

维权

银行卡不管好就易成为别人钱包
绍兴县警方开出5条防范秘笈

■通讯员 谢敏敏

编者按:近年来,犯罪嫌疑人利用手机短信、互联网、自助银行、ATM机等多种工具和手段实施诈骗的案件呈不断递增趋势,严重侵害了银行客户的财产安全与合法权益。最近,绍兴县公安局先后对多起涉及银行卡犯罪的案件进行立案侦查,发现犯罪分子使用的手段都是“老套路”,可仍然有市民不断上当受骗。

为此,绍兴县公安局向市民发布预警信息,提醒大家注意防范。

案例

手机诈骗方式层出不穷



不法分子利用短信群发器向不特定的社群群发信息,编造各种身份和理由,以“中奖、消费、退税、协助破案”等诱骗事主的身份證號、银行卡號、密碼或直接要求匯款、轉賬,來騙取錢財。手机诈骗已成爲银行卡诈骗的最主要方式。

12月8日下午,在绍兴县柯桥某公司上班的王女士接到一个语音电话,称她有一张法院傳票未處理,聽得一頭霧水的王女士立即根据语音電話提示,與對方取得聯系。她把自己的真實姓名、身份證號碼等都告訴了一個接電話的男子,那個人煞有其事地說她的一張信用卡被人惡意透支,并“熱心”地建議她去某某公安局報案。接着,一個自稱爲“王警官”的人要王女士將手頭金額較多的卡內資金轉至檢察院賬戶接受調查,并提供了一個“俞苗苗”的銀行賬戶。等王女士轉賬完畢并再次撥打“王警官”

的電話時,已經無法接通了。

僅12月8日一天,柯橋派出所就接到3起類似報警,被騙金額較大。

朱先生近日新購買了一輛奔馳C200轎車。某天,他接到一個自稱爲稅務機關工作人員的電話,稱可辦理購車退稅16100元,朱先生與這位“稅務人員”經過交談,發現他對朱先生的身份情況了如指掌,于是,朱先生消除戒心,并按照對方的提示,把16100元人民幣轉賬至對方一張銀行卡上。

據警方介紹,還有一種電話詐騙方式就是,嫌疑人往事主的手機上發了一條低息貸款的虛假信息,當事主主動與嫌疑人電話聯系時,嫌疑人以貸款1萬元每月付息300元的條件與事主達成貸款協議,并口頭協議先匯利息,進而一步步誘騙事主繼續匯款。

另外,嫌疑人還發送“非常6+1中獎通知”、“回饋電視購物老顧客,現正推出一款價格500元的諾基亞N86手機”、“某大酒店高薪招聘員工”等虛假信息,誘騙事主受騙。



网络成为犯罪分子新的诈骗渠道

王先生近期準備去一趟雲南,他在商務旅行網站上發現了一條代購機票的信息後,主動與網站賣家取得聯系。王先生定下機票後,按照賣家的提示通過銀行匯出3520元機票款。隨後,王先生要求對方將機票寄過來。不料對方却以機器出錯爲由,要王先生再匯一筆機票款。這時,王先生才幡然醒悟。

如今,上淘寶網購物、閑逛已成爲很多市民的一種消費方式。一天,陳女士像往常一樣瀏覽網頁,一條出售手機充值卡的信息引起了她的興趣:“購買一張面額200元的手機卡,可額外送300元話費”,陳女士立即與賣家聯系。隨後,賣家發給陳女士一個可以給手機充值的“百付寶”鏈接,聲稱通過此鏈接能在原價的基礎上再打95折。陳女士毫不猶豫地按照鏈接導向在該網站支付了190元現金。支付成功後,陳女士又到淘寶網支付寶上查看購物記錄,發現竟然沒有此購買記錄。當她再次查看剛才支付的鏈接時,才發現錢已經直接打到了對方的賬戶上。

還有一位想購買二手車的張先生也被騙了。他在網上搜到一條“八成新,寶馬X5,因抵債急需資金低價轉讓”的信息,與賣家取得聯系後,雙方約定價格爲30萬元。賣家提出要張先生先支付

98000元定金後再驗車。結果,錢匯出後,賣家又要張先生再匯5萬元。這時,張先生才恍然大悟。

如今,犯罪分子利用網絡實施詐騙的手段越來越高明。一次,嫌人事先在網上剪輯事主朋友施某的QQ視頻,冒充施某與事主視頻聊天,期間假稱缺錢向事主提出借款1萬元。匯款後第二天,事主碰到其朋友施某講起這件事,施某稱根本沒有向其借過錢,事主這才大呼上當。

還有一位高先生,用QQ號通過淘寶網向一冒充賣家的男子購買價值50元的魔獸游戲幣,之後,該男子發給高先生一個帶木馬病毒的網址,并盜取了高先生的淘寶賬號,還冒充高先生的名義多次拍下同一貨物。當高先生發現後,要求該男子退款并關閉交易時,他通過發送驗證碼的方式,騙取了高先生1000元。

另外,還有冒充證券公司人員名義在網站上發布“炒股信息”,然後向事主騙取會員費、保證金、內盤操作資金等。

嫌人在網絡上以香港國際投資有限公司的名義登記辦理代開信用證業務,并通过郵件與事主簽訂代理開具信用證合同書。當事主付款後,嫌疑人以種種理由推托郵寄合同文本。

提醒

日前,绍兴县公安局发布诈骗预警,并给市民开具了5个防骗“良方”:

第一、法院传票一般都是通过快件或邮寄形式送达,或通过派出所、社区干部上门通知本人,一般是不可能打电话通知的。如果市民收到类似短信或者接到类似电话,一定要警觉。

第二、市民可对可疑的来电号码通过互联网搜索引擎进行搜索,一般这种号码都是群发的,可能会有其他受骗的网民通过网站论坛发帖提醒。

第三、登录网银一定要慎重。由于“钓鱼网站”的存在与危害,对于开通网上银行的银行卡账户,在进行网上操作时,要确保所使用的计算机处于没有病毒或木马程序的安全状态。不要轻信在上网时看到的弹出窗口上的网址,更不要轻易从弹出的窗口上登录银行账户。

第四、退还购置税等国家重大政策,国家机关是不可能通过短信方式通知的,市民也不要上当。

第五、市民对任何要求提供银行卡号、密码给对方的电话千万要多个心眼。