

一个电话就骗走20余万元

虚假征信类诈骗要当心

日前,福建省福州市反诈中心接到市民阮某某报警,他接到自称支付宝客服的来电,称要为其解决花呗信用问题。听信对方话术的阮某某按照电话里的引导,将22.8万元欠款转账到指定账户,之后才意识到自己被骗。

记者调查发现,近几个月以来,诈骗团伙冒充金融平台客服人员,以帮助消除不良征信为名实施的虚假征信类诈骗案件数量,一度出现激增。公安部门提醒,公众接到此类电话需提高警惕。



贷诈骗案件中,利用大学生防范意识低、社会经验少的弱点实施诈骗,在打击力度加大后发案量明显下降。但随着市面上提供贷款服务的App增多,诈骗分子开始冒充支付宝、京东等电商平台客服人员,作案对象也扩大到更多群体。

共享功能的App,远程指导并观看受害人的操作。在公安部刑侦局发布的一起典型案例中,江苏的吴先生接到自称某平台工作人员电话,按要求下载了有屏幕共享功能的App,并在对方远程指导下完成借款、转账等程序,被骗11万余元。

虚假征信类诈骗案件激增

前不久,福建漳州市民林女士接到诈骗电话,对方以清偿京东白条欠款为由,将林女士引导到其他贷款平台借款,并将14万元借款转账至诈骗账户。漳州市反诈中心接警后及时止损,5分钟内将14万元拦截。

“大量诈骗分子伪装成金融平台客服等身份,声称信用贷款账户存在违规额度,或称不注销可能影响个人征信,诱导受害者按照他们设定好的套路进行操作,诱导受害者将资金转入诈骗账户。”福州市公安局民警饶露明说。

福州、泉州、莆田等多地公安民警表示,去年七八月以来,以京东白条、支付宝花呗、校园贷等名义实施虚假征信类诈骗案件量激增。以福州市鼓楼区为例,此类案件占电信诈骗类警情的比例,从去年8月的约8%增长到去年11月的约20%。

莆田市公安局民警谢风建介绍,虚假征信诈骗案件的典型“剧本”是:利用固定电话冒充金融平台客服来电,告知受害人不抓紧时间还款或注销账户会影响个人征信,吸引受害人下载App并在借贷平台贷款,诱导受害人取出贷款并转到诈骗账户。

“虚假征信诈骗就是诈骗团伙重新整合话术、上下游黑灰产、洗钱通道等作案环节,利用人们重视征信的心理特点而设计的新圈套。”多地公安民警说。

基层办案民警表示,虚假征信诈骗并非新出现的诈骗手法,较早出现在涉校园

诈骗手段不断升级

去年11月,福州某中学教师陈某接到自称是京东客服的电话,称如果不解绑京东白条会影响征信,并发来一个网络链接。陈某点开链接后进入自称是银联客服的对话框,按照对方引导从指定的贷款平台借出26万元钱款,再汇入诈骗团伙指定的银行账户。

陈某说,由于自己确实是京东白条用户,所以接到电话后就相信了对方。因为很看重个人征信,很快就被带入陷阱,钱款转账出去后意识到被骗了。

利用“区号+座机号码”等固定电话作案,是虚假征信诈骗的另一特点。泉州市公安局丰泽分局民警苏景泉说,此前诈骗案件中,不法分子一般通过虚拟手机号、“95”号段号码、“+”或“00”开头的境外号码等外拨电话。相较这些传统方式,很多受害者看到是固话来电,就对对方的金融客服身份信以为真,欺骗性、隐蔽性大大增强,近期已侦破多起此类案件。

警方在一起案件中查明,有通信运营商的内部装线工使用他人信息代开宽带,并获得对应的固话号码。开通后,境外诈骗团伙人员指挥境内人员购买光猫、网关等通信设备,通过互联网使用远程操控软件,以固定电话号码外呼受害人,一个电话号码一天拨打量超过1000次。

不法分子实施诈骗日趋科技化、精准化,受害人一旦上钩极易“入坑”。多起案件中,诈骗分子引导受害人下载具有屏幕

防止个人信息泄露 增强防骗意识

据了解,随着公安机关打击力度加大,今年1月,此类案件发案量已开始大幅下降。

受访公安民警表示,虚假征信诈骗案件最显著的特征,就是诈骗团伙获取的公民个人信息更为精准,实施诈骗的目的性更强。多名民警表示,这反映购物订单信息被泄露的风险较大,既有可能出现在快递物流环节,也有可能是从互联网电商平台流出。

