

# 电诈“新套路”:转自己银行卡也不安全

涉嫌洗黑钱、网上传输逮捕令照片、要求把所有钱款转入指定的安全账户等,这些已经是众所周知的电信诈骗老套路。不过,当“警察”不是要求你将钱款转入指定的安全账户,而是将所有的钱款集中转入到自己的其中一张银行卡上,是否安全呢?

笔者近日在采访中获悉,电信诈骗“套路”出现了升级版——同样还是假警察,但不再要求转到“安全账户”,而是让所谓“嫌疑人”转到自己不常用的银行账户上,通过木马病毒在后台获取受害人账户密码,套取钱财。

## 手机打开网络链接掉入新圈套



人在家中坐,骗局天上来。

今年7月31日15时许,湖北荆门钟祥市从事商超生意的刘某接到一个自称是荆门市公安局经济犯罪科“王警官”的电话。

表明身份后,“王警官”问刘某是否在陕西西安一家银行开过账户,称其涉嫌参与西安一起拐卖儿童和“洗黑钱”案件,让刘某配合西安市公安局调查。“王警官”随即电话转接到一个自称西安市公安局“孙警官”的电话上。

通话后,刘某对“孙警官”的身份表示质疑,“孙警官”让刘某加了其QQ,并通过QQ发送了警官证照片和对刘某执行逮捕的抓捕令。见到逮捕令上有自己的身份证号码和照片,开始还持有怀疑态度的刘某一下子深信不疑,开始极力为自己辩解。

“孙警官”又发给刘某一个网络链接,让刘某在手机上下载后,打开页面辨认网页里的照片中有没有认识的人。刘某操作后回告“孙警官”照片上的人一个都不认识。“孙警官”告诉刘某这些照片上的人都是已经抓获的罪犯,是这些人供出了刘某,要想洗脱罪名,必须配合调查,并严格保密,不能让任何人知道。刘某听话的将自己关在房间内,按照指示将自己的身份证、所有

银行卡拍照发给“孙警官”,告知了每张银行卡内的金额,用手机查询了全部银行交易明细并截图发给“孙警官”。获取了刘某所有银行卡信息的“孙警官”说,西安市公安局将对刘某所有的银行卡进行冻结,要求刘某将银行卡内的钱全部转出来。

此时,刘某再次起疑。

“你可以将所有的钱全部转到你自己不常用的一张卡上,我们不会冻结你的这张卡,但是这些钱如果要使用,必须告诉公安机关。”“孙警官”说。听闻此言,刘某刚刚出现的疑虑,瞬间被打消得无影无踪:钱转到自己的银行卡上,卡又在自己手中,难道还会出现什么差错?

钟祥市公安局办案民警指出,在这起案件中,犯罪嫌疑人运用了一种新的诈骗手段,没有要求受害人将钱款转入指定的“安全账户”,而是要受害人将所有的钱款集中转入到自己的其中一张银行卡上,让心生疑虑的受害人放松了警惕,按照要求进行了转账操作。

## 相关链接



电信诈骗是指不法分子通过电话、网络和短信方式,编造虚假信息,对受害人实施远程、非接触式诈骗,诱使受害人给不法分子打款或转账的犯罪行为。电信诈骗主要意在获取被害人的财产、银行账户等隐私信息,最高可判无期徒刑。

### 犯罪特点:

#### 特点一

犯罪活动的蔓延性比较大,发展很迅速。犯罪分子往往利用人们趋利避害的心理通过编造虚假电话、短信地毯式地给群众发布虚假信息,在极短的时间内发布范围很广,侵害面很大,所以造成损失的面也很广。

#### 特点二

信息诈骗手段翻新速度很快,一开始只是用很少的钱买一个“土炮”弄一个短信,发展到英特网上的任意显号软件、显号电台等等,成了一种高智慧型的诈骗。从诈骗借口来讲,从最原始的中奖诈骗、消费信息发展到绑架、勒索、电话欠费、汽车退税等等。犯罪分子总是能想出五花八门的各式各样的骗术。就像“你猜猜我是谁”,有的甚至直接汇款诈骗,大家可能都接到过这种诈骗。这种刚开始大家也觉得很奇怪这种骗术能骗到钱吗?确实能骗到钱。因为中国人很多人在做生意,互相之间有钱款的来往,咱们俩做生意说好了我给你打款过去,正好接到这个短信了,我就把钱打过去了。甚至还有冒充电信人员、公安人员说你涉及贩毒、洗钱等等,通过这种办法说公安机关要追究你等等各种借口。骗术也在不断花样翻新,翻新的频率很高,有的时候甚至一、两个月就产生新的骗术,令人防不胜防。

