

遭遇“退保陷阱”，她把近30万元汇入“诈骗账户”

□牡丹晚报全媒体记者 冯锴



研判案情

电信诈骗手段让人眼花缭乱、防不胜防，以“退订保险”为由实施诈骗就是常见的一种。近日，家住菏泽鲁西新区岳程办事处的田女士就遭遇了这样的骗局，在骗子的忽悠下将家中近30万元的存款转入了“诈骗账户”。好在家人及时察觉并报警，警方紧急止付，保住了绝大多数存款。骗子是如何忽悠的？作为普通人该如何防范？9月7日，菏泽市公安局鲁西新区分局岳程派出所民警结合该案给出了建议。



审讯嫌犯

“保险客服”来电

“报案人很慌张，有点不知所措……”9月7日，菏泽市公安局鲁西新区分局岳程派出所民警刘威介绍。

8月21日11时10分左右，市民田女士报警称，自己可能遭遇了电信诈骗。原来，当天上午，田女士接到一个陌生电话，对方自称是某保险公司客服，田女士通过微信领取的某种保险将于8月底到期，从9月份

开始自动续费，每个月扣除1000多元的费用。

田女士感到很奇怪，因为自己并未领取过所谓的保险。“客服”表示，有可能是田女士不经意间点到了相关链接领取的，如果她不想续费，自己可以帮她退订。而田女士并不愿进行投保，于是开始在对方的指引下进行操作。

但她怎么也想不到，自己已经落入了对方的圈套。

紧急止付，及时挽损

接到报警后，警方立即进行紧急止付，根据田女士提供的对方账户，对该账户进行了冻结。经查询，该账户内刚被转出1万元，田女士转来的其余28万余元被保了下来。

“我们随后对这个账户进行了追查，锁定一名叫郑某的嫌疑人。”岳程派出所民警侯昌勋介绍，警方依托大数据赋能实战优势，锁定了“卡主”——贵州省遵义市桐梓县的郑某。8月25日，办案民警赶赴贵州省遵义市，在当地警方的配合下，将郑某抓捕归案。

据郑某交代，因手头拮据，他下载了不少“借钱”软件，但一直没有“借”到钱。后来通过他人介绍，郑某结交了一名“金融客服”。经过交流，

对方给郑某介绍了一种“业务”，即“出租”自己的银行卡帮网络主播刷礼物，营造一种直播间很火爆的假象，他可获得每小时5000元的“佣金”。

急于用钱的郑某接受了这项“业务”，并按照对方指示携带身份证、银行卡、手机等物品，先后前往重庆、南昌等城市进行操作，而他果然获得了5000元的“佣金”。

郑某坦言，这次经历让他感觉很正常，意识到对方很可能用自己的银行卡“办坏事”，但为了“挣钱”，他还是将银行卡和手机卡都交给了对方。

目前，郑某因涉嫌“帮信罪”已被警方依法采取刑事强制措施，案件在进一步深挖中。

警惕这类骗局

警方介绍，田女士遭遇的骗局其实和前段时间出现的“百万保障”“取消续保”手段如出一辙。

不法分子通过非法手段获取受害者信息后，声称自己是银行、保险公司、微信、支付宝等客服人员，受害人开通了某项业务需要每个月扣取上千元甚至数千元“续费”，从而引起受害人恐慌；受害人“上套”后，便会引导其下载视频会议软件，由于进行“视频会议”时，受害人的手机屏幕会被共享至不法分子方，受害人银行卡号、短信验证码等信息很容易被窃取从而遭受财产损失。

警方提醒，无论诈骗手段如何翻新，要求受害人转账都是他们的最终目的。预防电信诈骗要牢记“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”，如果发现对方身份、信息可疑或不幸被骗，务必保留聊天记录和银行账户信息，并立即拨打110报警。

真假难辨，落入陷阱

按照对方的要求，田女士下载了一款即时通讯软件，并通过视频会议的形式和对方连线。

在视频中，对方向田女士展示了公司的相关证件，这也让田女士打消了顾虑。对方进行了一系列讲解后表示，田女士的手机绑定了多张银行卡，必须全部进行解绑，同时将钱转至“安全账户”。

此时的田女士已经被

对方的说辞弄得晕头转向，就稀里糊涂地按照对方的指示一步步操作。直到田女士的丈夫注意到她不断地对着手机操作，便过来询问在干什么。这时，田女士已经把自家账户内的29万余元转入了对方提供的账户内。

头脑较为清醒的的丈夫立马意识到田女士可能遭遇了诈骗，便立即报了警。

讲文明树新风公益广告

垃圾/分/类

文/明/城/市
垃/圾/分/类

垃圾分类 从你我做起

