

网贷诈骗激增 高仿APP“花式捞钱”当警惕

□ 王 成 吴剑锋

“只需要提供身份证信息就能拿到贷款”“可以做到大额度、低利息贷款,对征信没有要求”“零抵押零担保,手机闪电放款”……最近,类似的网络贷款广告随处可见,不少人掉入不法分子的陷阱。

“新华视点”记者调查发现,受疫情影响,网络贷款诈骗数量激增。一些中小企业、个体经营者、创业者因资金周转困难,向网络贷款平台融资,不法分子通过开发专门的APP“高仿”正规借贷平台实施诈骗。

个体经营和创业者为主要受害群体

今年2月,闽南某地一个体户陈某接到“952”开头的推销电话,对方自称“平安普惠”旗下贷款业务工作人员,可提供免抵押高额贷款。急需资金的陈某信以为真,与对方添加微信和QQ号,并提供了个人信息。工作人员经过“评估”,称尽管陈某的信用仅有1万元贷款额度,但愿意帮他办理5万元贷款,需先缴纳6%的“刷流水”费用,陈某向其转账3000元。

工作人员随后通过QQ发来名为“平安E贷”的APP下载二维码。陈某安装后在APP内申请贷款,发现系统显示额度为20万元,对方称“已经批了额度,

不借也得借”,陈某不得已接受,又按要求缴纳了8000元手续费。然而,当陈某要将贷款提现时,对方称陈某银行卡号输入错误导致卡被冻结,解冻需缴纳贷款额度10%的钱,陈某这才发现自己被骗。

办案民警表示,受新冠肺炎疫情影响,部分中小企业和个体户经营大幅下降、资金周转困难。由于传统贷款渠道门槛高、程序复杂,民间融资渠道受限,他们便纷纷转向网络贷款。自2月中下旬开始,网络贷款类诈骗案件数量增长明显。

此外,深圳警方近期也抓获了一个网络贷款诈骗团伙。不法分子假称借贷,骗取申请人缴纳的保险费、服务费等费用。仅仅几个月时间就骗得5000余万元,受害者多达1.2万人。

“今年1月~3月,全市日均立案网络贷款诈骗案件10余起,为去年同期的数倍,是发案率最高的诈骗类型之一。”福建泉州市公安局办案民警表示,在近期查处的一起案件中,市民陈某在网上寻找贷款渠道,在签订所谓的合同之后,先后被对方以缴纳注册费、担保押金、变更卡号、为银行流水做账等为由,骗走15万元。

“不少有贷款需求的人曾在贷款平台留下痕迹,不法分子通过信息黑市获取个人信息,再以

电话、短信、网络等渠道寻找目标,受骗人群多是个体经营和创业者。”漳州市反诈骗中心民警庄天乐告诉记者。

“高仿”正规网贷平台套路成熟

记者调查发现,当前网络贷款类诈骗犯罪专业化程度更高、隐蔽性更强,多数诈骗活动通过APP实施,不法分子“高仿”正规网贷平台定向诈骗。

福州市反诈骗中心民警饶露明说,犯罪团伙分工细化,“从盗取公民个人信息,到银行卡、手机卡交易,再到诈骗实施、赃款洗白,诈骗分子购买‘外包服务’,信息流、通讯流、资金流等各链条和环节各司其职。”

“电话、短信、微信、QQ等只是社交渠道,贷款类诈骗大多要引导到APP上实施。”饶露明说。一条诈骗短信内容显示:“微粒贷请确认,您的账户3月22日恢复业务,只对收到通知用户,返88,000”,短信最后附有一条链接。

点开该链接后,网页引导下载一款“高仿”微粒贷的APP。据了解,微粒贷是持有正规牌照的信贷平台,该平台仅在QQ、微信和官网上有入口,暂未开发APP,而这款“高仿”APP的LOGO和产品名称均与正版高度相似。

泉州市公安局刑侦支队一大队大队长陈宗庆说:“网络贷款类诈骗套路基本一样,‘剧本’非常成熟——犯罪团伙打着当天提现、大额度、低利息、零征信等旗号吸引受害人,先施以小利降低受害人防范意识,引诱上钩,再以刷流水、解冻、手续费等理由,一环扣一环设置陷阱、骗取钱财。”

记者点击进入一款假冒APP,输入个人身份证、银行卡、亲属手机号后,申请最高贷款额度20万元。2小时后,系统提示审核通过,并且账户显示到账2万元。记者点击提现时,界面要求输入提现密码。此时客服表示,需要工本费才可生成密码,费用为额度的5%,提取2万元需交1000元,工本费会在正常还款3个月后退还到账户。

接受记者采访的多地公安民警介绍,贷款类诈骗APP或网站,披着正规贷款平台的“马甲”,普通人很难甄别。平台的名称、网站域名难辨真假,网页设计、主题、颜色完全克隆。在敏感、关键细节则添加恶意链接,将包括银行卡号、密码等重要信息,在后台通过技术手段直接窃取。

