

屏幕共享、线下运金、购物卡诈骗……

市反诈中心：警惕“紧跟时尚”的诈骗手段

□记者 姚舜妤

“无论是经商者或单位职工，还是妇女或老年人，都是电信网络诈骗的潜在危害对象。”市反诈中心民警胡夏玄在采访中这样说道。这句话背后隐藏着一个严峻的事实——诈骗分子早已把目光转向了更广阔的“市场”。

近年来，公安机关聚焦电信网络诈骗犯罪，持续组织开展一系列打击治理行动，电信网络诈骗犯罪上升势头得到有效遏制，全市电诈案件数、损失数实现同比双下降。但另一方面，诈骗分子为逃避公安机关的打击，不断翻新诈骗方式和手法。共享屏幕、线下运金、购物卡诈骗……这些看似陌生的名词背后，是骗子们疯狂飙升的“创意”。下面，让我们跟随民警的视角，揭开这些骗局的层层伪装，一起守护好我们的钱袋子。

老套路穿新衣：
警惕超市购物卡诈骗和
线下运金诈骗

“很会抓风口，非常‘紧跟时尚’。”胡警官这样评价如今的诈骗分子，舟山地区的诈骗案件总量近几年虽然呈现逐年下降趋势，但诈骗分子的作案手法却越来越“紧跟潮流”，有的甚至很专业，“虽说归根结底还是刷单诈骗，冒充客服、老板、公检法人员等老套路，但骗子们的引流手法在不断更新。”

胡警官告诉记者，元宇宙概念刚火起来的时候，没过多久就有人打着投资元宇宙的旗号行骗；当下AI成为热点话题，马上就有所谓的AI投资项目冒出来；卖游戏皮肤诈骗领域，时新的游戏目标也从过去的王者荣耀换成了蛋仔派对。“最近的热点诸如退税、申请国家补贴都会被利用来诈骗，去年比较多的是百万保障诈骗，骗子冒充抖音客服说你的百万保障到期了，不取消会继续扣款，你按照他提供的方法操作，最后被转走钱。”

胡警官还介绍了最近出现的两类新型诈骗：超市购物卡诈骗和线下运金诈骗。“诈骗分子会以团购连锁超市购物卡的名头，让受害人提供银行卡账号和密码，等受害人把这些信息发给对方，卡里的钱自然就被转走了，而到手的是一张废卡。”

线下运金则是诈骗分子为快速实施诈骗，转移洗白赃款，诱骗受害人利用快递、网约车、出租车等线下运送大额现金或黄金。“诈骗分子会先通过线上刷单返利等方法对受害人实施诈骗，获取受害人信任后便以需要‘支付手续费’‘缴纳解冻金’等理由诱骗受害人将大额现金或黄金包装成包裹运送到指定地点。”通过这种方式，诈骗分子既实施了诈骗，又“洗白”了诈骗资金，甚至不用现身就能成功获取和转移资金。

去年9月，受害人李某通过社交软件结识一“网友”，被诱导下载“约炮软件”，并被告知完成刷单任务就能免费“约炮”，前两次任务李某顺利完成并收到返利，但第三次转账，对方却说他操作失败，需要继续转账修复。因银行卡转账限额，李某听从对方指示取现5万元，打包后通过网约车送往指定地点。因处置及时，警方最后成功将包裹追回。“这种手法比线上转账更具有隐蔽性和迷惑性。”

据统计，刷单返利、虚假网络投资理财、虚假购物服务、冒充电商物流客服、虚假征信等10种常见的电信网络诈骗类型发案占比近88.4%，其中刷单返利类诈骗是发案量最大和造成损失最多的诈骗类型，虚假网络投资理财类诈骗的个案损失金额最大，虚假购物服务类诈骗发案量明显上升，已位居第三位。



资料图片

“精准投放”：不同人群的专属陷阱

在过去人们的概念中，老年人群体是遭受诈骗的重灾区，但由于老年人使用智能手机不多，在电信网络诈骗的比例并不高，“他们受骗比较多的场景是诈骗分子冒充不在身边的亲人，说有急事需要一笔钱。”

