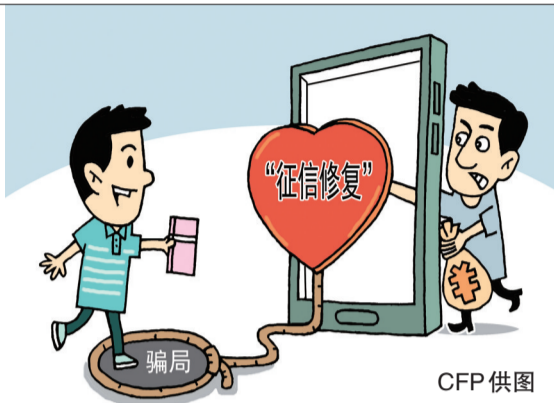


一个电话就骗走20余万元

虚假征信类诈骗需要当心

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。



CFP供图

“新闻链接

虚假征信类诈骗典型案例

近日,最高人民检察院、公安部联合发布5起虚假征信类诈骗典型案例,深入揭露犯罪手段,提出防骗识骗建议,切实维护人民群众合法权益。

注销校园贷

2023年1月,胡先生接到一个192开头的电话,诈骗分子自称是某金融平台工作人员,询问胡先生上大学期间是否开通过学生贷款账户,随后又称银保监会要求注销在校大学生以及毕业大学生的学生贷款账户,否则会影响个人征信。按照诈骗分子要求,胡先生下载了视频会议软件并开启屏幕共享。通过胡先生在金融平台查询操作,诈骗分子掌握了其存款情况。诈骗分子称胡先生在该平台上还有存款,需将存款全部转至对方专用账户后才能成功注销,注销后会如数退还钱款。胡先生按照诈骗分子的要求,先后向指定账户转账人民币6万余元。

降低贷款额度

2022年12月,邓女士接到一个冒充电商平台客服的电话,诈骗分子称邓女士在该平台的借款额度异常,不符合银保监会的规定,需要抓紧操作,否则会影响征信。按诈骗分子要求,邓女士下载视频会议软件并打开屏幕共享功能。诈骗分子通过邓女士的查询操作,掌握了邓女士的借款、贷款额度。诈骗分子称因额度过高,银保监会怀疑用于非法用途,需通过向平台借款的方式,把额度全部清零,并将借款转入银保监会账户,以证实资金的合法性,待额度清零后,钱款会自动填补到平台。邓女士信以为真,借贷后向诈骗分子提供的所谓“安全账户”转账人民币51万余元,之后诈骗分子仍要求邓女士找朋友借钱后继续转账,邓女士发现被骗后报警。

消除不良记录

2023年1月,冯先生接到一个固定电话来电,诈骗分子自称是某金融平台客服,并准确说出了冯先生的

姓名和职业,并称冯先生曾在该平台上借贷,存在违约行为,已经影响个人征信。冯先生此前确实在此平台借贷过,便信以为真。随后,诈骗分子发给冯先生一个仿冒的“征信查询”网站,并诱导其向网站上的“官方客服”求助。“官方客服”称冯先生目前已存在不良征信,必须尽快把各个网贷平台的借款额度清零,将借款转至专用账户查验资金能力,才能修复征信。冯先生先后借款并向诈骗分子指定的账户转账人民币54万余元,直至发现被骗。

注销借贷账户

2022年12月,刘先生接到一个固定电话,诈骗分子自称是某电商平台的客服,称刘先生在平台上开通了借贷功能,由于该借贷产品年利率过高,被国家定性为高利息网贷,已经被银保监会要求下架整改,需要刘先生注销该借贷账户,否则将影响个人征信。诈骗分子添加刘先生联系方式,并向刘先生发送伪造的银保监会红头通知。刘先生信以为真,按照诈骗分子要求,下载了视频会议软件,与所谓的风控部门客服联系。诈骗分子称刘先生征信过低,需要消除多家网贷公司贷款记录,否则无法注销在该平台的借贷账户。诈骗分子随后通过共享屏幕,诱导刘先生先后从多家借贷平台中借贷人民币14万余元,并转至指定账户。

扣除违约金、利息费

2023年1月,王女士接到一个固定电话,诈骗分子自称某金融平台客服,称王女士在其平台有20万的借款额度,因长期未使用,将扣除3000元的违约金,并影响征信。诈骗分子称可以帮助注销,让王女士下载视频会议软件,并开启远程控制功能。诈骗分子远程操作王女士的手机,谎称帮助王女士清空借款额度,实际是在该金融平台上借款,并直接提现至指定银行账户,先后骗取人民币17万余元。

据公安部刑侦局

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付,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,诱骗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。

征信类诈骗手段不断升级

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。

进一步增强反诈防骗意识

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,切实扎紧个人信息保护的“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的词汇,直接挂掉电话。

新华社记者王成