

美国涉新冠肺炎疫情诈骗乱象丛生

诈骗活动包括冒用身份骗取纾困金支票、就业诈骗、抵押贷款诈骗等

□ 春辉

骗取补助金贷款用于购买奢侈品,伪造联邦政府文件卖假病毒测试装置……新冠肺炎疫情在美国暴发以来,美国各界民众团结抗疫,守望相助的暖心故事不胜枚举。但是疫情之下,泥沙俱下,一些不法分子或投机取巧的人乘机非法敛财,试图通过欺骗来为自己获取利益的事时有发生。

据美国联邦贸易委员会8月透露,由于涉新冠肺炎疫情的诈骗活动猖獗,美国人的损失已经超过1亿美元。美国执法部门已经接到了超过16万起报案,内容也是无奇不有,包括冒用身份骗取纾困金支票、就业诈骗、抵押贷款诈骗等。

7000万美元救助金被骗取

最近,美国司法部公布了国内疫情暴发半年以来的57起骗取补助金案件。在疫情严重影响经济的时候,美国政府和国会曾在今年3月颁布了2万亿美元的经济刺激和纾困计划,其中有一部分资金专门帮助小企业给员工发放工资。这一专款是以贷款形式申请和发放。只要是小企业将其大部分用于员工的工资发放,则无需偿还。

据统计,这种无需偿还的小企业贷款总额达到了5250亿美元。

然而,有些人打起了小算盘,通过虚构企业,提供虚假和不实的雇用信息骗取补助金。他们在获得贷款后,往往将资金用于奢侈品的个人购买和消费。骗取的金额从3万美元~2400万美元不等。在媒体披露的案件中,一位居住在佛罗里达州迈阿密的男子就非法获得400万美元的贷款,并将部分资金用于购买兰博基尼的跑车。

正是这些骗补行为让真正在疫情中需要补助的众多小企业面临没有补助的窘境。美国司法部犯罪处披露的数据显示:全美此类不法分子曾试图申请的总金额超过1.75亿美元,其中有大约7000万美元被他们骗取。目前司法部追缴的金额约为3000万美元,因此,相关的调查和追索工作还任重而道远。

就连比特币骗局也随着疫情发展更新换代。

美国联邦调查局不得不在其官网发布警告称,与新冠肺炎大流行有关的骗局预计将会增加,欺诈者会利用日益加剧的恐惧情绪和不确定性窃取受害者的资金,并通过复杂的加密货币生态系统洗钱。“多年来,一直流传着一些威胁性的电子邮件或信件,其中骗子声称可访问你的个人信息,或了解你的‘肮脏秘密’,并要求你用比特币付款以防止这些信息泄露。随着新冠肺炎大流行,这种骗局又

有了新的变化,信件中会提到称,除非你用比特币支付,否则就会用新冠肺炎感染你和你的家人。”

医护公司售卖虚假测试剂

更有甚者利用防疫物资紧缺来发“疫情财”,这在疫情暴发之初尤其多。

由于疫情暴发,医疗防护用品出现临时性的短缺,有些人借机行骗。今年4月,美国司法部对佐治亚州的一名男子进行了调查并指控他欺诈。当时,美国各家医疗机构都缺少口罩,此人对外宣称他向美国退伍军人部销售了价值7.5亿美元的口罩。于是,大家蜂拥而至向他订购口罩,他便向各路买家索要高额定金。联邦调查局的调查显示他并没有销售过一只口罩,他手上也没有其宣称的库存。

而另一类消息则是“囤货居奇”。在3月底,家住纽约布鲁克林区的一名男子囤积了100万只N95口罩、手套和其他医护装备。他以正常市场价格的7倍向纽约的医生和护士售卖。美国联邦调查局的检测人员根据举报依法没收了这些用品并将它们派发给纽约地区的各家医院。这类囤货并高价售卖的现象在美国疫情暴发的第一个月较为集中,司法部接手的调查案数量就达100多起,有些非法售价是正常的10倍之多。

医护公司利用人们对疫情的恐慌售卖虚假的新冠肺炎测试剂和消杀用品。健康矩阵集团利用多个公司名头、网站、销售人员及渠道伪造了联邦政府的文件,并向各地民众销售假病毒测试装置和没有经过测试的消毒用品。

此外,据美国《世界日报》报道,纽约有电视节目宣传称有产品可以治疗新冠肺炎。2月12日,该节目主持人向医生询问网站上销售的一款口服液,是否能有效治疗新冠肺炎,医生回答说该产品虽然没有在新冠肺炎上检测,但此前曾在其他冠状病毒上进行测试,可以在12小时内消灭病毒。

情报委员会主任借疫情炒股

在疫情的冲击下,美国经济受到了严重的影响。股市也随着疫情和经济的重挫出现大起大落。利用疫情的信息进行股票内部交易成了美国司法部和股市监管部门的一个工作重点。目前落马的是美国参议院情报委员会主任、参议员理查德·伯尔。该参议员和他的夫人被曝光在疫情暴发和美国股市出现跳水行情前抛售了价值约60多万美元和170万美元的某连锁酒店的股票。美国司法人员发现伯尔仅在2月13日1天就进行了33次股票交易,而他在抛售股票期间曾出席了

