



嫌犯自揭诈骗内幕

使用网络电话群,一个星期能把一个城市的固话打一遍
一种“任意显号”软件,骗子号码变成警方来电

诈骗所使用的高科技“任意显号”

据警方介绍,不法分子常常使用一种“任意显号”的软件,可以通过设置(一些需要利用的号码:警方、通讯公司等)来骗取他人的信任,而受害者大都是看到这些熟知的号码后而上当受骗。

那么这种高科技骗局是否可以识破呢,记者就此与中国移动取得了联系,工作人员表示,对方来电如果出现无号码或者是400等特殊号码时,则有可能是对方利用网络上的某种网页或改号软件将自己真实的号码隐藏掉,经过软件修改后,对方就可以将自己的号码显示成任意号码。若市民接到类似诈骗的号码,则可以向10086举报,会由专业人员核实后进行处理。

“天上是不会掉馅饼的。”而中国电信的工作人员介绍说,目前,他们也曾收到过类似的投诉,但号码大都是一些显示不完全的号码,大家一定不要轻信一些中奖信息,更不要进行回复,因为他们也经常收到一些客户因回复对方来电号码而少了很多话费的投诉。现在他们还没有开展屏蔽任意显号的业务,建议大家如遇该类情况,还是应立即报警求助。

如何防骗,我们需要谨记这些

凡是以电信、邮局、财政、公安、检察、法院等单位名义要求将存款汇入所谓“安全账户”或“安全监管账户”的均为诈骗行为。

根据我国法律规定,执法机关在侦办案件时,不会通过电话询问群众家中存款账户、密码等隐私情况,如果涉及案件情况必须查询的,办案人员应当出具工作证件及有关法律文书,到相关金融机构查询。

如你涉嫌犯罪,真需要调查,执法人员会上门,凭工作证找你了解相关情况,或者上门传唤。除了对证人在工作地或居住地以外的地方进行访问,对其他人员必须上门。

执法机关不可能光凭一个电话就要求你把多少资金转入什么账户的,另外,执法部门在工作中,根本不可能设安全账户的,更不可能以个人名义设立所谓的安全账户。如果你的钱有问题,需扣押,执法部门必须当面出示暂扣财物凭证文书,必须有你的签字,才能暂扣你的财物。

如何应对,以下招数或许可以用到

一、接到陌生电话不要轻信,骗子要求你回拨验证时,不要用正在和他通话的固定电话回拨,可以用手机或其他电话核实,或拨打110报警,或电信客服热线10000查询。

二、如果你不幸已经被骗了钱,可以通过以下途径尽可能地保全财产:

1.如果能准确提供涉嫌诈骗的银行卡账号,可以通过拨打95516银联中心客服电话的人工服务台,查清该诈骗账号的开户银行和开户地点(可精确至地市级);同时对建行、农行的涉案卡,迅速到营业网点查清资金去向。

2.如果无法准确提供银行卡账号,可以至银行柜面凭本人身份证和银行卡查询出受转方(即涉嫌诈骗的银行卡)账号,然后在柜面查询或通过上述拨打银联客服电话的方式查清该诈骗账号的开户银行和开户地点。

3.通过电话银行冻结止付:即拨打该诈骗账号归属银行的客服电话,根据语音提示输入该诈骗账号,然后重复输入5次密码就能使该诈骗账号冻结止付,时限为24小时。若被骗大额资金的话,在次日凌晨0时后再重复上述操作,则可以继续冻结止付24小时。该操作仅限制嫌疑人的电话银行转账功能。

4.通过网上银行冻结止付:即登录该诈骗账号归属银行的网址,进入“网上银行”界面输入该诈骗账号,然后重复输入5次密码就能使该诈骗账号冻结止付,时限也为24小时。如需继续冻结止付,则可以在次日凌晨0时后重复上述操作。该操作仅限制嫌疑人的网上银行转账功能。

本版图文综合《都市快报》

今年7月3日,福建省福州市公安局侦破一系列跨境虚假电话欠费诈骗案,此系列诈骗案的一名主要犯罪嫌疑人刚从境外回到厦门,就被警方抓获。

这名主要犯罪嫌疑人姓王,福建人,1987年生人。今年5月至7月,她伙同他人在泰国利用网络电话诈骗境内居民钱财。

她交代他们设在泰国帕塔亚诈骗犯罪窝点及其作案的相关情况是这样的:

