

网络贷款被骗逾8万元、深陷“杀猪盘”损失276万元……

十大案例告诉你 怎样守好“钱袋子”

■记者 林春长 通讯员 念玮翔

近年来,电信网络诈骗犯罪呈现多发高发态势,不法分子精心设计花样繁多的骗局,具有很强的迷惑性、欺骗性。

6月30日,由鼓楼区委政法委、温泉派出所等单位联合主办的“七一”党建共建暨“平安三率”宣传活动在温泉公园举行。现场,警方开展多形式的反诈宣传,并公布展示十大反诈典型案例,提醒广大市民群众提高反诈意识,防范电信诈骗,守护好“钱袋子”。

网络贷款诈骗

典型案例:2020年11月27日,马某接到自称某贷款平台客服的电话,对方以无需征信、无需抵押、快速放款为由,诱导马某添加客服QQ,并下载“某某E贷”APP。马某在该APP申请5万元贷款额度后却无法提现。对方谎称马某银行卡填写有误,导致账号被冻结,需要交纳解冻费才可提现,同时承诺解冻后交纳的解冻费会全额退还。马某因急于贷款,遂按要求向对方转账5000元解冻费,却还是无法提现。对方又以验证还款能力、刷流水等理由,陆续要求马某多次向对方账号转账共计8万余元,后将马某拉黑。

警方提醒:办理贷款一定要到正规的金融机构办理,正规贷款在放款之前不收取任何费用。切记,任何网络贷款,凡是在放款之前,以交纳手续费、保证金、解冻费等名义要求转账刷流水、验证还款能力的,都是诈骗。

刷单返利诈骗

典型案例:张某是某高校大二学生。一日,张某在QQ群看见一条招聘网络兼职的信息,称有一份兼职刷单赚取佣金的工作,并留下了QQ号。张某通过QQ与“客服人员”联系后接到了第一笔刷单任务。对方给了张某一个某知名购物网站的购买链

接,要求加入购物车、不付款,直接截图。张某发送购物截图后,对方发给张某一个支付宝二维码,让其扫码支付。张某支付完后,对方通过支付宝给了本金和“佣金”。随后,张某按照对方的指令继续刷单,又连续刷了5单,不仅没有收到“佣金”,连本金5万元都没收回。

警方提醒:骗子往往以兼职刷单名义,先以小额返利为诱饵,诱骗你投入大量资金后,再把你拉黑。切记,所有刷单都是诈骗,千万不要被蝇头小利迷惑,千万不要交纳任何保证金和押金。

“杀猪盘”诈骗

典型案例:阿芬(女,40岁,大学专科学历,财务咨询公司员工)通过某交友软件认识了一名男子,双方聊得很投机,便互相加了微信。对方远程下单给阿芬送鲜花、订外卖。聊了20多天之后,对方发来一个网址,告诉阿芬这是一个博彩网站,能通过后台操作赚汇率的差价。一开始,男子让阿芬操作自己的账号来玩,但是每次在网址内买大或者买小都提前告知阿芬。头几天,阿芬操作账户都是赢钱的。几天之后,阿芬开通了自已的账户。客服告诉阿芬,不但高利,还能提现。相信对方后,阿芬陆续给对方的“某某网络科技有限公司”“某某小妹广告制作部”等账户充值276万元。等阿芬要提现时,才发现网站无法登录,微信被拉黑。

警方提醒:素未谋面的网友、网恋对象推荐你网上投资理财、炒数字货币(虚拟币)、网购彩画、博彩赚钱的都是骗子。

冒充客服办退款诈骗

典型案例:2020年11月,市民王小姐接到“客服”电话,称其在网上购买的奶瓶有质量问题要给她退款。王小姐加了对方QQ后,对方发来一条链接,点开后面显示为退款中心,并要求填写身份证号、银行卡号、预留手机号、余额等信息。在填完相关信息后,对方跟王小姐索要手机收到的验证码。王小姐在提供验证

码后发现银行卡内钱款被划走,随后被拉黑。

警方提醒:当有网络卖家或者客服主动联系为你办理退货退款时,一定要小心。正规网络商家退货退款无需事前支付费用,请登录官方购物网站办理退货退款,切勿轻信他人提供的网址、链接。

冒充熟人或领导诈骗

典型案例:某日,赵先生的微信上收到一条好友验证,备注是公司李经理的名字。通过验证后,“李经理”称该微信是他的私人微信,可多沟通联系。一个小时后,“李经理”发微信给赵先生说一位领导找他借钱,要立即将10万元转给领导,为避免“麻烦”,他要将10万元先转给赵先生,让赵先生帮忙转给领导。在“李经理”不断催促下,赵先生没多考虑就在未收到“李经理”转账的情况下按照其提供的银行卡账号向那位“领导”转账10万元。晚上11时许,赵先生发现“李经理”转给自己的10万元依然没有到账,于是电话联系李经理,李经理告知根本就没有这回事,赵先生才意识到被骗。

