



上海一阿婆被“银联客服”诱骗远程操控手机,甚至利用“照镜子”配合完成人脸识别,380万养老钱险蒸发;71岁的阿婆陷“军官”黄昏恋骗局,350万积蓄险投虚假黄金平台;老伯深陷投资陷阱,投入32万后执意追加58万;女子轻信“老中医在线问诊”,花2000元买回廉价假药……

“全民反诈在行动”集中宣传月活动正在进行中。今天的《故事绘》就通过上海警方发布的几个案例,来揭开骗子的套路,提高警惕,一起防诈骗。

海都故事绘



案例1 利用照镜子进行“人脸识别” 380万养老钱差点“蒸发”

近日,上海虹口、普陀两区反诈中心通力合作,通过警银协作,成功发现并劝阻一起电信网络诈骗,及时帮助市民陈阿婆,保住了380多万元的养老钱。

虹口反诈中心收到普陀反诈中心推送线索,居住在虹口区江湾镇街道的陈阿婆,疑似正在遭遇电诈——陈阿婆名下的银行账户突然在境外登录,并已经向境外涉诈账户进行多笔转账,其电话始终占线。

虹口反诈中心迅速指令辖区民警上门。民警赶到时,陈阿婆仍然不知自己已深陷诈骗分子的圈套之中。

原来,当日陈阿婆接到了一通自称“银联客服”的电话,“客服”煞有介事地提醒陈阿婆开通了收费服务,取消需要按照指示进行操作。陈阿婆被热心“客服”的关心所打动,便放松警惕信以为真。在诈骗分子精心设计的的话术诱导下,陈阿婆与对方连续通话2个多小时,并根据对方指示操作。

这期间,她浑然不觉自己的手机已被对方远程控制,甚至进行了远程人脸识别,其名下的银行账户已对境外账户进行转账。“他(骗子)问我屋里有没有镜子,要我照镜子,他说近点,再过去点,钱就这样被转走了……哎呀,谁知是坏人啊,我一辈子也没碰到过坏人。”

情况紧急,为防止陈阿婆财产遭受更大损失,民警迅速联系反诈中心,对陈阿婆名下所有银行卡账户进行紧急止付。

民警帮助陈阿婆检查了一遍手机,发现手机中安装了“中国银监会e认证”“card-pay”等多个涉诈应用程序,这些都是最近较为常见的仿冒APP,被诈骗分子作为木马软件,用于窃取银行卡信息。另外,陈阿婆手机被骗子远程控制后,设置了呼叫转移,这也是导致民警此前始终无法通过电话联系到她的原因所在。

查询银行流水发现,幸亏银行和警方反应迅速,处置及时,银行卡内的380多万元存款安然无恙。

骗术五花八门怎防范?



案例2 “天降良缘” 阿婆350多万元险被骗

近日,71岁的王阿婆在短视频平台上认识了一名“现役军人”,对方自称在浙江某部队服役,现在即将退伍转业到上海的检察院担任领导,想和王阿婆交个朋友,并且还时不时地发送在政府机关单位门口的自拍照,展示其身份。

随着聊天的越发暧昧火热,在对方的嘘寒问暖以及无微不至的关心下,丧偶多年的王阿婆产生了情感依赖。

就这样过了一个多月后,对方称现在部队纪律严管,自己的投资不方便操作,恳求王阿婆帮忙协助操作,并诱导她购买新手机,下载了一款名为“炒黄金”的APP。

这期间,虽然对方多次怂恿王阿婆共同投资,但作为资深财务退休的王阿婆,一开始并没有直接转账,但在持续的情感攻势下,王阿婆决定抛售股票并汇集全部350多万元存款投入“炒黄金”账户。

正当王阿婆筹集资金时,幸好被其好友察觉情况不对,遂向居委会反映。居委会立即将情况反馈给社区民警,由社区民警上门开展劝阻。最终,在社区民警、属地居委会以及家属的快速联动和机智应对下,守住了王阿婆的毕生积蓄。

案例3 冒充金融机构 组“股友群”营造盈利幻觉

近日,一七旬老人遭遇连环诈骗套路,投入32万元后仍准备追加58万元投资。

5月15日14时许,上海静安公安分局彭浦镇派出所接到辖区银行紧急预警:七旬老人吕老伯执意进行大额现金转账。接警民警到场时,发现老人情绪异常激动,坚称会错过“重大投资机遇”。将老人带回派出所后,民警对吕老伯开展反诈劝阻。

“当时吕老伯手机里装着一款名为‘交银国际’的APP,账户显示已投入32万元。”民警回忆,软件内所谓的“暗盘操作系统”立即引起警方警觉。经核查,该软件系盗用正规金融机构名称的虚假投资平台,所谓的“新股配额”“暗盘交易”实为诈骗话术。

面对民警劝阻,吕老伯多次以“你们不懂股票”为由试图离开。“我们转变策略,以‘请教投资’方式获取信任。”民警描述,在长达2个多小时的“教学”过程中,警方逐条揭穿骗局。当老人提及需追加8万元才能提现时,民警当即指出这是典型“杀猪盘”套路。

眼见老人仍有迟疑,警方启动紧急联动机制:一方面联系家属到场亲情劝阻,另一方面与老人建立微信联系持续反诈。随后的日子里,民警教授老人用“朋友接盘”“大额资金验证”等话术试探对方,最终令骗子露出马脚。

经警方持续工作,吕老伯最终打消了进一步投资的念头。5月22日,老人家属还专程送来感谢信:“要不是民警的专业和坚持,养老钱就全打水漂了。”



建隆/漫画

案例4 “老中医在线问诊” 实则高价卖“药”

唐女士上网时看到一条治疗皮肤病的广告,讲述了不少患有严重皮肤病的人经过某知名老中医治疗后痊愈的案例。因身患皮肤病,唐女士遂留下联系方式。不久后,一名自称知名老中医、某省中医世家传承人的男子与她联系,并让发送患处照片,为其开展“在线问诊”。经过一番看似专业的分析诊断,该男子最终向唐女士推荐使用所谓“独家秘方”产品。唐女士便支付了2000余元购买了一个疗程,但收到的药品包装十分粗糙,且用药后也未见起效,遂怀疑被骗。

接报后,上海青浦警方发现所谓的“独家秘方”产品实际上就是普通抑菌膏药,在网上仅需百余元即可买到,同时也未核实到该所谓知名中医的相关信息,遂判断这是一起网络诈骗案,即组织警力组成专案组开展立案侦查。经过综合分析研判,警方很快锁定了一个盘踞在外省市的诈骗团伙。

5月上旬,在当地警方的配合下,青浦警方开展集中收网行动,一举捣毁了以蒋某、卫某为首的诈骗团伙,抓获团伙成员13名。

经查,犯罪嫌疑人蒋某、卫某2人在无相关医疗资质的情况下,在各大网络平台投放引流广告,冒充知名中医、以虚假成功治愈案例吸引皮肤病患者求诊。之后,聘用刘某、关某等11人作为客服,点对点添加患者后冒充知名中医进行“在线问诊”,最后,以“一人一方”“独家秘方”等噱头诱骗患者购买1000元至2700元不同价位的治疗药品。而这些所谓“独家秘方”高价药品,实际是团伙从网上购入的普通抑菌膏药,成本不足售价的十分之一。

在诱骗患者下单后,犯罪团伙便会通知之前联系好的供货商,由供货商直接发货给患者。同时,团伙会向患者谎称所有药品都会先发送至第三方进行鉴定后再发给患者,以此避免患者对异地发货的质疑。

(综合央视财经公号、新民晚报、新闻晨报)