记者采访了解到,由于系统安全防护滞后等原因,互联网企业、电商平台等储存的大量公民个人信息被窃取、泄露和滥用的情况时有发生,这些信息通过境外网站等平台进行非法交易,形成一条黑色产业链。

中国人民大学法学院教授刘俊海建议,在侦办诈骗犯罪的同时,要加大对上游个人信息泄露的溯源,坚持“一案双查”、全链条打击;同时,要进一步压实互联网平台个人信息保护的主体责任,切实筑牢个人信息保护的“篱笆墙”。

谢风建等民警提示,公民需进一步增强反诈防骗意识,遇到陌生电话自称“某某金融客服”时,不可轻信对方,可以自行通过平台官方渠道进行核实;在与客服交流期间,拒绝加好友、下软件、开视频,只要对方提到转账、保证金、手续费、安全账户等与资金有关词汇,直接挂掉电话。

2023年快递业务量 39天突破100亿件

39天,破100亿件!国家邮政局监测数据显示,截至2月8日,今年我国快递业务量已超过100亿件,比2019年达到100亿件提前了40天。

国家邮政局表示,快递业连接千城百业、联系千家万户、连通线上线下、畅通供需两端,既贯通生产、分配、流通、消费各环节,又关联一二三产业,在服务经济社会发展和便利群众生活方面发挥着积极作用。

今年业务量仅用39天就达到100亿件,充分彰显了我国快递业的蓬勃活力、发展韧性和增长潜力,折射出当前我国居民消费信心正在增强,消费市场活力正在恢复,经济稳步回升步伐正在加快。另据数据显示,自2月份以来全国日均快递业务量超3.3亿件,助力了消费市场的恢复增长。

快递业一头连着国内市场,一头连着国际市场。在广西南宁的吴圩国际机场货站内,每天刚过午夜,货车、拖车来来往往,为一趟又一趟的圆通航空等货运航班的起飞做准备。目前,在南宁、杭州、浦东、西安等运行基地,圆通航空当日航班数量已超过20班,在助力国产手机等电子产品出海的同时,也把海外的青蟹、龙虾等时令生鲜带给国内消费者。

国家邮政局表示,2023年将扎实推进农村寄递物流体系建设,巩固“快递进村”行动成果,加强县级寄递公共配送中心和村级寄递物流综合服务站建设。同时,加快推进“快递进厂”工程,年内推出一批快递服务先进制造业深度融合典型项目和试点先行区。还将着力打造现代化国际化快递物流企业,引导企业继续完善境外枢纽和地面网络布局,增强国际网络的连通性和稳定性。

重拳打击“奶茶杯” “可乐罐”等非法电子烟



国家烟草专卖局近期开展“奶茶杯”“可乐罐”等调味电子烟整治工作,查破各类案件593起、追究刑事责任188人,查获各类“奶茶杯”“可乐罐”72.38万支,依法严厉打击该类违法犯罪工作取得明显成效。

近四个月,国家烟草专卖局累计出动执法检查人员22.69万人次,实地检查销售网点12.15万户次。根据市场检查结果,该类商品均为非法生产的伪劣电子烟产品,其形似儿童玩具、新潮饮料或酷炫食品,对心智尚未成熟的未成年人具有较强诱导性,且添加成分复杂、产品质量堪忧、安全隐患突出,对未成年人身心健康造成影响。不法分子主要采取网络渠道隐蔽销售,更有甚者引诱未成年人成为其分销代理下线。

国家烟草专卖局表示,各地重拳出击,接连破获向未成年人销售电子烟案件363起,无证经营电子烟案件115起,查处“奶茶杯”“可乐罐”案件593起,涉刑案件84起,追刑188人,查获“奶茶杯”“可乐罐”72.38万支,涉案金额5.07亿元,清理中小学、幼儿园周边电子烟销售网点373户、自动售卖机27台,删除各类违法违规链接1471条。

本版文图据新华社

开学第一课 安全记心中

2月9日,东林镇派出所民警在东林镇第二小学上安全教育课。

新学期伊始,浙江省湖州市吴兴区东林镇派出所、卫生院、应急救援等多部门开展“开学第一课安全记心中”主题教育活动。相关部门工作人员走进中小学为学生们讲解传授防诈骗、应急救援、消防安全等内容,提高青少年安全知识,增强自我保护意识。

