

防范打击电信网络诈骗 区公安分局一直在路上

本报讯(记者 李鑫星 通讯员 奕超超 叶静波)近日,由萧王庙派出所和浙江医药高等专科学校共同创建的奉化首家反诈联盟工作室正式开放使用。该工作室以“平安校园”为切入点,警校联动,防范电信网络诈骗,保障校园安全和谐。近年来,电信网络诈骗等新型犯罪高发,特别是临近年末,各种电信网络诈骗手段花样百出,冒充班主任索要培训费、冒充公检法等公职人员、以“兼职刷单”名义诈骗等各类诈骗频出。为此,区公安分局联合多部门全方位开展反诈宣传,力争分秒,快速止损,重拳出击,严厉打击,多措并举做好电信网络诈骗防范和打击工作,不断推进平安奉化建设。

部门联动 全民参与 反诈宣传演好“多重奏”

“各位家长,近期,冒充学生以缴纳培训费为由对家长实施诈骗的案件高发……警方提醒各位家长切莫上当。”11月22日,王先生的手机收到了一条来自“校讯通”的短信,提醒他注意防范电信网络诈骗。同时,在李女士所在的女儿班级微信群里,班主任老师也对家长们进行了一次防范提醒。

今年以来,区公安分局深化协作,弹好多部门联动的协奏曲。连同教育部门发放防范宣传手册、上好防范教育课、开展法制宣讲、发送防范短信;连同金融部门召开打击电信(网络)诈骗新型违法犯罪联席会议,要求银行网点印制海报和宣传册,做好语音提醒等;主动联系通信部门定期帮助公安机关群发防范短信和反诈语音留言,开展好反诈宣传;协同科协协会等,把防范电信网络诈骗宣传纳入科普内容,开展宣传月活动,进农村进社区,组织民警上门授课,多措并举增强电信网络诈骗的“免疫力”。

为确保反诈宣传全覆盖、无死角,区公安分局还结合“大巡访、三服务”专项活动,组织民警、辅警协同各镇(街道)组织开展反诈宣传活动,让反诈宣传覆盖到每个村(社区)、每个街巷路口、每个楼宇楼道,掀起反诈宣传新一轮高潮。同时,还结合传统媒体和新媒体平台开展全方位的宣传,除拍摄反诈宣传视频,在官方微博、微信开设防骗宣传系列专栏,借助官方抖音号播放反诈小视频,进一步提高群众自身的识骗、防骗能力,营造全民反诈的浩大声势。

创新技术 升级手段 力争分秒跑好“止损赛”

12月2日上午10时,市民王先生收到一个备注是女儿名字的QQ好友申请。“女儿”告知,其想报清华大学的培训班,3门课共需支付5.94万元的培训费。“原先已加了女儿QQ,怎么又冒出个新的账号?”王先生觉得蹊跷,提出通话要求。“女儿”以“正在上课不方便”为由拒绝,并发来“学校教务处主任”的QQ联系方式。关心则乱的王先生将钱转至了对方个人账户。过后,王先生发现是个骗局,立即报案。接到报案后,区公安分局情指中心、岳林派出所民警同步启动防诈止损应急处置机制,将警情推送至市公安局反诈中心。12月2日下午3时许,岳林派出所将收款账户冻结,成功止损全部被骗资金5.94万元。

记者从区公安分局了解到,今年以来,区公安分局依托市反诈中心这一平台,共止挽回市民损失60多万元。“接到市民报案,我们第一时间联系属地派出所,问清被骗人员相关被骗信息,随后将重要信息汇报至市反诈中心,第一时间对银行账号等进行冻结,进行止损。”区公安分局110指挥技术中心负责人告诉记者。“同时,我们会利用技术手段发现存在被诈骗风险较高的电话号码,及时进行干预并对机主进行提醒,以防受骗上当。”

11月22日中午,大桥派出所接到我区某银行工作人员报警称有一老太太坚持要向陌生人汇款,要求民警前来阻止。民警到达现场后,得知这位胡老太接到一陌生电话,对方自称是河南某地民警,有一涉及胡老太的案子已进入庭审阶段,让胡老太支付相关费用,用于法院开庭。胡老太信以为真,随即根据对方的要求赶到附近银行进行汇款,不管银行工作人员如何劝说,都坚持汇款。民警到达后耐心解释,最终劝说她放弃了汇款,防止受骗上当。

重拳出击 果断亮剑 全力以赴打好“攻坚战”

今年8月,我区警方在外省警方的大力配合下,组织200余名警力,远赴千里之外的外省某市成功打掉一个网上“套路贷”团伙,并抓获犯罪嫌疑人115名。该案件是由电信网络诈骗牵出,涉案金额达千万元。这是我区今年以来破获的最大规模的团伙案件,该团伙以网上投资为诱饵欺骗被害人,在诈骗钱财的基础上还开展“套路贷”,该团伙分工明确,甚至有专门的电话组、背景调查组、讨债组等。

