



大数据为你指明诈骗雷区

冒充公检法、领导诈骗,警方教你见招拆招

3月14日,市反诈中心发布电信网络诈骗案件十强榜单。这份榜单对去年下半年来我市发生的电信网络诈骗案件进行了分析,指明了需要市民重点防范的诈骗类型。

TOP1 购物诈骗

在电信网络诈骗案件中发案最多,占总数的四分之一,达到25.48%。购物诈骗主要分为三类:网站购物诈骗、朋友圈购物诈骗和游戏交易诈骗。

TOP2 招工诈骗

占电信网络诈骗案件的15.73%,一类是在招工网站上发布虚假招工信息,另一类是通过社交软件发布虚假兼职信息。

TOP3 贷款诈骗

占比7.97%,骗子往往利用钓鱼网站发布可办理高额透支信用卡的虚假广告进行诈骗。

TOP4 冒充客服诈骗

在电信网络诈骗案件中占比7.32%,一类是冒充淘宝客服诈骗,另一类是冒充银行客服诈骗。

TOP5 冒充领导(熟人)诈骗

在电信网络诈骗案件中占比7.32%,受骗上当几率

高。

TOP6 冒充公检法诈骗

在电信网络诈骗案件中占比6.51%,危害性大。

TOP7 QQ(微信)诈骗

在电信网络诈骗案件中占比5.16%,骗子往往利用安装木马病毒等网络技术手段盗取他人QQ或进入QQ、微信聊天群,在好友或群里物色对象进行诈骗。

TOP8 交友诈骗

在电信网络诈骗案件中占比3.99%,主要分为两类:第一类是通过交友网站或QQ、微信等聊天工具加受害人为好友进行诈骗,第二类是利用QQ、微信“附近的人”、“摇一摇”等功能发布虚假的招嫖信息进行诈骗。

TOP9 投资诈骗

在电信网络诈骗案件中占比2.82%,主要分为两类:第一类是投资理财诈骗,第二类是平台投资诈骗。

TOP10 中奖诈骗

在电信网络诈骗案件中占比2.22%,主要分为两类:第一类是传统的中奖诈骗(以群发短信或打电话的方式告知受害人中奖),第二类是慈善捐助类诈骗。



警方发放反诈骗宣传资料。 通讯员供图

哪些人最易被骗:16岁—26岁的青少年

据市反诈中心的大数据统计分析,16岁-26岁的青少年被骗的最多,占被骗案件总数近一半,达到48.4%。27岁-40岁的占三分之一强,达到34.4%。41岁-55岁的占被骗案件总数的12.9%。56岁-70岁的占被骗案件总数的1.35%。看看警方的案件特点分析,可让你见招拆招。

据市反诈中心民警刘益介绍,分析近期全省电信网络诈骗案件情况,主要呈现社会危害性大、选择对象针对性强、作案手段迷惑性大等特点。

从危害性上看,冒充公检法诈骗案件中,犯罪嫌疑人往往利用群众对政府机关的信任,在受害人没有防备心理的情况下实施诈骗,且诈骗金额较大,具有较大的社会危害性。一方面该类案件的发生严重影响政府部门的社会公信力,另一方面对受害人的心理造成较大阴影,同时对其家庭造成严重影响。

从选择对象上看,冒充客服、QQ(微信)诈骗和篡改邮箱类诈骗案件具有较强的针对性,其中冒充客服诈骗主要针对那些近期有过购物、保险、银行业务等记录的群众实施诈骗,QQ(微信)诈骗主要针对公司、企业的财会人员,犯罪嫌疑人冒充公司领导和同事,将财会人员拉入所谓的“内部QQ、微信群”,在群里冒充企业的领导,通过设置场景将受害人引入圈套,然后以各种

借口要求企业财务进行资金转账,从而实施诈骗。

篡改邮箱类诈骗主要针对外企财会人员,犯罪嫌疑人的手段主要有两种,一是非法侵入邮箱窃取资料,拦截邮件,向客商发布虚假邮件或经过篡改的银行帐户信息;二是注册一个与企业邮箱极为相似的电子邮箱,冒充供货商要求客户将货款或订金汇至其指定账户,以达到诈骗的目的。

从手段特点上看,冒充淘宝客服、招工、发送短信链接等诈骗迷惑性较强,冒充淘宝客服大都以货物有问题可退款为由来降低受害人的警惕性;很多招工诈骗信息来源于正规、具有较高知名度的招工网站,也会降低群众的警惕性;而发送短信链接诈骗中,犯罪嫌疑人往往利用木马程序、伪基站和改号软件等高科技手段实施诈骗,一般受害人很难对信息来源辨别其真实性,具有较强的迷惑性。