这个犯罪团伙采用公司化模式开展诈骗犯罪活动,团伙头目是台湾人,在泰国帕塔亚租用一套2层楼别墅,雇用40多个人实施诈骗犯罪。

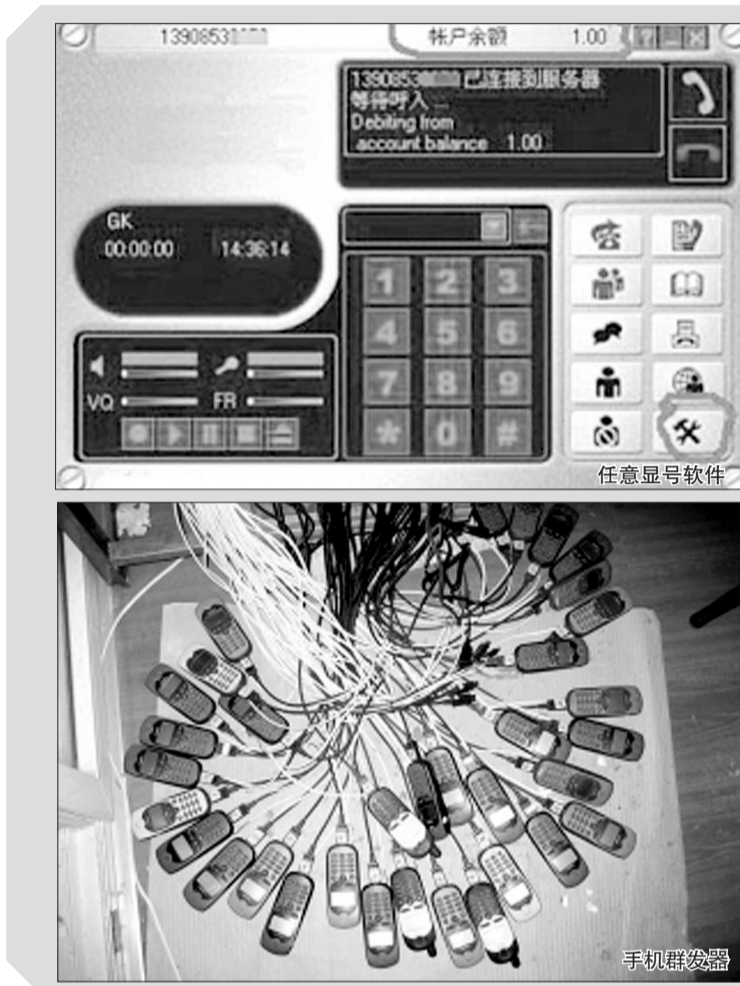
工程师2名:负责利用网络电话拨打事主电话并自动播报电脑语音。

一线人员20余名:冒充中国电信工作人员。

二线人员10余名:冒充公安局警官。

三线人员4至5名:冒充检察官。

不法分子的收入按照基本工资外加抽成的方式获得。同时,团伙头目雇用境内“车手”(取款人员)负责提取和转移赃款出境。



◆◆◆ 一周内 ◆◆◆

可以将整个城市固话拨打一遍

这个犯罪团伙实施作案时,先由工程师利用网络电话群拨境内居民电话并自动播报电脑语音提示,内容大致为:“尊敬的客户,你的电话已欠费2469元,如需人工服务请按9”(据犯罪团伙成员交代,用群发器一周内就可以将整个城市的固话拨打一遍)。

不管受害人按什么键都会转到人工服务,然后转接到一线人员接听,一线人员接到电话后说:“这里是中国电信客服中心(如果事主是铁通的用户就不讲中国电信),请问有什么可以帮助你?”