据了解,近年来电信网络诈骗犯罪形势愈发严峻复杂,案件多发高发,犯罪手段智能

化、跨区域、非接触性特点更加明显。同时,电信网络诈骗案件愈发隐蔽,也更为复杂,呈现出团伙化专业化的特点,电信网络诈骗的获利金额越来越大,让犯罪分子铤而走险,越陷越深。

电信网络诈骗案件的隐蔽性越来越强,如何给愈发复杂的电信网络诈骗案件定性,也是留给公安机关的又一难题:是否涉及诈骗,是否涉黑涉恶?如今的电信网络诈骗案件对公安民警的专业素养提出了更高的要求。有犯罪分子使用快递货到付款的方式开展诈骗,有为自己的犯罪行为穿上看似“合法”的外衣。面对复杂多变的形势,区公安分局不断加强与检察院、法院等政法部门的沟通联系,全力让每一件案件违法事实清楚,证据确凿。

近年来,我区公安机关紧跟时代步伐,不断提升自身水平,以大数据平台建设为依托,重拳出击、果断亮剑,严厉打击电信网络诈骗这一新型犯罪行为。截至目前,共抓获电信网络诈骗新型违法犯罪嫌疑人178名。

电信网络诈骗等案件关乎民生,公安机关将继续以“零容忍”的高压态势奋战一线,全力打击。警方也提醒广大市民需警惕各类诈骗,注意辨别,如有发现及时报警。

电信网络诈骗典型类型盘点

A 都是“贷款”惹的祸!

面都留有联系方式。当开始网络办理贷款时,甚至可以收到对方发来的现金支票和银行交易流水,看起来一切都很正规。但对方会忽悠你缴纳保证金,否则不放款,一旦你把钱打过去,就会把你拉黑。

2.验流水,被盗窃。这种贷款诈骗主要是盗刷银行卡团伙跨界作案,他们会让你登录一个看起来正规的网站,先搜集你的个人信息,随后以验资为由让你把钱打到自己账户,然后要求你提供银行卡号及短信验证码。很多人认为把钱打到自己账户比较安全,殊不知,他们索要你的银行卡账号和短信验证码后,就可以通过盗刷或者网上购物将验资款占为己有。

3.被套现,还交钱。骗子冒充银行职员在银行附近摆摊,声称有内部渠道可快

速放款,实际上拿你的身份证件去申办信用卡。信用卡申请成功后,他们会用你的手机激活信用卡,然后用POS机刷完信用额度,扣除高额手续费。

4.被利用,成同伙。骗子利用一些人征信低、无法贷款又急用钱的心理,声称无论黑白户都可以放款,其实是利用个人信息去注册各种金融APP、公司,再为其他不法分子提供洗钱工具。

5.用征信,来诈骗。骗子号称银行里有熟人,或以花钱消除征信污点为由进行诈骗。个人征信由中国人民银行征信中心统一管理,没有人或者机构可以洗白个人征信。

6.车贷,也有阴谋。骗子先通过收取高额手续费、违约金赚几万元,随后让你

签订一份“质押合同”。质押合同不同于抵押合同,一旦有违约行为,贷款公司就可以合法将你拿来抵押的汽车据为己有。而在实际操作中,贷款公司总会制造各种理由让你违约。

7.套路贷,毁一生。骗子通过制造银行流水、签订合同来固定合法证据,然后故意制造违约,让你还不上款,再拿着之前签订的合同征收高额罚息,往往几个月就会欠款上百万。在你背上高额贷款后,再顺便侵占你的房产、车辆等一切财产。

8.低息变超高利。很多无抵押贷款骗局打着“日息低至xx”的幌子,将借款人骗过来,最后以高息放款。当你碰到声称利息比银行还要低的金融机构,切记勿信。

警方提醒:贷款并不需要交保证金、做

银行流水账,一旦遇上了,一定是假的;千万不要把自己的银行卡密码、动态验证码提供给陌生人。一旦出现索要验证码或是以任何理由要求转账的行为都可以直接将其“拉黑”;不要随意在网络上申请贷款,不要随便在网络上提供个人信息。

如需贷款请一定到正规银行或知名网贷公司,按正规程序贷款。且不可听信各类贷款中介忽悠,陷入以上种种贷款诈骗套路。一旦确认自己被诈骗或陷入套路贷,一定要及时报警。



B 您的银行卡涉嫌“洗黑钱”!

