

能攻心骗子花样百出 不审事智者千虑一失

如何防范网络金融诈骗

王同花

伴随着互联网金融业务的快速发展,利用手机、互联网进行各类诈骗的愈见多发。境内外不法分子大肆运用网络钓鱼、伪基站、植入木马及电信诈骗等欺诈招数,精心编造各种骗局,引诱网络金融用户上当受骗。

高息集资?莫名中奖?不要以为金融骗局离我们很远,事

实上,它们一直在我们身边,而且已经潜入到金融行业所有领域。那么,面对互联网金融的种种骗局,网络金融用户该如何识别,又该如何防范呢?本文针对时下最常见的网络金融诈骗手法进行详解。

——编者



蒋跃新作

新华社发

防骗招

谨记几个要点

纵观各类网络金融骗局,诈骗分子日趋集团化、专业化,且手段不断翻新。作为网络金融用户,只要做到保管好“一卡、二码、三要素”,牢记“四要三不要”,就可有效防范金融诈骗。

“一卡”是妥善保管好银行卡和网络盾等安全产品,不要借给他人使用。

“二码”是指电子银行密码及短信验证码。不要“一套密码走天下”,要将电子银行密码设置为数字+字母等复杂组合并定期修改;短信验证码是支付密码,绝不能以任何形式透露给他人。

“三要素”是身份证号、账号、手机号码等个人私密信息,切勿随意泄露。

“四要”:一要认准官网网址。二要随时关注账户变动,开通账户变动短信、微信提醒服务。三要在办理电子银行转账、支付等交易时,仔细核对收款账户、商户、金额等信息是否正确。四要对手机电脑杀毒,使用电子银行交易的手机、电脑要安装专业杀毒软件,及时升级、定期查杀病毒。

“三不要”:一不要使用公共网络。二不要点击不明链接和扫描二维码。三不要轻信电话、短信、QQ、微信中的所谓退款、贷款验资、司法协查、商品退款、积分兑换、中奖退税等信息。

服等正规途径或者去柜台办理信用卡额度变更事宜。对于使用中不明白的事项,应向金融机构信用卡专门机构咨询,及时办理信用卡或密码遗失挂失手续。同时,不要轻易透露身份证号、卡号、密码、验证码等信息,以免上当受骗。

诈骗手法7: 利用伪基站、红包、二维码

近日,一些用户接到不法分子利用伪基站发送的诈骗短信,以银行积分兑换为由,诱导用户登录钓鱼网站后,获取客户精准信息并实施诈骗。

“伪基站”就是假基站,设备一般由主机和笔记本电脑组成,冒用他人的号码强行向一定半径范围内用户手机发送诈骗、广告推销等信息。手机信号被强制连接到该设备后一般会暂时脱网8—12秒后恢复正常,部分手机则必须关机重启才能重新入网。伪基站特点是流动性强、隐蔽性好、难以识别和打击等,公安、银行、移动运营商等多部门联合行动才能形成打击力度。

如何应对

在此提醒用户,不要随便抢陌生人发送的红包。不法分子会利用红包做幌子,将病毒木马程序隐藏在其中,点击后不但红包里的钱不会到账,自己的银行卡和账户密码还会被不法分子获取,账户里的银子也会被抢走!

此外,二维码也是不法分子用于隐藏木马病毒的道具。不法分子将二维码植入病毒程序,再以返利或降价为饵,发送二维码。一旦轻易扫描安装,木马就会盗取应用账号、密码等个人信息,再以短信验证的方式篡改用户密码,将账户资金转走。

诈骗手法4: 谎称退款

张先生在某网站上订购了第二天从南京飞往深圳的机票。当晚他就收到短信,告知其预定航班因故障取消,让其联系某航空公司客服。于是张先生便拨打了短信所附的航空公司电话,对方自称是客服人员,要求张先生改签到另一个航班。对方还以给张先生提供补偿金为由,让其提供银行账户。张先生信以为真,便提供了银行卡号、余额、验证码等,上了不法分子的圈套。

