

# 一个电话就骗走20余万元

## 虚假征信类诈骗要当心

日前,福建省福州市反诈骗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。

“新华视点”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。



### 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。漳州市反诈骗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。

### 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。

### 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。

据新华社

## 你接的电话可能是假的

### ——起底骗圈“隐身外衣”GOIP

新华社沈阳2月9日电“00”开头的境外诈骗电话很容易被识别,但大部分人对本地号码来电的警惕性大大降低,殊不知这些号码可能是骗子通过特殊设备“包装”过的,制造这些“外包装”的,是一种名为GOIP的虚拟拨号设备。

沈阳市公安局铁西分局近日成功打掉一个为境外诈骗分子提供通信支持的违法犯罪团伙,这一团伙“组队”仅一周,就利用非法搭建的GOIP设备,协助境外电信诈骗团伙拨打诈骗电话4000余个,关联诈骗案件2起,涉案金额70余万元。

“前几天来了一伙人,租了12间

房,后来我发现每隔几天他们就新装1条宽带,我怀疑他们在干坏事……”2022年11月12日,铁西分局兴华派出所检查辖区日租房时接到群众举报。民警在调查中发现,这可能是有人在利用GOIP设备实施电信网络诈骗。

“获得线索后,我们立即核查了租客身份,发现他们果然是一个通过非法搭建GOIP设备,为境外诈骗分子提供通信支持的违法犯罪团伙。”铁西分局兴华派出所副所长刘智博说。

铁西分局迅速成立专案组,全面开展案件侦办工作。11月16日,专案组开展集中抓捕行动,先后将犯罪嫌疑人

李某某等人抓获,当场查获涉案GOIP设备20余台。

目前,李某某等22名犯罪嫌疑人因涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪已被警方依法采取刑事强制措施。

记者了解到,GOIP原用于远程控制异地设备,近年来,诈骗分子利用它将境外电话伪装成本地电话,通过打电话或发短信,实施诈骗。

警方提示,需警惕一些科技手段被不法分子利用为诈骗工具。如有人以金钱诱惑来推荐、架设GOIP设备,请千万不要相信;若在出租房、居民楼屋顶等场所发现GOIP,请立即报警。

### 去年全国检察机关 起诉涉黑恶犯罪1.4万人

新华社北京2月9日电 记者9日从最高人民检察院获悉,去年全国检察机关起诉涉黑恶犯罪1.4万人,同比下降32.1%。

最高人民检察院扫黑办主任、第一检察厅厅长苗生明表示,2022年是常态化扫黑除恶斗争深化推进之年,全国检察机关始终保持惩治黑恶犯罪高压态势,以贯彻落实反有组织犯罪法为牵引,对黑恶势力露头就打,促进常治长效。

据了解,全国检察机关开展整治“沙霸”“矿霸”等自然资源领域黑恶犯罪、涉网络黑恶犯罪等专项行动。多地检察机关结合河北唐山烧烤店打人案反映出的问题开展案件复查回头看活动。

在加强扫黑除恶机制和能力建设方面,苗生明告诉记者,检察机关完善涉黑恶案件分级把关等机制,加强类案指导,编发涉黑恶财产处置指导性案例、涉基层政权黑恶势力典型案例、涉信息网络黑恶典型案例,发挥了案例示范作用。

苗生明表示,下一步将持续推进扫黑除恶常态化,以重点督办案件为牵引,确保打击声势不减弱,打早打小、打准打透。针对教育整顿中发现的有案不立、压案不查、有罪不究、降格处理等问题,进一步落实分工负责、互相配合、互相制约原则。同时,加强人才培养和工作保障,探索建立黑恶案件集中办理制度,加强扫黑除恶人才库建设,提高扫黑专家和人才的锻炼储备。

### 央行发文 规范金融控股公司 关联交易行为

新华社北京2月9日电 为规范金融控股公司关联交易行为,促进金融控股公司稳健经营,中国人民银行9日对外公布《金融控股公司关联交易管理办法》,并将自3月1日起施行。

据介绍,该办法结合我国金融控股公司特点,界定了金融控股公司关联方以及金融控股集团公司的关联交易类型,明确了禁止行为,要求其设置关联交易限额。办法要求金融控股公司完善关联交易定价机制,建立健全关联交易管理、报告和披露制度,建立专项审计和内部问责机制。办法还明确了中国人民银行相关监管措施安排。

人民银行相关人士介绍,金融控股公司参控股机构数量多、业务和组织架构复杂、金融活动体量大、关联性高,规范关联交易管理是加强和完善金融控股公司监管的重要组成部分。办法明确金融控股公司承担对金融控股集团关联交易管理的主体责任,规范集团内部交易运作,在做好自身管理的基础上,指导和督促附属机构做好关联交易管理,并统一管理集团对外关联交易及其风险敞口。这有助于推动金融控股集团提升关联交易管理水平,防范利益输送、风险传染和监管套利,健全宏观审慎政策框架。

人民银行表示,下一步将加强与有关部门的监管协作,指导督促金融控股公司认真贯彻落实要求,强化金融控股公司关联交易监管,促进金融控股集团健康有序发展,维护金融体系稳定。