

“骗术”有何升级? 谁会更易受骗?

诈骗大数据画出“众生相”,这份“避坑指南”请收好

■文/摄 记者 蒋超 通讯员 萧公宣

近年来,电信网络诈骗已成为新型犯罪的首要“毒瘤”。尽管群众的防范意识不断提高,但架不住诈骗的手段也在与时俱进,剧本越来越专业,对象越来越精准。今年以来,萧山的情况如何呢?受骗的“主力军”有哪些?诈骗手段是否有翻新?本月是“全民反诈在行动”集中宣传月,带着疑问,记者进行了走访调查。

兼职刷单类诈骗高发,年轻人“翻车”较多

根据区公安分局的统计数据显示,今年1-5月,我区发案最高的是兼职刷单诈骗,占比33.95%;其次是虚假色情服务诈骗,占比13.25%,其中又分为以“约炮”为名引流进行刷单、博彩的新型招嫖诈骗和以QQ、微信为媒介的传统招嫖诈骗,目前前者的发案占据绝对多数;再者是虚假平台投资诈骗,占比10.60%,其中又以“杀猪盘”诈骗占多数。

其余高发案类型,按照占比依次是冒充客服诈骗(7.15%)、购物消费诈骗(6.40%)、贷款诈骗(5.65%)、征信诈骗(5.10%)、冒充熟人诈骗(4.90%)、游戏类诈骗(4.70%)等。

从受害群体的年龄上看,诈骗分子无论对年轻人和老年人都不会放过。但是在电信网络诈骗案中,使用通讯、网络频繁的青年人群是易受骗人群。以萧山区发案为例,受害人的年龄在23-26岁之间形成一个“左陡右缓”的高峰,受骗者的平均年龄为30岁。

“小鲜肉”为何不敌“老江湖”?民警分析,首先是因为年轻人的警惕性不强,容易轻信别人的话,而90后由于已步入工作岗位,个人财产有一定累积,对投资、婚恋、交友等方面均有更多需求,因而是遭遇金融诈骗、色情诈骗和交友诈骗的主要人群。

据分析,26周岁以下的受害者是遭遇游戏诈骗、购物诈骗和中奖诈骗的主要人群;26岁至35岁人群是遭遇金融诈骗、色情诈骗和交友诈骗的主要人群。

另外,我区主要的发案人群仍是基数占比大的外来务工人员,即流动人口中的服务行业、制造业从业人员,占比在32%。还有一部分“高知”人群和自主创业人群,由于对防范电信诈骗存在盲目自信,对工作生活中的反诈宣传缺乏关注,往往也容易“踩雷”。在我区的电信诈骗案中,这类“新萧山人”(含购房常住的流动人口)的发案占到10%。



男性屡遭“桃色”诈骗,女性更易掉入赚钱“大坑”

为了更精准、高效地实施诈骗,根据性别、年龄的不同,犯罪分子会从各种途径获取被害人“画像”,针对不同人群特点,设置不同“剧本”,有针对性地行骗,令人防不胜防。

理财、交友、兼职是很多网民的高频需求,而骗子精心布置的骗局就暗藏其中。特别是疫情之下,停工的职场主力军们囊中羞涩,急需借贷回血,或许也是一大原因。无论花钱还是借钱,无论是“小年轻”还是“银发族”,金融诈骗都能乘虚而入。

据统计,电信诈骗受害者的男性占比达47.90%,主要案件类型为虚假色情服务诈骗、贷款诈骗、征信诈骗、游戏类诈骗等;女性占比为52.10%,主要案件类型是兼职刷单诈骗、冒充客服诈骗等。

以前,很多中老年人被养老养生等名目的非法集资掏空口袋,现在,则变成了在推荐“白马股”的微信群里接受“专家”指导、在各类国际平台上炒贵金属……他们被“高收益”吸引,在蝇头小利的驱使下越陷越深,最后发现平台“爆仓”,血汗钱打了水漂。特别是对于中年女性群体而言,她们掌握着家中的“财政大权”,不甘心让存款在通货膨胀下慢慢贬值,如果听到亲戚、朋友之间口口相传的“赚钱路子”,总会跃跃欲试。

还有剧本迭出的交友诈骗,也迅速切换了交友场景。陪着玩游戏“打怪升级”,甚至

还有哄睡、聊天、虚拟恋人等额外项目……如今,在一些平台上花钱就能享受到的服务,深受年轻“宅家一族”的欢迎。本以为可以抱得美人归,却被网络情缘“牵”住了钱包。在获取异性好感后,对方会引受害人入套,然后推荐各类网站App,以各种能挣大钱的理由实施诈骗。爱情加金钱的“迷幻药”,可轻松令受害者人财两空。