此类诈骗手法是:不法分子通过购物、订票等途径留下个人信息,设定剧本,冒充网站客服、工作人员,以提升信用卡额度、网络升级、网站出现故障等理由,谎称为用户退款,将钓鱼网址发给受骗者让其填写银行卡号、验证码等信息行骗。

如何应对

应对此类骗术的策略是:当接到类似电话时一定要冷静分析,向相关部门咨询核实或者拨打官方客服电话、登录官方网站,切不可麻痹大意、盲目轻信。对需要填写个人信息的网站、链接、问卷要保持警惕,重要信息不要随意泄露。日常生活中遇到来历不明的电话时要谨慎,当谈话内容涉及到账款、银行账户时,应拒绝交谈以免上当受骗。

诈骗手法5: 冒充微信、QQ好友

一天,莎莎微信里的一个老友发来信息,提出要借钱。因为关系不错,莎莎便向老友提供的银行卡号汇去5000元。当风控专员与莎莎核实此笔高风险交易并进行风险提示后,才得知老友微信密码被人盗用。

此类诈骗手法是:不法分子盗号后,通过聊天记录及备注名初步判断对象,确定沟通方式及内容后,发微信或QQ要求受害人汇款,而受害人碍于情面,往往会如数汇出。

如何应对

应对此类骗术策略是:一定要增强防范意识,警惕任何人发送的汇款信息,确保微信、QQ为本人使用,用户可以通过语音或视频对话的方式,验证好友真伪,以避免遭受财产损失。

诈骗手法6: 提升信用卡额度

河北分行客户王先生因为买车急需贷款5万元,当接到一个“银行工作人员”的电话,称其可以帮他提升信用卡额度时,便将自己的个人信息提供给对方。结果,信用卡被盗刷9999元。

如何应对

面对此类诈骗时,务必增强防范意识,如果需要提高信用卡额度,必须通过官方客

电信诈骗识别公式: 人物(无法准确确认其身份) + 沟通工具(电话、短信、网络等见不到真人) + 要求(汇款、转账) = 诈骗(zhà piàn)

诈骗手法1: 虚假积分兑换

一天,外籍华人沈先生的一笔账号支付交易,被建设银行合肥电子银行风险监控平台判断为高风险并实时拦截。风控专员在核实中了解到,沈先生只点击了一下手机短信中所附的链接,手机就中毒了,若没有被风控平台及时拦截,将眼睁睁地损失一笔巨款。

沈先生遭遇的骗术是利用虚假积分兑换进行网络诈骗。其手法是:不法分子发送积分兑换、聚会照片等诱骗短信同时附上链接,用户点击链接后,立即会自动下载并安装伪装的木马病毒程序。不法分子通过木马程序获取手机内存储的用户信息并截取用户短信,之后快速利用窃取的用户信息和截取的短信验证码盗取资金。

如何应对

应对此类骗术的策略是:不轻易点击不明链接,设置包含字母+数字或符号的复杂网络金融专用密码并定期修改。收到短信后立即与银行官方客服、朋友等联系,经过核实确认没有问题后再打开短信链接。

诈骗手法2: 制造账户余额变动

一位工商银行用户收到短信提示:您的银行卡在网上购买某理财产品被扣除x×x元,并告知“如果不是您本人操作,请与我们联系。”该用户查询后发现,自己的银行卡余额确实少了短信中告知的数额。于是,轻易判断该短信来自工商银行客服,哪知,这是不法分子的骗招。

此类诈骗手法是:不法分子通过拖库与撞库、公共WiFi、ATM机针孔摄像头、电脑木马等途径,获取用户银行卡账号和密码后登录网上银行,通过购买理财产品、定活互转等造成活期账户资金余额减少假象,用户发现账户余额确实减少会轻易信任不法分子。不法分子便会以“帮助用户退回资金”为由,要求用户告知其之后接收到的短信验证码,然后通过获取的短信验证码盗取资金。