#### 特点三

团伙作案,反侦查能力非常强。犯罪团伙一般采取远程的、非接触式的诈骗,犯罪团伙内部组织很严密,他们采取企业化的运作,分工很细,有专人负责购买手机,有的专门负责开银行账户,有的负责拨打电话,有的负责转账。分工很细,下一道工序不知道上一道工序的情况。这也给公安机关的打击带来很大的困难。

#### 特点四

是跨国跨境犯罪比较突出。有的不法分子在境内发布虚假信息骗境外的人,也有的常在境外发布短信到国内骗中国老百姓。还有境内外勾结连锁作案,隐蔽性很强,打击难度也很大。

## 自己卡上40万元“瞬间蒸发”

7月31日下午7时许,刘某将所有银行卡上的近40万元全部转到自己不常用的一张银行卡上。按照“孙警官”要求,刘某又将银行发来的余额提醒截图传给了“孙警官”。看到转账余额后,“孙警官”说了一句“明天等调查结果”,就挂断了电话。刚刚松了一口气的刘某回过神来,内心惶惶不安,遂将事情经过告诉了父亲。

父亲一听,就说被骗子骗了,立马拨打报警电话。民警了解情况后,再查刘某转款的银行卡余额,卡上只剩下两块钱。

钟祥市公安局办案民警提示,此案中,受害人刘某忽略了一个重要细节,就是“孙警官”首先要求其提供所有银行账号,并要求其在手机上下载了一个网络链接,点击进行了一系列操作。办案民警说,网络链接里极有可能被植入了木马,刘某



在手机上转账的全部操作,包括输入的银行卡密码都被植入的木马全部掌握,满以为将钱全部转入自己的其中一张银行卡是安全的,其实犯罪嫌疑人早已经掌握了

受害人的所有银行卡密码。“当钱全部转入银行卡后,犯罪嫌疑人以最快的速度进行转账操作,将这张银行卡上的钱全部转走。”办案民警介绍。

## 意识到受骗后应尽快报警紧急止付

兵贵神速,出警民警当即带领受害人赶回派出所。在公安执法办案平台电信诈骗紧急止付系统对其账号进行了查询,民警发现其中有6笔转款合计20多万元提现还在处理中。民警迅速在平台上对提现的支付宝账户及银行卡账户进行了止付操作,及时阻止了资金被转走或提现。8月1日3时许,由于民警及时止付,受害人的6笔转款款项共计20多万元已返还其支付宝账户内,挽回受害人部分经济损失。

办案民警提醒,随着打击电信诈骗不断深入,电信诈骗手法也在不断翻新,公民个人要注意提高自己的防骗意识,提升预防能力。一是对银行卡号、密码、身份信息、短信通知的验证码等十分重要的个人信息,在没有核实他人真实身份前,一定要提高防范意识,切勿轻易将这些信息透露给对方,以免造成经济损失。二是心中一定要有根弦——不轻易相信陌生人打来

的电话。警方不会通过电话做笔录,逮捕证由警方在逮捕现场出示,不会通过传真或社交软件发放。公检法机关不会通过电话要求当事人转账汇款。如果对方说自己涉嫌犯罪,应当首先拨打110进行求证,或向身边的亲友咨询。

若受骗群众已把钱转入特定账户后被犯罪嫌疑人迅速地转走,如何尽快地止付、最大限度地减少损失?

据了解,全国公安机关依托“电信诈骗案件侦办平台”,打破层级限制,可在最短时间内实现紧急止付。

钟祥市公安局莫愁湖派出所民警井海峰提醒,群众在遭遇诈骗后,可以快速依靠公安机关进行止付,可先期准备好五样东西:

一是受害人的身份证;二是转出现金的账号及账号开户行;三是转账的准确金额及准确时间;四是骗子的账号、骗子账



号开户名及账号开户银行,这些信息银行柜台及银行客服均可以帮助查询;五是自己的汇款凭证或电子凭证截图,这个信息最重要,受害人可到银行柜台进行打印。

(刘志月 高辛伊 申贺 陈龙)