

对党忠诚 服务人民 执法公正 纪律严明



## 电信网络诈骗手法不断翻新

# 警方提醒市民擦亮眼睛谨防“中招”

### 电诈 防火墙

对于电信网络诈骗,相信每个人都是深恶痛绝的。记者近日从珠海警方获悉,今年1-3月,全市公安部门刑拘电信网络诈骗嫌疑人80人,同比去年立案数下降16.85%、刑拘数上升11.1%。警方在办案中发现,电信网络诈骗手法不断翻新,在这些案件中,办理贷款类、交友投资类、网络购物类、兼职刷单类、冒充领导/熟人类、冒充公检法类电信网络诈骗案件呈高发态势,在各类电信网络诈骗警情中占比较高。

为了进一步提高群众防范意识,珠海警方从今日起在本报推出“电诈防火墙”系列报道,以案说法揭露诈骗手法,提醒广大市民擦亮眼睛,谨防“中招”。敬请垂注。

文/本报记者 宋一诺 通讯员 张军

### 骗术一:办理贷款类诈骗

## “山寨”银行职员打电话放贷 高新区一男子被骗十余万元

今年2月的一天,珠海市高新区的王先生(化名)突然接到一个陌生女子的电话。女子自称是某银行负责贷款业务的工作人员,她表示王先生在该银行有一笔20万的贷款已经审批通过了。当时王先生想了想,自己并未申请贷款,但由于手头上正在忙就让该女子过两天再打电话过来。

过了两天,王先生再次接到了自称该银行的电话。这次,对方的身份已变成了李科长。这位李科长自称需要核查王先生的个人身份信息以及银行卡账号,待确认无误后,银行会有新的工作人员联系王先生。

生。听闻对方确实知道自己的相关信息,王先生便真的以为自己多了一笔贷款可以使用,能用白不用。

半小时后,该银行工作人员果然又打电话过来。工作人员表示要发一条短信给王先生,需要他告知动态码。毫无戒备之心的王先生在对方接二连三的话语圈套之下,将动态密码告诉了对方。接着,王先生就收到了一条短信,上面显示自己的个人账户支出了2万元。紧接着,电话那头的工作人员又声称这2万元是过账用的,马上就会转回两笔9999元到王先生的账户。不一会儿,王先生确实

收到了工作人员口中的两笔钱。

正当王先生疑惑之际,之前打过电话的李科长又打电话过来。这次她告知王先生,由于王先生是第一次在他们银行贷款,要过账激活。激活的方法就是分别转两笔9999元到他们财务的账户上,而这些激活的费用最后都会返回到王先生的账户。王先生因为前面收到了对方的钱款,也没多想就照办了。

原本以为就这样激活了20万的贷款,没想到“李科长”又告诉王先生,由于网络超时需要再转一次,无奈的王先生只好再次转了

两笔9999元。王先生心想这下应该成功激活了吧,没想到对方又说网络超时还是没有成功激活。

就这样,对方利用网络超时这个借口前前后后让王先生转了十多万元到自己账户。直到最后,对方说成功激活了,并表示两小时后放款,除了2.4万元利息以外,将退回其他资金给王先生,然后挂了电话。过了两小时,王先生并没有收到钱,便打电话过去询问,对方却一直没接听电话。直到对方三个电话号码都关机了,王先生这才发觉被骗,于是赶紧报了警。

### 手法剖析:

一些不法分子打着贷款的名义,实则诈骗。这些不法分子号称没有申请门槛,只需提供身份证以及本人照片,但是在发放贷款时,会以手续费、征信费、认证费等名义,将大家的贷款克扣掉很大一部分。等大家还款时,却发现利息与本金已经变成了一笔巨款。当受害人在网站或平台上填写个人相关信息后,骗子会通过其他渠道截取到此信息,随后再主动与受害者取得联系,并称已经接收到申请者的信息,完全不需要再填写任何材料就可以帮忙操作。随后骗子们以需提前支付利息、保证金、证明还贷能力等为理由多次要求其汇款,实施诈骗。