如何应对

应对此类骗术的策略是:金融机构需加强对账户余额产生变动,诸如定活互转、投资理财等交易加固安全防护措施。当用户发现账户余额变动时,为了防止遇上诈骗分子模拟金融机构等客服号码行骗,遇不明来电可选择挂断后再主动拨打(不要回拨)金融机构官方客服电话或到网点进行确认。同时妥善保管短信验证码,不要向任何人提供自己收到的短信验证码。

诈骗手法3: 冒充公检法

年近7旬的王爷爷收到自称顺丰快递人员的电话,告知他的包裹按照规定进行例行查验后,发现有信用卡等物品。王爷爷被建议报警并将电话转移至“公安机关”。“公安机关”工作人员告知王爷爷涉嫌犯罪,为证清白必须将账户资金158.7万元汇至“司法机关”保证金账户。建行山东省烟台莱山支行、山东分行、合肥电子银行业务中心三位一体的联防联控成功化解王爷爷的资金风险。

此类诈骗的手法是:不法分子冒充民警、检察官等身份,告知受害人和贩毒、洗钱、非法集资等让人闻之色变的刑事案件有关,让受害人产生强烈的恐惧心理。不法分子利用改号软件能够随意改变主叫号码,使其来电号码显示为预先设定的电话,以“保护银行账户资金安全”等理由,再利用其相关法律知识的缺乏和对政府的信任,一步步诱导其转账。

如何应对

应对此类骗术的策略是:接到自称是电信局、邮局、社保局、电视台、银行或公安局、检察院、法院工作人员的(语音)电话、手机短信时应提高警惕,不要轻易透露个人资料或银行存款情况。公安机关不会通过电话问话做笔录,也没有设置所谓的安全账户,所有涉案的调查工作都会依照法定程序出具相关法律文书再执行,遇到此类情形应第一时间询问身边亲友或拨打110。



西交民巷110千伏输变电工程房屋征收项目公告

为进行西交民巷110千伏输变电工程建设,根据《国有土地上房屋征收与补偿条例》第八条、第十三条、第十四条之规定,西城区人民政府决定对下列范围内的房屋及其附属物实施征收,国有土地使用权同时收回。具体门牌为:西交民巷41号;西交民巷甲27号(西交民巷27号旁门)【部分】、33号、35号、37号、39号;羊毛胡同8号、14号、16号、18号、20号、41号;前红井胡同14号。

该项目已于2016年4月9日正式进入征收签约期,现请上述征收范围内的私房产权人及公房承租人尽快到西城区羊毛胡同8号征收办公室办理征收补偿相关事宜,特此公告。办公地址:羊毛胡同8号 联系电话:010-63211438

北京市西城区人民政府房屋征收办公室 2016年4月19日

重庆市九龙坡区人民法院公告 陈育辉:原告马永梅诉你离婚纠纷一案,现依法向你公告送达开庭传票、起诉状副本、应诉及举证通知书。自公告之日起三个月内视为送达。答辩和举证的期限均为公告期满后30日内。定于举证期满后第3日9时(节假日顺延)在16法庭公开审理,逾期依法判决。

北京市海淀区人民法院公告 陈强弘:原告向秀兰诉你房屋买卖合同纠纷一案,现依法向你公告送达起诉书副本、应诉及举证通知书、合议庭组成人员告知书、诉讼风险提示书及开庭传票。自公告之日起90日即视为送达。答辩和举证的期限均为公告期满后30日内。定于举证期满后第3日9时(节假日顺延)在本院东升法庭公开审理,逾期依法判决。向秀兰的诉讼请求为:判令你履行房屋产权转移登记义务,将北京市海淀区永泰西里26号楼4单元302号房屋过户至向秀兰名下,并承担本案诉讼费用。