受害人一般质疑每个月都按时缴费,为何会接到电话欠费通知?一线人员就说:“请报机主资料,我马上给你做个详细查询。”待受害人报告资料后,一线人员就说:“请稍等给你做个详细查询。”

过一会儿,一线人员就会对受害人说:“根据电脑所显示的资料,你的本机没有欠费,这边通知的是你名下的这部电话有欠费,电话号码为:xxxxxxx,欠费2469元。”

◆◆◆ 步步诱骗 ◆◆◆

让人觉得问题严重

受害人一般会问为什么会欠费这么多,而且自己没有申请过这个号码。

一线人员就说:“根据电脑显示,这部电话是利用你的主机作担保开通国际长途功能,而且有一张登记在你名下的工商银行卡作为自动扣款业务。”

受害人说没有申请这张卡。

一线人员又说:“你确定你本人没有申请过这张工商银行卡吗?也没有申请过这部座机吗?根据我们电脑显示,这部座机是在2009年4月15日申请的,安装的地点在湖南长沙中山路502号(有时讲天

津的某个地址,这些地址都是工程师报过来的,写在小黑板上让一线、二线人员都看得到)。”

受害人说没有到那边怎么会申请电话。

一线人员问:“会不会是你的亲戚朋友帮你申请这部座机使用?”

如果受害人说那边没有亲戚。一线人员就会问:“那你本人的身份证有没丢失过,或者给别人使用过?”

受害人说没有,一线人员又说:“你说你的身份证没有丢失过,也没有给别人使用,那会不会是有人冒用你的名义去申请这部座机和这张工商银行卡?”

受害人说:“那我不知道。”

一线人员就说:“我们最近中国电信也有接到这种类似的情况,就是家庭座机被偷办,而机主完全不知情,如果你确定这个座机跟这张工商银行卡确实不是你本人申请的,那会不会是有人冒用你的个人名义去申请?我们这边建议你赶紧做个报案处理。”

◆◆◆ 假装好心 ◆◆◆

诱入下个受骗环节

受害人同意后,一线人员又说:“那请你拿一下笔和纸,把我电脑所显示的资料记录下来。记录好,我们再教你做一个报案处理。”

于是一线人员就将电话安装地点、注册时间、冒用的电话号码、欠费的数额,以及工商银行卡卡号(此银行卡号写在窝点黑板上)报给客户,客户记录好后,一线人员就说:“请稍等,这边给你做个电话免费转接xx公安局。”

一线人员按一个号码后(此号码为电脑设置的,没有固定),电话就转接到二线人员,然后,一线人员再将客户姓名、电话

报给二线人员。一线工作就此结束。

国内招聘普通话标准人员

警方介绍,这些一线人员都是主要犯罪嫌疑人从国内招聘带过去的,经过语音培训。她们的普通话都很标准,不像开始的那些骗子,地方口音很重,骗到最后,只要听到那几个地方的口音,大家马上就意识到是骗局。现在,更具专业性,也更具欺骗性了。

二线人员冒充公安局警官,二线做完后又转到三线,三线人员冒充检察官并开始诈骗事主钱财,一旦成功,立即通知境内的“车手”提取赃款并汇至境外。

◆◆◆ 雇人取钱 ◆◆◆

两小时内完成

从今年3月,杭州拱墅警方抓获的7名固定电话诈骗嫌疑人交代情况来看,“车手”取钱必须在一定时间内完成。

“车手”邵某原来是做铝合金生意的,后生意不好,朋友介绍他认识了上家阿良。

2月12日,邵和阿良在厦门碰面。阿良安排邵的工作是到昆明取钱,佣金是每笔取款额的10%。需取钱时,阿良会把银行卡寄给邵。他要邵,每次收到银行卡,从取钱到转账,必须在两小时内完成。

第二天,邵飞到昆明,叫来3人帮忙。邵负责跟阿良联系,3人负责取钱。他们和邵一样,家都在境外。4人平分佣金。他们在昆明住了一个星期后,阿良开始给他寄银行卡,卡的背面写着密码。钱取出后,再转入广东陈某的账号上,陈某是阿良的女友,40多岁,广东人。

在两个星期,阿良共寄了十多张卡给邵,先后取了100多万元诈骗款。4人共拿到佣金近20万元。

警方说,这7人中,邵等4人只是普通员工,其中有两个算是“中层干部”,上面还有好几个层次。