借贷需提高风险防范意识

“漳州市反诈骗中心每天平

均对6000位市民进行电话预警,但还是有不少人因为借贷急迫、犯罪分子套路深而落入诈骗陷阱。有一名受害者在民警多次提醒之下,竟然仍连续3次被骗。”漳州市反诈骗中心主任陈捷忠说。

泉州市反诈骗中心民警提示,诈骗活动的套路和剧本明显类似。放款之前先收费,是网络贷款诈骗最常见的伎俩,被骗者中大多就是掉入这个坑里。因此,贷款人要谨记,正规的贷款平台不会在贷款前收取任何费用,更不会收取保证金,牢记这一点就可以避免绝大多数骗局。

办案民警说,伴随着对传统诈骗活动治理能力的增强,如今80%的诈骗犯罪通过网络渠道实施,公安机关面临打击和反制困难。“以网络贷款诈骗为例,犯罪活动链条涉及通信运营商、网络科技公司、银行金融机构等,警方办案资源和数据整合困难,办案难度大。”

北京中彬律师事务所律师宋维强表示,有贷款需求的金融消费者,要充分提高风险防范意识,一是尽量通过正规渠道、官方平台贷款;二是在进入借贷平台之后,可以通过企查查、天眼查等工具做必要的背景调查;三是借贷过程中切忌给个人转账。

行业资讯

中消协发布警示：小心网游诱导孩童入坑

本报讯 日前,中国消费者协会发布消费警示称,家长需要注意,部分网游的实名认证形同虚设,且用“免费试玩”等方式诱导低幼孩童入坑。

近年来,消费者有关网络游戏消费的投诉增长较快。据统计,2019年全国消协组织受理网络游戏投诉36,837件,投诉量跃居服务类投诉第一位。中消协梳理近期有关未成年人网游消费投诉发现,消费者反映的突出问题有3个,包括:实名认证形同虚设,未成年人可一键登录;收费游戏未事先明示,“免费试玩”诱导低幼孩童入坑;收费环节无验证,超额充值屡发生。这些投诉中,还反映出家长对未成年人疏于监管,未妥善保管移动支付账户和密码,对导致消费纠纷和孩子沉迷游戏负有一定

责任。

针对上述反映突出问题,中消协呼吁,网游经营者要严格执行实名认证规定。完善用户实名认证系统,并在用户每次登录游戏时均核验其身份,确保注册账号与实际玩家身份一致。采取有效措施验证充值人身份,避免未成年人冒用家长名义充值。此外,严格落实《关于防止未成年人沉迷网络游戏的通知》规定,限定未成年人充值上限。

中消协也提醒家长,要帮助未成年人树立正确的网络游戏消费观念和行为习惯;要管理好具有支付功能的APP,尽量避免让未成年人知晓交易密码等重要信息,减少未成年人自行支付的可能性;要妥善保管好相应的交易记录等支付凭证,发生消费纠纷时用以维权。 (任震宇)



成都:实施告知承诺制 推动商品房销售有序进行

日前,成都市住建局对外表示,该市多个房地产商品房销售部通过网上告知承诺获复工通知书,并开始迎接购房者。图为锦江区琉璃路一楼盘销售大厅内,购房者正在了解楼盘。

衷 心 摄

言之有信

不向虚假广告要“疗效” 要向科学要答案

□ 环 京

近日,各地市场监管部门从严从重从快查处一批虚假违法广告典型案例,消费者拍手称快。

细数这些广告,共同点是假借抗疫之名、严重脱离实际、背离科学,产品宣传与实际不符。当此之时,打击这种行为的那只手一定要硬,收看这种广告的消费者头脑一定要清醒。食药的管理和使用,要向科学要答案。

从严厉打击虚假广告的力度,要从“疫时”向“平时”延伸。疫

情防控的特殊时期,利欲熏心的违法商家看到了“商机”,恶意抢注商标、恶意蹭热点的行为遭遇全国声讨和打击之后,虚假广告悄然滋生。但事实上我们应该看到,违法行为的出现与疫情并无必然因果关系,而且我们可以发现,本次疫情的发生,让我们看到了管理部门整治手段的雷霆效果,意识到了加大打击此类违法行为力度的必要性和紧迫性,进而有利于更加科学严格的管理手段快速出炉。

不论是“疫时”还是平时,都要建立健全广告的法律监督机

制和社会监督机制,加强广告发布前的审查制度。广告审查制度是保证广告内容真实、合法的标尺,要依法严令商家在广告管理机关的监督指导下,设立广告检查机构,依照统一标准,在广告发布前对广告内容做“事前检查”,不得脱离实际、恣意妄为;各级工商行政管理机关要进一步完善广告发布相关的行政规章、标准制定等,实时接受违法广告投诉,实现高效查处和复议广告违法虚假案件;要充分发挥广告协会及其他群众组织的作用,积极组织群众力量对《广告