北京市海淀区人民法院公告 刘红、刘敏:原告刘千宗诉你、刘杰法定继承纠纷一案,现依法向你公告送达起诉书副本、应诉及举证通知书、合议庭组成人员告知书、诉讼风险提示书及开庭传票。自公告之日起90日即视为送达。答辩和举证的期限均为公告期满后30日内。定于举证期满后第3日9时(节假日顺延)在本院东升法庭公开审理,逾期依法判决。刘千宗的诉讼请求为:依法分割刘金山、王桂清名下的遗产,包括位于北京市海淀区学院路30号35栋601号房屋、存款及抚恤金等。

北京市海淀区人民法院公告 (2015)海民初字第26376号 刘雨婷:原告刘振台、刘娜、刘振营、刘毅、匡淑英诉你刘雨梅、刘文化、刘振江、刘雨婷、吴淑华析产继承纠纷一案,我庭已受理。此案依法适用简易程序,由代理审判员依冰担任审判长,与两位人民陪审员组成合议庭,书记员蔡云飞担任法庭记录。现依法向你公告送达起诉书副本(诉讼请求:1、依法确认原告对北京市海淀区毛纺路19号院4号楼1层1单元104号房屋、北京市海淀区毛纺路19号院4号楼3层1单元304号房屋及北京市海淀区毛纺路19号院4号楼4层1单元403号房屋享有使用权;2、依法对上述三套房屋进行分割,并判令上述304号房屋由原告刘振台、匡淑英、刘娜所有,上述403号房屋由原告刘振营、刘毅所有,上述104号房屋由被告所有;3、依法判令各被告将上述304号房屋腾空交予原告刘振台、匡淑英、刘娜,将上述403号房屋腾空交予原告刘振营、刘毅;4、依法判令各被告协助原告将上述304号房屋过户至原告刘振台、匡淑英、刘娜名下,协助原告将上述403号房屋过户至原告刘振营、刘毅名下;5、依法对被继承人高淑英遗留的存款10万元进行分割;6、依法判令各被告共同向原告支付自2011年1月22日起至上述房屋实际分割且原告实际占有、使用上述房屋之日止期间的房屋使用费;7、本案诉讼费、鉴定费由五被告承担。);应诉通知书及开庭传票等诉讼材料。自公告之日起超过三个月即视为送达,公告期满后三十日内为答辩期。你应当自应诉通知书送达之日起三十日内向本院提交证据,在举证期限内不提交的,视为放弃举证权利。本院定于举证期后的第三日上午九时(遇节假日顺延)在本院B区四楼23法庭公开审理,逾期将依法缺席判决。

北京市西城区人民法院公告 李海林:本院受理原告李海厚与被告李海忠、李美华、李海林、第三人郭敏分家析产纠纷一案,现已审理终结。现依法向你公告送达(2015)西民初字第10268号民事判决书。判决内容:驳回原告李海厚的诉讼请求。自本公告送达之日起三个月内向本院领取民事判决书及上诉状,逾期则视为送达。如不服本判决,可在公告期满后30日内向本院递交上诉状及副本,上诉于北京市第二中级人民法院。逾期不上诉的,本判决即发生法律效力。

北京市第二中级人民法院公告 Under Z Group株式会社(日本):本院受理原告文化艺术(北京)有限公司诉你社及中国纺织品商业协会、中国人民对外友好协会侵害商标权纠纷一案,现依法向你公告送达开庭传票。自本公告送达之日起三个月即视为送达。本院定于公告期后的2016年8月29日9时30分在本院第三审判区15法庭开庭审理本案,逾期不到庭将依法缺席判决。

北京市海淀区人民法院公告 LEEH DANNY(中文名李丹尼):原告VICTOR'S GROUP(CHINA)LIMITD维克多集团(中国)有限公司诉你不当得利纠纷一案,我庭已受理。此案依法适用简易程序,由审判员马潇潇担任审判长,组成合议庭,书记员赵一凡担任法庭记录。现依法向你公告送达起诉书副本(诉讼请求:被告返还原告财产45000美元及利息、应诉通知书及开庭传票等诉讼材料。自公告之日起超过60日内向本院领取判决书,逾期则视为送达。如不服本判决,可在公告期满之日起15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于山东省烟台市中级人民法院。