### 警方提醒:

办理贷款应选择国家正规金融机构,切忌心存侥幸,不要轻信在网上或广告上看到的所谓的“无需抵押,无需手续费,免费贷款”等信息。办理贷款时,当对方要求事先支付任何形式的资金时,要特别警惕,防止上当受骗。

### 骗术二:交友投资类诈骗

## 网络交友被“套路” 投资“博彩”损失数百万元

去年,家住香洲区的张女士(化名)在家闷着无聊,就在某婚恋交友网站上注册了会员。没多久,一名叫李金礼(化名)的男子主动提供了微信号。成为微信好友后,两人相互互动了一番自我介绍。李金礼告诉张女士,他是个软件工程师,所在公司主营彩票网站的系统维护工作,总部在香港,他在珠海这边的分公司上班。

之后的几天,两人也没怎么交流,更未曾视频通话,或者线下见面。这一段“缘分”仿佛就这样过去了,直到一星期后,李金礼首先打破了沉默。“我现在在香港出差,但是有个博彩网站

需要你帮忙操作一下,几分钟就好。我在办公室,人多口杂,不想让那群同事知道这个赚外快的机会。”随后李金礼向张女士提供了博彩网址,以及该博彩网站会员的账号密码。张女士也没耽误,立刻登录会员,按照要求进行操作。不多时,账户内的30万元人民币变成了33万元,张女士便将结果告诉了李金礼。

第二天,李金礼以相同的理由再次请张女士帮忙,并不断吹嘘这是个赚外快的办法:稳赚不赔、机会难得、漏洞随时消失……在李金礼不断劝说诱导下,张女士终于动摇了,当日下午便注册了会员。通过咨询

客服,张女士收到了一个银行账户,并按要求打入3.2万元,操作后变为3.5万余元;晚上又投入5万元,操作后变为6.25万元。而此刻账户内的资金,都可以提现,让张女士更加认可了这个赚外快的“好办法”。

之后的两天,张女士分别又投入了10万元、20万元,效果都不错。此时的张女士,差不多完全放下了心中的戒备,准备来一票大的。注册会员的第三天,张女士投入97万元,其好友周先生投入160万元。到了晚上,两人准备提现,客服却告诉他们系统出现故障,次日中午可提现。已经完全放下顾虑的张女士没

多想,次日上午又转入50万元,想着一起提现。

但次日下午3时30分左右,准备登录博彩网站的张女士发现,博彩网站突然关停,里面的钱亦没法取出。手足失措的张女士这时想起来了李金礼,却不曾想得到这样的答复:“大事不好!网站被查,博彩系统也关停了。公司可能顺着漏洞一路追查,牵连到我,无奈我只得清空你我间的微信聊天记录并删了你。钱的事你不用担心,我与老板的关系,定能帮你拿回来。手机我马上就丢到海里了,待过两天回到珠海我再联系你!”此时,张女士才发现被骗,赶忙向警方报案。

### 手法剖析:

骗子往往通过网络交友或相亲网站,编造出“高富帅”或“白富美”等虚假身份,通过与受害者进行网络交流骗取受害者信任。在确立交往关系后,骗子选择时机介绍受害者加入实质为诈骗平台的赌博、投资等网站,通过操控网络平台的后台数据骗取受害者的财物。此类假平台,正是不法分子利用专业知识搭建的虚拟投资网站,借用互联网金融新兴概念以及当下的金融热点进行炒作,打着理财的幌子,致使受害人上当。

### 警方提醒:

网络交友中要谨慎,不要被对方迷惑而进入对方介绍的赌博、投资等网络平台操作。这些平台的后台数据其实都是被诈骗团伙控制的,也许最初会有所盈利,待引诱受害人投入更多资金再行诈骗。