刘益说,不管骗子使出什么招数,其最终目的就是为了骗钱。所以,广大市民要牢记一点:捂牢自己的钱包和银行卡,不管是在日常生活中还是在网上或QQ、微信上,只要遇到陌生人跟你提到钱的事情,都不要轻易相信,要及时直接跟熟悉的人或权威部门核实相关信息;如果已经被骗,立即拨打“110”报警电话。

应对两种诈骗的经典对话

接到骗子电话怎么办? 防骗“老司机”可以给你一些灵感。

1、应对冒充公检法诈骗

老司机:喂?
骗子:你好,我是某某某市人民法院的,这有一张你的传票,你把姓名发给我以便核对。
老司机:啥东西呀,船票,到哪里?
我跟你说,非头等舱我不坐啊。
骗子:不不不,不是船票,是法院的传票。
老司机:哦! 那正好,我明天法院上班,二楼左拐第一间,给我送上来吧。

2、应对冒充领导诈骗

骗子:小吕,明天早上到我办公室来一趟
老司机:谁? 你哪位?
骗子:我是你领导,忘了?
老司机:哦,王总啊,不好意思没听出来,你什么时候回来的?
骗子:小吕啊! 这就不能怪我批评你了。领导都忘了。
老司机:不好意思,我现在立马去你办公室。
骗子:不用不用。
老司机:领导啊,你不就在办公室嘛。

3、应对冒充熟人诈骗

老司机:喂?
骗子:你猜猜我是谁。
老司机:没听出来,你是?
骗子:连我的声音你都听不出来啦?
老司机:不好意思,我真没听出来。
骗子:咱俩还一起吃过饭呢。
老司机:哎呀,还是猜不着呀。
骗子:你仔细想想。
老司机:不猜了,你爱谁谁吧。
骗子:你就没个朋友吗?

最新预警

A 冒充公检法诈骗案件多发

昨天,市反诈中心发布预警称,近期连续接到冒充公检法进行诈骗的警情,请广大市民特别是学生、中老年人加强防骗意识,提高防骗能力。

比较典型的一个案例是今年1月18日,市民方某接到一个陌生男子的电话,称其涉嫌信息诈骗,后对方帮其将电话转接到上海嘉定公安局刑警队陈警官,对方称其拿了26.8万元提成。为了洗脱嫌疑,方某按对方要求住进了一商务宾馆房间。这时,有一个自称王队长的发过来一张最高人民检察院的电子凭证和一张通缉令,并将电话转到了一名自称是孙主任的男子那里。方某信以为真,按照对方要求将自己的卡号及密码都告诉对方,并按照对方指示在电脑上操作,多次通过网上银行汇款的方式,共转给对方25.6万元。

据市反诈中心负责人刘益介绍,在该类诈骗案件

B 冒充领导诈骗案件高发

根据市反诈中心案件受理情况分析,今年2月以来,我市出现“冒充领导”诈骗案件。

今年2月16日傍晚,市民沈某在下班途中接到一个电话,对方称是其领导,此号码为其新号码,并让沈某于第二天上午9点到单位。次日上午8点左右,沈某又接到对方电话让其出去办事,并称大领导来了让沈某准备红包。沈某询问对方要多少,对方称需5万元,沈某就从家里取出2万元现金,并转存至对方指定的账号上。后对方又打来电话称银行卡已消磁无法取钱,让沈某将钱转到另一账户,沈某这才发现被骗。

中,诈骗团伙多使用境外网络号码,基本以+85、+87、+89开头,即使是境内手机号码或固定电话,也多数进行改号或捆绑。嫌疑人冒充公安局、检察院或法院的工作人员,以事主信息被盗用、涉嫌洗黑钱为名义要求受害人配合调查,让事主将存款存入所谓的“安全账户”,从而实施诈骗。有时还要求受害人登录假冒的公安局、最高人民检察院、最高人民法院网站,使受害人看到自己的“通缉令”,从而使其深信不疑。

“从已发案件来看,受害人多为20岁至30岁之间的年轻女性,这类人大多涉世未深,胆小怕事,容易上当受骗。”刘益提醒说,不要轻易相信电话中自称“公检法”人员说的话,不要到银行轻易进行转账,若接到这样的电话首先意识到是诈骗,不要慌张,挂断电话后将情况告诉家人、朋友,请他们帮助分析或者直接打给110咨询。

据刘益介绍,通过已发案件分析,犯罪嫌疑人事先通过非法途径获取受害人的基本信息,然后冒充单位领导打电话或发短信给受害人,让受害人到其办公室一趟,临见面前又会打电话或发短信给受害人,以有急事、要送礼、借钱等理由诱使受害人转账汇款。犯罪嫌疑人主要抓住了“下级服从上级”的心理,以贿赂送钱为托词,冒充领导向受害人发出汇(借)款或转账的指令。

刘益给市民的建议是:在平时的工作生活中一定要注意保护自己的个人信息,接到类似电话时,切记要主动核实身份、电话号码以及事情真伪,以免上当受骗。