

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。



漫画：谨防“入坑”

新华社发

1 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。



2 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。

3 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词汇，直接挂掉电话。

据新华社