘女士接到一个陌生电话。对方称她在网上购买的雨伞有质量问题,要给她退款。刘女士加了对方的QQ后,收到一个网页链接,点开显示是“退款中心”网页。对方要求她在网页上填写身份证号、银行卡号、手机号、余额信息。刘女士按照要求填写了相关信息。随后,骗子向刘女士索要手机收到的验证码。刘女士将验证码提供给对方后,发现银行卡内的3000多元余额全部被转走了……

曾庆涛说,骗子冒充购物网站客服人员向受害人打电话,说出通过非法渠道获取的购物信息和个人信息,谎称受害人购买的产品质量有问题,需要退款赔偿,诱导受害人在虚假的退款理赔网页填入自己的银行卡号、手机号、验证码等信息,从而将其银行卡内的钱款转走。骗子还会利用受害人对支付宝、微信等支付工具中的借款功能不熟悉的情况,诱导受害人从中借款,然后转给骗子。“经常进行网上购物的群体容易受骗。”

曾庆涛表示,正规网络商家退货退款,无须事前支付费用。

刷单返利类诈骗

发案率最高,学 生群体、待业群体易 受骗

“做兼职吗?只需要给抖音视频点赞就能返钱。点一个返2元,点的越多返的越多。”今年2月18日,家住运河区的市民杨先生忽然接到一个陌生电话。杨先生闲来无事,想找点活儿干,便答应了下来。

按照对方的要求,他加入了一个QQ群,群里都是像他这样的“兼职”人员。杨先生按照对方的要求,到抖音平台为几位网红的视频点赞。很快,对方给他的支付宝转来了相应的报酬。仅两天,杨先生就挣到了80多元。第三天,对方称有更好的“兼职”,让杨先生下载了一个软件。对方还给了他一个公益基金会账号,希望他能捐款1元献爱心。

“这是某地红十字基金会的账号。后来我才明白,对方这么做,是想看看我有没有网银,以便实施诈骗。”杨先生说,对方接下来的举动,让他意识到对方是骗子。

对方要求杨先生在他们的平台充值1000元到5000元买虚拟币,再去给网红直播打赏,随后平台会给他很高的返利。“哪有天上掉馅饼的好事儿!”杨先生说,他假意充值汇款,并做了一张假的汇款记录截图发给对方。对方查了几次查不到,意识到自己被杨先生给“骗”了,气急败坏地删掉了杨先生的联系方式。

杨先生反诈成功,他的邻居却没有这么幸运。他的两个邻居也遭遇了同样的电信诈骗,一个被骗了2000元,一个被骗了47000元。

“这是刷单返利类诈骗的一种,学生群体、待业群体易受骗。”沧州市公安局反诈中心负责人秦景旺说,骗子以“零投入”“无风险”“日清日结”等作诱饵,通过网页、招聘平台、QQ、微信等发布兼职信息,招募人员进行网络刷单,承诺交易后立即返还购物费用并额外提成。刚开始,骗子会小额退款,让受骗者尝到一点甜头。刷单交易额变大后,骗子就会以各种理由拒不退款,



民(辅)警入户宣传反诈知识。 本报通讯员 摄

并拉黑受骗者。

秦景旺告诉记者,刷单返利类诈骗是目前发案率最高的诈骗类型。而网络刷单本就属于失信违法行为,大家一定不要为了蝇头小利而上当受骗。

虚假网络贷款诈骗

无业、个体等急 需贷款人群易受骗

今年1月,肃宁的王先生做生意急需一笔钱,向朋友借钱未果后准备贷款。王先生注册浏览了很多信贷网站。一天中午,他接到了一个自称“随心贷客服”的电话。

刚开始,王先生并不信任对方。“无抵押、零门槛、低利率、超快放款……”对方这样承诺后,急于用钱的王先生终于心动了。他按照对方的要求,在手机上下载了一个软件,并在平台上填写了自己的个人资料申请贷款,页面显示“成功贷款15万元”。然而,当王先生点击提现时,页面却显示“资金冻结”。

王先生立即与对方取得联系,对方表示由于是“无抵押”,需要他缴纳6000元“保证金”。对方表示,“保证金”会很快退还。急于用钱的王先生想都没想,就把钱转到了对方指定的账号上。