山东省烟台市芝罘区人民法院公告 邹沛沛:本院受理原告谷娜娜与你离婚纠纷一案,已审理终结。本院依法判决,现依法向你公告送达(2015)莱州民初字第154号民事判决书。限你自公告之日起60日内向本院领取判决书,逾期则视为送达。如不服本判决,可在公告期满之日起15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于山东省烟台市中级人民法院。

山东省烟台市芝罘区人民法院公告 邹沛沛:本院受理原告谷娜娜与你离婚纠纷一案,已审理终结。本院依法判决,现依法向你公告送达(2015)莱州民初字第154号民事判决书。限你自公告之日起60日内向本院领取判决书,逾期则视为送达。如不服本判决,可在公告期满之日起15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于山东省烟台市中级人民法院。

山东省烟台市芝罘区人民法院公告 张金红:本院受理原告吕永达与你离婚纠纷一案,现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、

合议庭组成人员通知书及开庭传票。自公告之日起三个月视为送达。提出答辩状和举证的期限为公告期后的三十日内。并于举证期后的第四日上午九时(遇节假日顺延)在本院B区四楼23法庭公开审理,逾期将依法缺席判决。

北京市丰台区人民法院公告 阿莫斯·奥凯齐·翁耶马奇:本院对杨雯诉阿莫斯·奥凯齐·翁耶马奇(AMOS OKEZIE ONYEMACHI)离婚纠纷一案,案号为(2015)浙商外初字第1号,因用其它方式无法向你送达,现依法向你公告送达起诉状副本、证据及开庭传票。自公告之日起超过6个月,即视为送达。提出答辩状和举证的期限分别为公告送达开庭传票后次日起15日和30日内。并于举证期后的次日(遇法定节假日顺延)上午9时在本院第四十六法庭公开审理,逾期将依法缺席判决。

浙江省舟山市中级人民法院公告 HaiHong Chemicals Import&Export Corporation:本院受理原告浙江兴业集团有限公司诉你信用证欺诈纠纷一案,案号为(2015)浙商外初字第1号,因用其它方式无法向你送达,现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书及开庭传票。自公告之日起超过3个月,即视为送达。提出答辩状和举证的期限分别为公告期后30日和30日内。并于2016年9月7日9时(遇法定节假日顺延)在本院第四十六法庭公开审理,逾期将依法缺席判决。

北京市西城区人民法院公告 胡克然、胡艳萍、胡小丹:本院受理原告胡蔚之诉被告胡克然、被告胡艳萍、被告胡小丹遗嘱继承纠纷一案,原告胡蔚之请求法院依法分割位于北京市西城区西便门外大街西里27号的房屋。现本院依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书及开庭传票。自公告之日起,期间3个月即视为送达。提出答辩状和举证的期限分别为公告期后30日内,并于2016年11月10日上午9时(遇法定节假日顺延)在本院北区三层九法庭公开审理此案,逾期将依法缺席判决。

北京市西城区人民法院公告 张立新、张宏:本院受理原告张立新诉被告张立新、被告张宏遗嘱继承纠纷一案,原告张立新请求对北京市西城区广桥五福里甲2号房产依法继承。现本院依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书及开庭传票、证据、合议庭组成人员通知书。自公告之日起,期间3个月即视为送达。提出答辩状和举证的期限分别为公告期后30日内,并于2016年11月10日上午9时(遇法定节假日顺延)在本院北区三层九法庭公开审理此案,逾期将依法缺席判决。

更正 杜智全:本院受理谢丹诉你离婚纠纷一案,人民日报海外版于2016年3月24日刊登此公告,公告文中原“自公告起经过60日”应为“自公告起经过三个月”,特此更正。 贵州省贵阳市南明区人民法院