的银行网点等待下一步指示。

宁某到达银行网点后,对方要求他到“360借条”APP和支付宝花呗上借钱打入银行卡内。此时宁某有所怀疑,对方便通过QQ发送了所谓的“冻结管制令”“执行令”等“文书”,要求宁某按图操作,否则将按程序对宁某采取强制措施。于是宁某便按对方要求进行了相关操作,从支付宝花呗上借了3000元钱打入自己的银行卡内。对方以需要验证宁某资金安全为由,要求宁某将银行卡内的全部现金取出,并打入指定账户内,于是宁某便将银

行卡内的19700元现金全部取出后打入了指定账户内,之后无论宁某如何联系对方,对方都无回应,此时宁某才意识到自己被骗了。

“涉嫌非法洗钱”电信诈骗的惯用套路:

1.冒充通信部门工作人员。如,“你好,我是XX电信公司工作人员,你的电话已经欠费XXXX元,请你尽快补清所欠话费,详情请咨询XXXXXXXX。”

2.冒充司法人员。如,“你好,我是XX法院工作人员,这里有一张你的传票,你的个人信息已经泄露,嫌疑人使用你的身份信

息在进行作案,请你配合我们的调查,先要对你的账户进行冻结,请你将名下账户的资金转入安全账户。”

3.冒充公安机关。如,“你好,我是XX公安派出所所长,你的儿子因涉嫌犯罪已被我们抓了,现需要你们缴纳保证金才能释放。”

4.冒充熟人。如,“XXX,你好啊,猜猜我是谁啊,你还记得我吗?我是你的老朋友XXX,我现在因为赌博被派出所抓了,需要用点钱摆平这个事,请你给我汇点钱。”

5.冒充领导。如,“你好,我是XX局领导,我现在在外地出差,我孩子出车祸了,现

在急需用钱,请你给我汇一万元到XXXXXX账户。”

警方提醒:确认真伪及对方身份真实性;确认身份要多问几个私密问题;不要主动猜测对方是谁;不要盲目答应对方要求;到相关部门具体办公地点咨询;通信部门、司法部门不会通过电话要求群众转账。



C 冒充孩子报读“培训班”,警惕!

女士联系对方要求退款时,对方已无任何回应。直到袁女士想到联系女儿学校的老师,才发现自己被骗。

骗局特点:

- 1.犯罪分子通过非法途径,获取学生个人及家庭信息,冒充受害人子女的QQ号发消息。
- 2.犯罪分子利用家长爱子心切,凡是涉

及学习的大部分家长都是无条件支持孩子。

3.犯罪分子利用学校的老师、教导主任的名义与家长联系,进一步打消家长的疑虑,以参加培训班、讲座等名义骗取家长钱财。

警方提醒:1.无论对方通过何种方式联系,一定要想办法直接跟孩子通电话,遇到QQ、微信、短信等网络即时通讯工具上要求转账汇款等,务必与亲友常用电话联系确认,

或找认识的授课老师电话确认,防止上当受骗。

2.正规的辅导培训机构一般会提供一个官方缴费的途径报名,并且会开具发票、收据,不会通过个人账户收款,家长在缴费的时候一定要多留个心眼,注意甄别。3.养成良好的上网习惯,防范QQ被盗。不要接收或打开陌生人传送的文件,不要浏览不良网站,防止电脑中毒导致自己QQ被盗。4.一旦发

现被骗一定要第一时间打110报警,保留好相关聊天记录、缴费转账记录,配合警方、银行采取应对措施,尽可能减少损失。



D “兼职”的真面目

刷单任务,三单做完就会连本带佣金一起返还。程先生之后又重复做了好几单,每次都把钱转给了对方。做完任务后,程先生回过神来查看自己的佣金时,对方说网络超时导致任务失败,还让程先生继续重做第三单任务。这时候程先生才发现自己被骗了,于是报警。

常见的虚假兼职广告:

- 1.刷单:骗子会让“你”网上购物刷单,垫付款项购买商品,及时给予返利(例

如8元一单的返利),获得信任。然后便提出要求大额度刷单,此时“你”一旦答允,汇出钱款后,骗子便会立马消失。

2.高薪招聘:多以“招聘打字员”为名。骗子会告诉“你”:只要在家里帮助打字录入,便能获取不菲收入。一旦“你”想要得到这份工作,骗子便会以“保证金”“服务费”等种种理由索取钱款。

3.注册赚钱软件:注册各种软件,各种广告让你点击,号称结算大量佣金。给你一

个可疑的链接,让你为之贡献点击率和人气。或者给你很多广告点击,但是最后到结算佣金的时候,不是任务不够,就是玩消失。

4.招聘暑期工名义——押金、保证金、建档费、诚信金、服装费、体检费、培训费——总之,就是要你先交钱。

5.招聘中验证个人信息:要你提供银行卡,忽悠你输入密码趁机劫走里面的余额。

6.招聘发帖宣传员、网络推广员:让你手机注册输入验证码,暗中定制高价信息服

务。骗你各种注册会员,发完帖子不给结账就玩消失了。

警方提醒:兼职诈骗手段万万千,捂紧钱包不沾边。

