

又有人网络投资理财被骗了 快醒醒,赶紧退群拉黑!

□通讯员 刘宇翔

“加微信群,下载App,在‘导师’指导下进行投资理财,包赚不赔!”“投资越多,赚得越多!”“一键提现、马上到账!”……看到这些广告语,你是不是心动?近年来,投资理财成为人们管理钱财的一种方式,然而诈骗分子也盯上了这块“富地”,利用人们求财心理实施诈骗。

案例一:以退款为名,行诈骗之实

前段时间,市民路先生突然被“陌生人”拉入一个名叫“PPmoney官方回款群VIP2”的QQ群。进入后,群管理员称该群是为“PPmoeny”用户退款。

由于七八年前,路先生确实下载过“PPmoney”App,平时往里面存些闲钱,赚取利息。去年,这款App公司突然倒闭,路先生还有3000元没有取出。当时路先生自认倒霉,就没有再关注这个App的相关信息。现在突然有人告诉他钱可以退时,他没多想,便选择相信了对方。

随后,群里有人主动添加路先生为QQ好友,让路先生下载一款名为“Bitbank”的软件,并告诉路先生可以通过这款软件赚钱退款。

路先生便下载了“Bitbank”软件,登录注册之后,发现里面内容像是股票投资。

路先生咨询客服如何投资。客服给了他一个银行账号,让他通过银行卡转账。

路先生通过银行卡转账335.8元。

转好账后,客服告诉路先生,回款基数已经好了,让他等着就好。

过了几天,该客服联系路先生,告诉他等会将本金和赚取的利息4000多元打给他,但需要路先生先转账才能把钱退过去。



眼看着之前的钱可以退回来,路先生没有丝毫犹豫,按照客服要求转了4380.4元过去。

等转账后,对方又要求路先生转账8000多元,否则无法退款。这时,路先生意识到被骗了。

案例二:轻信“好友”荐投 被骗17700元

温女士在几个月前加入了一个投资理财微信交流群。入群不久后,群内一名自称“张某林”的男士添加她为微信好友。

通过张某林的朋友圈,温女士了解到,该人从事工程施工之类的工作,总体比较可靠。心生好感之后,温女士很快和张某林成为了朋友,闲暇时经常微信聊天。

一日聊天中,张某林告诉温女士,他在一款名为“贝莱德理财”App上投资,收益相当不错,希望温女士也一起投资、一起赚钱。

为了取得温女士的信任,张某林发了自己在App上投资的截图。温女士一看,竟然有100万元之多。不过,对

于这种“天上掉馅饼”的好事,温女士还是将信将疑,并没有盲目跟随投资。

在之后聊天中,张某林多次谈及这款软件。“稳赚不赔!”“有导师指导,跟着下注就行。”“我看你是朋友,才推荐给你一起赚钱的。”……最后,温女士禁不住张某林的“软磨硬泡”,决定试一试。

张某林发给温女士App的下载链接。注册完成后,温女士在平台上充值了1000元,第一天收益了30元。

温女士了解到,平台收益是日化率3%,但收益达到100元时才可以提现。接下来的日子,为了保险起见,收益每到100元,温女士就立即提现。就这样,一段时间后,温女士赚了3000多元。

这时,张某林来劝说温女士“多投一点,收益会更多”。耳根子较软的温女士充值了10000元。刚开始两天,收益提现都很正常。

此时,张某林又来劝说继续增加投入。这次温女士没多想就同意了,又充值了10000元。

第二天,温女士发现App打不开了。由于之前也出现过这种情况,但只要卸载掉重装,就可以正常使用。于是,温女士卸载掉App,重新下载安装时发现,之前张某林发送过来的链接无法下载了,投资时加过的微信群被解散了。不仅如此,张某林也失联了,“贝莱德理财”App也登不上了。温女士这才意识到自己被骗了。

目前,公安机关已对2起案件立案侦查。

【民警提醒】

此类诈骗的作案手法主要分以下几个步骤:第一步,骗子通过网络社交工具、短信、网页发布推广股票、外汇、期货、虚拟货币等投资理财的信息。

第二步,在与受害人取得联系后,通过聊天交流投资经验、拉入“投资”群聊、听取“投资专家”“导师”直播课等多种方式,以有内幕消息、掌握漏洞、回报丰厚等谎言取得受害人的信任。

第三步,诱导受害人在其提供的虚假网站、App投资,初步小额投资试水,回报利润很高取得进一步信任,诱导受害人加大投入。

第四步,当受害人在投入大量资金后,发现无法提现或全部亏损,与对方交涉时,发现被拉黑,或者投资理财网站、App无法登录。

民警提醒,投资理财,请认准银行、有资质的证券公司等正规途径,切勿盲目相信所谓的“炒股专家”和“投资导师”。切记“有漏洞”“高回报”“有内幕”的炒虚拟币、炒股打新股、炒黄金、炒期货、博彩网站等,都是诈骗!

