

三起案例敲响警钟 陌生客服、居家刷单全是坑

近年来,不法分子不断翻新作案套路,冒充平台客服、快递售后、兼职招商等身份精准设局,更出现“利用真实贸易洗白资金”的新型作案模式,致使受害群众大额积蓄难以追回。记者梳理三起近期发生在我市的真实案例,拆解诈骗套路,揭秘作案漏洞,提醒广大市民擦亮双眼、严守钱袋。

□本报记者 王晨

轻信“官方客服”,取消会员反丢万元

今年5月,一市民遭遇冒充抖音官方客服的电信诈骗,单次被骗15000元。

据受害人回忆,当晚他突然接到一通陌生来电,对方自称抖音官方专属客服,并精准报出其抖音账号信息,取得初步信任后,告知其账号已自动开通付费会员服务,系统将按月自动扣费,长期累计会产生高额费用。对方主动提出,可免费协助其关

闭自动扣费及会员服务,只需配合完成简单操作。

急于避免持续扣费的受害人当即同意取消服务,随后按照对方的远程指引,下载了一款陌生办公App,并加入对方指定的线上会议房间。进入会议后,受害人手机瞬间黑屏、屏幕失灵,无法自主操作。期间,不法分子以核实账号信息、登记取消权限为由,套取受害人手机号等关键信息。

不明状况的受害人始终配合等待对方办理取消业务,直至手机长时间无任何声音、界面毫无反应,心中生疑,立刻退出操作界面核查银行卡账户。经查证,其名下银行卡已被不法分子远程操控,向陌生指定账户累计转账15000元。察觉被骗后,受害人第一时间拨打110报警求助。

轻信居家刷单,小额任务套走万元积蓄

足不出户、手机兼职、佣金秒结,看似靠谱的居家赚钱广告,实则暗藏陷阱。今年5月,我市另一名群众向警方报案,自述因参与微信群刷单兼职被骗15000元。

据了解,早在今年3月,受害人居家玩手机时,在微信群看到一则手工刷单兼职广告,文案宣称操作简单、时间自由、零门槛上手,适合居家创收,高额佣金的诱惑让其心动不已。随后,受害人按照广告指引,下载

了一款在应用商店无法检索、无正规资质的陌生兼职App。

入驻软件后,平台客服主动对接,耐心讲解刷单任务流程、返利规则,先以小额简单任务让受害人熟悉操作,并承诺完成任务即刻结算佣金。放下戒备的受害人,完全按照对方的指令开展刷单操作,先后三次扫描对方提供的专属付款二维码完成垫资,三笔转账金额累计达15000元。

就在受害人完成任务,准备提现本金和佣金时,对方突然变卦,以“任务批次未完成、系统数据异常、需要补单激活账户”等各种理由,诱导受害人继续扫码转账垫资。多次要求提现无果,对方反复索要资金后,受害人幡然醒悟,意识到自己遭遇刷单诈骗,立即停止操作并报警。

误入售后骗局,50万元购房积蓄难追回

今年1月,市民周女士遭遇新型冒充快递保险客服诈骗,辛苦积攒50万元的购房全款被悉数转走。

1月25日,周女士前往快递站点取件未果,次日再次前往核实,仍未查询到快递信息。站点工作人员建议她拨打取件码预留的咨询电话核实物流情况。拨通电话后,对方自称快递售后及保险客服,精准说出其个人信息和购物信息,告知其此前购物时,不慎误开通了平台财产保险服务,每月自动扣费800元,全年扣费9600元。

随后,不法分子指引周女士下载陌生第三方软件,再三诱导其开启屏幕共享功能,谎称需要实时核验账

户、办理注销流程。操作过程中,对方指挥周女士登录建设银行手机App,点击“签约”相关功能按钮,瞬间周女士手机黑屏失控。期间,不法分子还要求周女士按照提示完成眨眼、转头等人脸识别操作。短暂操作后,周女士手机收到银行短信提示音,察觉异常的她立刻强制退出黑屏界面。查看短信和银行流水后,她瞬间崩溃:1月26日16时17分,其账户生成一笔50万元转账订单。

案发后,周女士第一时间报警。民警核查发现,被骗的50万元资金最终流入云南一名药材商户的账户,该笔资金被系统判定为正常中药材交易货款。经查实,境外电诈团伙精

心设计骗局,伪装成采购商向药材商户下单,约定货物发往安徽物流集散中心,在收到受害人被骗资金、完成货款支付后,电诈团伙全程失联,商户发出的药材货物在物流站点失踪。

据悉,此次案件诈骗分子骗取受害人资金后,通过真实实物交易洗白赃款,利用合法商户的正常贸易流水掩盖诈骗资金来源。商户正常发货,资金为合法货款,货物中途丢失,诈骗分子利用这一手法,制造了一个完整的资金闭环。而核心作案的电诈团伙人员全部藏身境外,无法锁定诈骗嫌疑人真实身份、位置,抓捕难度极大,资金返还暂无明确时间。

警方提醒:守住三条底线,远离所有电诈

所有电信网络诈骗万变不离其宗,核心套路均为精准冒充身份、诱导下载陌生软件、开启屏幕共享、远程操控转账套取资金。市民务必牢记,任何自称平台、快递、保险官方客服,以“取消扣费、订单异常、退款理

赔”为由,要求下载陌生App、开启屏幕共享、远程协助操作的,100%是诈骗。

同时,网络刷单、居家高薪兼职全部为骗局,不存在低门槛、高回报的线上兼职,切勿因小利失大财。手

机出现莫名黑屏、卡顿、远程操控弹窗时,务必第一时间断网、强制重启,绝不配合人脸识别、验证码输入等操作。一旦遭遇诈骗,务必第一时间保存聊天记录、通话记录、转账凭证,立即拨打110报警。