法》等相关法律法规的实施进行监督,一旦出现虚假广告,能做到及时提供线索,由执法部门给予严厉打击。

杜绝虚假广告,需要加大持续科普力度,提升民众辨识能力,让欺诈行为无处遁形。毫无疑问,不法商家敢在疫情期间冒天下之大不韪,就是抓住了消费者“将对疫情的高度关注和消费选择不自觉地掺杂在一起”这一心理,说到底,不少消费者在此类知识和常识上还处于相对弱势。因此,只有用科普来武装消费者的头脑,提升民众的辨识能

力和选择能力,才能从根本上对广告欺诈行为进行釜底抽薪,让这类违法行为无所遁形。

疫情的发生使得关于饮食、健康、医药等相关科普达到了一个新高度。疫情防控胜利在望,但是科普力度仍要持续加大。要以法律法规宣传为基础,保护消费者依法消费的权益,树立消费者科学消费的信心;要充分利用互联网、融媒体等快捷高效的传播渠道,有组织、有目的地向民众进行知识普及和常识普及,有力提升消费者判断力和辨识力;要通过案例宣讲、行为规范等方法,着力培养消费者的科学消费意识,让民众在选择商品时,切实做到不唯广告,不唯宣传,向科学要答案。

红 黑 榜

2019年浙江省AAA级“守合同重信用”企业公示名单(2)

大立建设集团有限公司
杭州之江园林绿化艺术有限公司
杭州建银建设管理有限公司
浙江汇德隆实业集团有限公司
杭州富阳登城建材有限公司
浙江金众建设有限公司
浙江吉祥建设集团有限公司
杭州路翔交通设施有限公司
杭州之江开关股份有限公司
浙江佳仕豪科技有限公司
浙江公望工程管理有限公司
浙江南方建设工程有限公司
杭州三方建设集团有限公司
中国联合工程有限公司
杭州恒泰建设工程有限公司
杭州利富豪机电设备有限公司
杭州富阳新丰包装材料有限公司
浙江萧山金龟机械有限公司
盾安控股集团有限公司
飞阔控股集团有限公司
浙江省地球物理技术应用研究所
浙江地球管业有限公司
浙江东欣建设集团有限公司
淳安县城镇建筑工程有限公司
浙江省化工研究院有限公司
浙江江南春建设集团有限公司
杭州得诚电力科技股份有限公司
浙江特产石化有限公司
浙江特产新天地纺织原料有限公司
杭州滨江房产集团股份有限公司
杭州高联成套教育设备有限公司
鸿顺达控股有限公司
杭州天顺市政园林工程有限公司
正方软件股份有限公司
浙江省广播电视服务公司
浙江浙经天策会计师事务所有限公司
杭州高清科技有限公司
浙江中控系统工程有限公司
杭州原景建设环境有限公司
浙江华达集团有限公司
浙江图讯科技股份有限公司
杭州兴业市政园林工程有限公司
浙江省富阳百货大楼股份有限公司
杭州中艺生态环境工程有限公司
杭州市萧山区科学技术服务中心
杭州永安防火卷帘有限公司
汉鼎宇佑互联网股份有限公司
杭州绿风生态环境建设集团有限公司
沈阳三洋电梯杭州工程有限公司
浙江金腾装饰工程有限公司
浙江水专工程建设监理有限公司
浙江中财型材有限责任公司
浙江宏拓建设有限公司
浙江嘉城建筑工程有限公司
杭州升腾智能科技股份有限公司
硕维科技(杭州)有限公司
杭州粮油物流中心批发交易市场有限公司
银江股份有限公司
杭州诗美城建园林工程有限公司
浙江天平拍卖有限公司
浙江宏超建设集团有限公司
浙江恒宸建设集团有限公司
浙江知桥知识产权代理有限公司
浙江江天园林建设有限公司
浙江天成项目管理有限公司
浙江好络维医疗技术有限公司
浙江天煌科技实业有限公司
浙江昆仑置业集团有限公司
机械工业第二设计研究院有限公司
宁波腾隆户外用品有限公司
万邦工程管理咨询有限公司
宁波市花木有限公司
浙江飞扬国际旅游集团股份有限公司
凯盛建设有限公司
宁波市南欣厨房工程有限公司
浙江宝成机械科技有限公司
宁波市永年实业有限公司
宁波市荣光动力机械有限公司
宁波金田铜业(集团)股份有限公司
宁波海运股份有限公司
浙江省二建建设集团有限公司
浙江蓝易思信息科技有限公司

(未完待续)
——来源:信用中国网站