“网贷客服”打电话为你减免利息? 小心钱落入骗子口袋



□通讯员 刘宇翔

为给用户提供优质服务,很多公司都设置了客服岗位,在为用户解决问题的同时,也“吸引”了骗子的目光。骗子冒充“客服”,实施诈骗。近日,市民小林就遭遇了金融平台假客服骗局,11210元打了水漂。

事发当天,来舟山访友的小林接到一个自称“尚城消费金融”平台客服的电话。“那人在电话里很清楚地说出了我在该平台上的钱款额,还报出了我的具体欠款数,精确到了小数点,确实和我的欠款金额一致,所以我就相信了他。”小林回忆道。

原来,一年前,因急用钱,小林确实在“尚城消费金融”平台贷了款,至今还欠着1万多元贷款。此前,小林也曾接到过平台客服的多次催款电话,但因手头拮据,一直拖着没还。这次客服电话又打了过来,见对方报了工号、能准确地报出欠款数额,还告知现在对其进行归还本金处理,只需归还当初的借款本金即可,小林选择了相信。

接着,对方报给小林一个手机号码,让小林通过搜索手机号添加微信好友,再通过微信指导小林下一步操作。

添加微信好友后,对方发给小林一张图片,内容是关于小林归还本金相关文字,落款盖着“尚城消费金融”的公章。此外,图片上还有一个中国邮政储蓄银行的个人账户。

“对于这个账号,我当时提出了疑问,一般来说都是对公账号。”小林说,但对方表示“归还本金处理是不能打到对公账户里的,公司不好作账,只能先转到个人账户”,他便打消了疑虑。

就这样,小林将1万多元转了过去。转账后,小林拨打了“尚城消费金融”平台咨询电话询问还款进展情况。

“还款都是转到公司对公账户,没有转到私人账户情况!”得到客服人员回答后,小林的心凉了半截。

事后,小林又多次进行核实,得到的回答仍和之前一样,并且自己的欠款记录仍在。小林这才确定自己遇到了骗子。

【民警提醒】

首先,凡是接到自称“金融平台客服”的电话,一定要注意核实对方的身份,必要时可通过官方App或网站核实,不轻信陌生人的电话。

其次,平时一定要注意保护个人隐私信息安全,不随意向他人透露自己的电话、身份证等信息,不给诈骗团伙可乘之机。

再者,一定要明确知道的是,所有和借款费率有关的信息以官方平台公布的为准,客服不会通过电话、短信的方式告知用户费率信息调整,更不会让用户打钱至个人银行账户。接到声称可以主动为你降息的“客服”电话,切莫相信,一律挂断。

轻信假“警察” 银行卡遭清零

□通讯员 刘宇翔

突然接到“警察”电话,告诉你涉嫌犯罪,要帮你证明清白,你会怎么做?近日,市民阳女士就接到了一个“警察”的电话,因轻信对方,白白损失了12800元。

“阳女士,你涉嫌一起‘洗黑钱’案件,现在请你配合我们调查。”几天前的一个下午,正在家中休息的阳女士接到一个陌生电话。电话中,对方自称是阳女士老家湖北省荆州市公安局民警。

核对阳女士身份后,该“民警”告诉阳女士,她涉嫌一起“洗黑钱”案件,主犯在哈尔滨被抓获后,向警方供述曾花了

10000元向阳女士购买了银行卡用以“洗黑钱”。

听到涉嫌自己出售银行卡洗黑钱,阳女士当即喊冤“不可能”,表示自己从未出售过银行卡,更不可能参与洗黑钱。该“民警”听到阳女士的辩称后表示,如果阳女士真是无辜的,他可以帮助她证明清白,但需要阳女士配合调查。随后,对方让阳女士添加了一个昵称为“科室3”的QQ好友。

一听自己还有“救”,阳女士二话不说,立即添加了QQ好友。聊天中,对方发来一个链接,要求阳女士点击进入,并按要求登记信息。

阳女士点开,按照要求输入姓名、家庭住址、银行卡号等信息。没过一会,对方又通过QQ发给阳女士一串验证码,要求阳女士填入登记系统。所有信息填写完毕后,对方让阳女士等消息。

等到当天晚上七八时,阳女士突然想起自己之前看过的反诈宣传新闻,感觉自己白天遇到的可能是骗子,于是打开自己的手机银行一看,卡里的12800元已经没了。阳女士赶紧报了警。

目前,我区公安机关已立案侦查。

【民警提醒】

凡是接到自称“公检法人员”的电话,提到证明清白、安全账户、清查资金、转账汇款的,都是诈骗!凡是自称某部门工作人员,主动帮你转接电话至公检法的,都是诈骗!凡是要求通话内容绝对保密,或通过网络出示“通缉令”“警官证”的,都是诈骗!凡是自称公安人员要求通过电话、QQ、微信做笔录的,都是诈骗!凡是要求前往酒店、家里、网吧等隐蔽环境接受调查或自证清白的,都是诈骗!如不慎被骗或遇可疑情形,请注意保护好证据,立即报警。



共同参与法治建设 携手共筑法治普陀