胡警官表示，面对老年人，诈骗分子爱打“亲情牌”，比如远在外地的“孙子”突然发消息称自己开车撞了人，需要打钱私了，以此利用老人对孙辈的疼爱实施诈骗。

针对不同人群，骗子们的手段也“进化”得五花八门。

“比较典型的一类是针对公司财会人员的诈骗。骗子会先发过来一个链接，比如‘第一季度财务报表’这种伪装得很真实的内容。你一点，电脑就中木马了。骗子会潜伏一段时间，观察你日常和领导的沟通，然后冒充领导把你拉进一个小群，说有一笔钱要尽快转到某账户。”如果此时没有履行正规的财务审批流程，就极易造成资金损失，“骗子还会伪造转账截图和打款回执单，这些都不能相信，一定要以实际到账为准。”

反诈牢记：

未知链接不点击，陌生来电不轻信，个人信息不透露，转账汇款多核实

胡警官表示，如今诈骗分子的引流手段五花八门，但最终目的都是骗取转账和获取账户信息，诱骗受害者给出账号密码。“近来还出现了一类诱导受害人开启屏幕共享来骗取信息的案例，很多人按照骗子给的步骤操作，不知道自己开了屏幕共享，操作的账号和输入密码就被对方‘尽收眼底’。”胡警官告诉记者，近日，舟山就有多位市民接到冒充公安局民警的FaceTime视频电话，谎称其涉嫌案件要求配合调查。

如3月18日，市民王某在家中接到自称是“千岛公安”的FaceTime视频电话，称其涉嫌参与洗钱，需要联系“异地公安”配合调查，王某按照对方指示下载某会议软件并进行视频通话，后在对方诱导下转账，共计被骗13万元。

3月19日，市民李某接到自称是“公安”的FaceTime视频电话，称其涉嫌诈骗案件并向其展示一张“刑事逮捕令”，李某信以为真，按照指示下载视频共享APP，对方以

针对学生和待业群体，招募网络刷单人员是非常典型的一种诈骗手段。骗子会通过各种平台发布招聘兼职人员信息，承诺交易后立刻返还本金并有额外提成。“前几单骗子会用小额返利让你尝到甜头，等交易额变大后，他就会用各种理由不返款。”

大二学生张某就是通过QQ群了解到兼职刷单信息，和“客服人员”联系后得到刷单任务，对方给了他一个购物网站的购买链接，让其加购截图，并给了一个支付宝二维码让其扫码付款。“等他支付完，对方返还了他本金和一笔‘佣金’，学生尝到甜头就继续按指令刷单，结果后面几单对方就不返款了，最后损失了5万元本金。”

针对游戏爱好者，低价出售游戏装备、皮肤也是一类常见的诈骗手段。“比如卖游戏装备前让你先充值注册账号，再充值一笔钱作为押金，等你注册完登录的时候，突然告诉你账号信息有问题被冻结了，需要再充值激活。等一套操作下来，对方就把你拉黑了，拿不到装备，本金也没了。”

需验资洗清嫌疑为由诱导其透露银行卡账号及密码，致使其银行卡被盗刷71笔，共计被骗12万余元。

“公检法办案会当面向涉案人出示证件或相关法律文书，不会通过FaceTime视频通话等形式办案，不会要求提供银行卡密码并进行屏幕共享或转账，更没有所谓的‘安全账户’。”胡警官提醒，日常反诈，要牢记“三不一多”原则，即：未知链接不点击，陌生来电不轻信，个人信息不透露，转账汇款多核实。

“任何看似紧急的事情，先通过官方渠道多核实，很多时候就能避免损失。比如骗子冒充领导要你转账，不管说得有多急，你先和领导通个电话、见一面，就能区分真伪。比如接到航班改签电话，也要先向官方核实真伪。”胡警官表示，诈骗手段虽然日新月异，但只要牢记“天上不会掉馅饼”的真理，保持警惕之心，就能守住自己的钱袋子。舟山公安也将持续加大打击力度，用心做好反诈宣传，提高群众防骗意识和能力。