警方提醒:如遇到自称领导通过微信、QQ等添加好友,并要求转账汇款时,一定要提高警惕,务必通过电话或当面核实确认后,再进行操作。

冒充“公检法”诈骗

典型案例:某日,市民李女士接到自称市公安局林警官打来的电话,称其涉嫌诈骗并准确说出其身份信息,要求添加李女士QQ进行调查。对方将所谓的“通缉令”发给李女士,并不断恐吓李女士。接着,对方要求李女士把手机调成飞行模式。李女士按照对方指示将银行卡内30多万元全部转到指定的“安全账户”。3天后,当李女士再联系对方时,发现已被对方拉黑,这才意识到自己被骗。

警方提醒:公检法机关会当面向涉案人出示证件或法律文书,绝对不会通过网络点对点地给违法犯罪当事人发送通缉令、

拘留证、逮捕证等法律文书。公检法机关绝对不会通过电话、QQ、传真等形式办案,也没有所谓的“安全账户”,更不会让群众远程转账汇款。

虚假投资理财诈骗

典型案例:陈某在网上看到一篇关于炒股的文章,就添加了一篇文章里发布的微信号。对方将陈某拉入一个炒股群。一个“股票导师”在群里进行荐股和行情分析,陈某看了几天后,发现群里的人按照“导师”的分析都赚到钱,便跟风进入“群友”推荐的炒股“钓鱼网站”平台,并根据“导师”推荐的股去购买。跟了几次后“确实赚到钱”,陈某加大了投入。两周内,陈某陆续投入620万元,但在提现时发现无法成功,方知被骗。

警方提醒:投资理财请认准银行、有资质的证券公司等正规途径,切勿盲目相信所谓的“炒股专家”和“投资导师”。切记“有漏洞”“高回报”“有内幕”的炒虚拟币、炒股、打新股、炒黄金、炒期货、博彩网站等都是诈骗。

虚假购物诈骗

典型案例:于某在某二手购物平台浏览时,发现有一款心仪已久的九成新手表,价格远低于同类商品,遂添加对方QQ。在一番讨价还价后达成共识,但对方要求不能在平台付款,要通过对方在QQ上发来的二维码扫码付款。于某急于得到手表,遂通过对方在QQ上发来的二维码扫码支付货款3.5万元,后被对方拉黑。

警方提醒:通过微商、微信群交易时,一定要详细了解商家真实信息,确定商品真实性,多方面综合评估。交易时最好有第三方做担保,网购时一定要选择正规的购物平台,对异常低价的商品提高警惕。

借口校园贷未还诈骗

典型案例:某日,小安突然接到一个自称是“某贷款公司客服”的电话。对方称小安在大学期间借的一笔8000元校园贷未还,现

在国家正在大力整治校园贷款,如果小安再不还,将影响到个人征信。在对方的诱导下,小安向多个APP申请了贷款,最终申请到总计2万元的贷款并将贷款转到对方账户里,然后再无法联系上对方。

警方提醒:不要轻信陌生人声称的之前有校园贷行为,更不要对“征信会受影响”信以为真。如遇以校园贷为借口要求转账,都是诈骗。

网络游戏虚假交易诈骗

典型案例:毛某在玩手机游戏时,突然从窗口弹出“低价出售游戏装备”的消息。添加对方QQ后,对方让毛某充值200元注册账号。毛某向对方提供的账号转账成功后,对方又让毛某再次充值1200元作为开通账号的押金。随后,对方对毛某说:“你现在可以用你自己注册的账号登录了。”毛某登录账号时,突然弹出一个窗口写着“您的个人信息出现问题,账号被冻结”。毛某立刻联系对方,对方说:“先生,您的账号确实已被冻结,现在需要充值6600元才能将账号解冻。”毛某听了后,立马把钱打了过去。之后,毛某立马联系对方,但已被拉黑。

警方提醒:在网络游戏充值、账号买卖时,一定要小心。诈骗分子会以低价充值、高价回收为由,引诱你在对方提供的虚假链接内进行交易。买卖游戏币、游戏点卡,请通过正规网站操作,一切私下交易均存在被骗风险。

□民警提示

牢记“三不一多”

电信诈骗手段层出不穷,常见的还有虚构车祸诈骗、虚构绑架诈骗、电话欠费诈骗、包裹藏毒诈骗、重金求子诈骗、兑换积分诈骗等,各类骗局不少于50种。市民请牢记“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。

讲文明树新风 公益广告

共创文明福州 共建平安家园

全国文明城市——福州