过了一天,对方再次打来电话,称王先生征信有问题,需要

再交2万元“保证金”。王先生再次转账后,却再也拨不通对方的电话。这时,他才意识到自己掉进了贷款诈骗陷阱,赶紧报了警。

“虚假网络贷款诈骗,易受骗群体是无业、个体等急需贷款的人群。”秦景旺说,骗子以“秒到账”“无利息”等幌子,向被害人推介软件或者发送链接,并让被害人在其指导下填写各项基本信息。随后,他们利用被害人急于用钱的心理,以放款需要“手续费”“押金”等名义,诱导被害人先缴纳一定额度的费用。为了快速拿到贷款,被害人往往会放下戒心,跟着骗子的指引走。等被害人发现不对劲时,骗子早已拿钱跑路了。

秦景旺表示,任何网络贷款,凡是在放款之前,以交纳“手续费”“保证金”等名义要求转账“刷流水”、验证还款能力的,都是诈骗。

冒充“公检法”诈骗

女性、老人更易受骗

“你是孙某某吗?我是沧州市公安局民警,你涉及一起诈骗案,请你到公安局来一趟。”

“我是孙某某,我也是公安局民警。你是哪个科的?我过去找你。”

3月8日,市民孙女士接到一个陌生来电,对方操着南方口音,却自称是本地办案民警。孙

女士立即化身“民警”,把骗子“怼”到气急败坏地挂断了电话。随着广大群众反诈意识增强,很多人可以识别冒充“公检法”的骗局。不过,仍有一些市民在骗子恐吓下成为受害者。

3月2日,居民黄女士接到自称沧州市公安局民警的“刘警官”打来的电话。对方称黄女士涉嫌诈骗,并准确说出了她的身份信息,要求添加她的微信进行调查。对方将所谓的“通缉令”发给了黄女士,并不断恐吓她要保密,不能告诉任何人。接下来,对方要求黄女士把手机调成飞行模式,找到一家宾馆,连上无线网络,按照其指令将银行卡内的10多万元全部转到指定的“安全账户”。

3天后,当黄女士再联系对方时,发现已经被对方拉黑。她这才意识到自己被骗了,赶紧报警。

“女性和老人被骗的机率更高。”反诈中心民警曾庆涛说,骗子通过非法渠道获取受害人的个人信息后,冒充“公检法”工作人员打电话,编造受害者涉嫌银行卡洗钱、拐卖儿童犯罪等理由,同步发送伪造的“通缉令”“财产冻结书”等,对受害者进行威逼、恐吓,诱导受害者去宾馆等独立空间进行深度洗脑,以帮助洗脱罪名为由,要求受害者将名下账户所有钱款转账至所谓的“安全账户”,从而达到诈骗目的。

曾庆涛告诉记者,公检法机关绝不会通过电话、QQ、传真等方式办案,也没有所谓的“安全账户”,更不会让群众远程转账汇款。

虚假投资理财 类诈骗

热衷于投资炒股的 群体易被骗

2022年7月,市民孙先生在网上一看到一篇关于炒股的文章,感觉写得很好,就添加了文案里发布的微信。对方将孙先生拉入了一个炒股群。一个“股票导师”在群里进行荐股和行情分析。孙先生看了几天后,发现群里的人按照“导师”的分析都赚到了钱,也开始购买“导师”推荐的股票。他买了几次后果然赚到了钱,便加大投入。两周时间内,他投入了20多万元购买股票。但他提现时发现无法到账,这才知道自己被骗了。

曾庆涛说,骗子通过社交工具发布股票、外汇、期货、虚拟货币等信息。然后,骗子会将受害人拉入“投资”群,听“导师”直播课,以“有内幕消息”“回报丰厚”等谎言获得受害者信任。当受害者投入大量资金后,发现无法提现或全部亏损,与对方交涉时发现已被拉黑。“热衷于投资炒股的群体易被骗。”

曾庆涛告诉记者,以“有漏洞”“高回报”“有内幕”为幌子诱骗群众炒虚拟货币、炒股、炒黄金、炒期货等,是骗子的惯用手段。