更有甚者,受害人刚要汇款,就被警方上门劝阻了,而不死心的骗子提前告知受害人,已经通知当地派出所,会有民警过来,必须乖乖配合做电话笔录,不然就会被抓捕。前不久,北干派出所的民警上门劝阻时,就遇到这个情况,骗子称:“民警就是我们派来的,你先配合做好笔录,完事之后我们这边继续。”面对上门劝阻的民警,受害人很迷茫,不知如何是好。这时,民警果断挂掉了骗子的电话,保住了当事人账户中的24万余元。

令人惊讶的是,通过警方对受害人的回访情况来看,竟然还有接近三成的群众会再次受骗。“一方面还是出于贪小便宜的心理吧,还有就是不会触类旁通,骗子换个马甲又认不出来了。”民警表示,现在的“作战思路”已经从“打击为主”变成了“以防为主”,只有不断提高群众的知晓率,才能从源头上减少发案量。

多管齐下,齐心打好“反诈之拳”

如何助力群众披荆斩棘、乘风破浪“诈”?坚持打、防、管、控、宣同步推进、多管齐下,是我区遏制电信网络新型违法犯罪的有力之举。

区公安分局在线上线下均设置了个性化反诈宣防场景,制作多个反诈小视频,在多平台推送播放;上线4辆车身印有原创反诈标语的反诈公交车,线路覆盖主城区、东片和南片重点区域。同时,与国信证券合作,成立区反诈宣教基地,发动企业员工、小区物业、村社干部等社会力量组建宣讲队伍,到案件高发小区、学校等重点区域开展反诈宣防活动。

全区各派出所也结合辖区实际,不断延伸反诈宣传触角。蜀山派出所联合街道,利用常态化核酸检测有利契机,设置了反诈“一

米线”,排队时又能学反诈知识;市北派出所自创自研“小萌警反诈宣传身贴”,俏皮生动的漫画及反诈标语与身高贴完美结合,深入村社、校园等区域发放,全力上好反诈“第一课”;城厢派出所社区民警黄建波积极推进社区“无诈单元”创建,自创了“签、装、送、教、宣、发、访”7个反诈小妙招,并在法制讲座、社区党员会议中,积极宣传“反诈三件套”,今年由其管辖的片区电信网络诈骗发案率下降70%。

今年1-5月,我区成功劝阻电信诈骗190余起,累计劝阻金额1600余万元,对于已发案件的追赃工作,萧山公安一直步履不停,今年已抓获电信诈骗犯罪嫌疑人320名,打击团伙10个。

【解析“刷单诈骗”套路】

今年以来,“刷单诈骗”接报数占比上升,那些曾经可与之分庭抗礼的贷款、投资、“杀猪盘”等诈骗,占比均呈下降趋势。鉴于此,有必要再次对这种手法进行再次剖析。我们以受害人小李的经历为例,复盘其受骗的全过程。

第一步,进群学习。招聘、兼职、网赚、刷信誉……这些都是“刷单诈骗”常见的关键词。小李被招聘启事吸引,然后被“介绍人”拉进聊天群。进群后,各种“托儿”会分享成功经验和收益,让人更加跃跃欲试。

第二步,小试牛刀。第一个任务,小李进入一个正规的大型电商平台,对方利用平台的信誉进行背书,使得刷单的行为变得更为可信。但是,在正规电商平台下单后,对方却要求小李不要付款,随后改用其他转账方式进行付款。价格并不高,一般只有100多元钱,对方也会“赔本赚吆喝”,立即返还本金并加上佣金。

第三步,大展拳脚。经此一“战”,小李迫不及待地想要进行额度大一些的操作。这次,客服人员告诉他,要买的衣服价格是600多元,要买够3单6件才算完成任务。于

是,小李将6件衣服的钱转给了对方,将近4000元。

第五步,文字游戏。然而,对方表示,3单6件是指每单购买6件,要买够3单,小李只完成了1单,即任务的三分之一,需要再转款7000多元。第二天,当小李准备好资金,刷完单后,对方表示因为过了24点,所以单子被冻结了。

第五步,深陷其中。看到小李这么容易就上套,对方让其再刷3单,买够18件衣服。为了解冻过去投入的本金,就得再投入,小李很快花光了积蓄,可对方总有各种理由,不能返现。当小李提出不要佣金、只想拿回本金时,对方直接提出,如果不把单子刷完,否则单子就会作废。

其实,小李之所以陷入这流沙般的局面之中,正是由于他和绝大多数普通人一样,都存在着“侥幸”心理。警方提醒,刷单本身就是违法行为,凡是以刷单为名义的兼职都是诈骗。兼职要去找正规机构,不要轻信网上的花言巧语。所有诈骗都围绕一个“钱”,谨记不听、不信、不转账。