有关疫情的秘密吹风会。美国民主党和共和党两党对伯尔的行为表示了谴责。美国司法机构已对伯尔签发了搜查令,而美国国会也在目前的调查期间暂停了他的一切职务。

股票内部交易的调查不仅针对个人,也针对相关机构。柯达公司是我们大家耳熟能详的公司。此次疫情中,该公司也一度赚足了大家的注意力。这家曾生产照相机交卷的公司在7月下旬获得了美国联邦政府总计7.65亿美元的贷款,用于生产治疗新冠肺炎的原料药材。然而,就在对外宣布该消息的前一日,柯达公司的股票出现异动。而消息宣布后,该公司股票先是大幅度上涨后又出现急跌。于是美国证券监管机构开始了针对该公司及其高管的调查。目前,美国联邦政府的贷款被临时叫停。美国证券交易委员会以及公司聘请的外部独立调查公司正在对公司高管是否存在内部交易进行全面的调查。

研发特殊答题界面防考生作弊

疫情中还存在着一种另类的欺诈行为——大学生的考试作弊行为。由于互联网的广泛应用,许多大学生往往抄袭网上材料来完成作业和考试。美国大学因此有了专门的软件对学生提交的文章和网上信息进行相似性对比从而判定学生是否存在抄袭和剽窃行为。

由于新冠肺炎疫情,美国各大学都在实施远程教学。问题在于目前的考试也都是远程的,如何杜绝远程考试中的作弊行为成了各大学的当务之急。加州大学则推出了视频和特殊答题界面相结合的方式。视频为学生考试前需要打开电脑的视频摄像头向监考人员提供桌面、桌子前后左右的环境,并在考试中全程开启视频供监考人员远程监控。还有的则是考生在考试中需要开启特别研发的界面进行答题。

这个界面打开后不仅可以供监考老师了解考生在答题中是否出现异常,而且会自动关闭电脑中的其他软件应用,让考生无法通过其他软件与同学沟通、查看存储的学习资料或上网查询答案和参考资料等。



新西兰降低防疫响应等级

新西兰总理阿德恩9月21日宣布,经内阁讨论决定,由于新冠疫情得到有效控制,除最大城市奥克兰外,全国其他地区的疫情防控响应等级将从21日23时59分起从目前的2级降至1级,社会和经济活动将基本恢复正常。图为在新西兰首都惠灵顿,学生们在维多利亚大学图书馆休息和自学。新华社记者 郭磊 摄

海外传真

疫情加剧拉美国家公共债务负担 大幅增加财政支出抵御疫情冲击导致

本报道 新冠肺炎疫情暴发以来,拉美各国大幅增加财政支出以抵御疫情对经济的冲击,这导致公共债务规模迅速攀升。如何在支持经济复苏的同时缓解债务压力,成为摆在拉美各国面前的一道难题。巴西央行日前公布的数据显示,巴西公共债务与国内生产总值(GDP)之比7月升至86.5%,为2006年12月开始公布此项数据以来的最高值。

疫情出现后,巴西政府在抗疫方面支出增加,同时很多经济部门暂时停工造成税收减少。政府为弱势群体发放疫情紧急补助,资助中小企业疫情期间发放工资,为中小企业提供贷款,为州政府和市政府提供补助以弥补税收减少带来的损失,这些措施都导致财政压力加大。墨西哥总统洛佩斯日前表示,由于政府采取多重措施缓解疫情影响,以及协助各界开展复工复产导致开支增加,墨西哥公共债务与GDP之比今年年底预计将达60.2%。

秘鲁央行预测,秘鲁公共债务与GDP之比将从去年的26.8%升至今年的33.9%。秘鲁国立圣马科斯大学亚洲研究中心主任卡洛斯·阿基诺认为,如果秘鲁债务增速超过预期,不排除会出现债务违约。

3月以来,智利政府先后宣布两项紧急经济救助计划,6月又宣布将在未来两年投入120亿美元加强社会保障、提振就业。智利经济学家亚历杭德罗·古因·波认为,智利经济遭受国内社会动荡和新冠疫情的严重打击,但从中长期看,智利经济形势有望逐步改善。

阿根廷依然负债累累。布宜诺斯艾利斯大学经济学教授豪尔赫·马奇尼表示,尽管阿根廷8月成功实现债务重组,但受疫情影响,财政赤字与GDP之比年底可能升至8%。(倪瑞捷 赵凯)

波音737 MAX机型空难调查报告公布 存在刻意隐瞒信息的行为

本报道 美国国会众议院运输和基础设施委员会近日公布波音737 MAX系列飞机设计、开发和认证的最终调查报告,认定波音公司和美国联邦航空局的错误导致了空难发生,且波音公司在开发该机型过程中,存在刻意向航空公司、飞行员以及监管机构隐瞒信息的行为。

波音737 MAX系列客机因两年内发生两起空难暴露出防失速自动控制系统设计缺陷,从去年3月起在全球多国遭禁飞。

报告指出,波音公司管理层对员工施加了巨大生产压力,以降低该机型成本,并确保机型按时推出。此外,美国联邦航空局将部分监管权转让给航空局的错误导致了空难发生,且波音公司在开发该机型过程中,存在刻意向航空公司、飞行员以及监管机构隐瞒信息的行为。

报告公布后,波音公司发表声明称,已将报告中的许多改进意见和内部审查结果纳入737 MAX机型和飞机总体设计流程。(胡泽曦)

希腊出现诈骗新套路 老年人成作案目标 多起案件已告破,警方调查活动仍在持续

本报道 希腊近期出现多起针对老年人的诈骗事件。犯罪嫌疑人通过利用老年人警惕心不强的特点,伪装身份骗取信任,然后实施犯罪活动。目前,多起案件已告破,警方调查活动仍在持续。

近日,2名男子在希腊色雷斯地区的村庄伪装成电信局员工行骗,仅几小时后,即被当地警方抓获。

据报道,其中一人伪装成电信局技术人员入室盗窃,另一人则在他们的车中等候。第一起案件中,一名老人在被偷走2000欧元后立即报警,警方在几个小时内即锁定了这2名男子。

然而,就在警方调查期间,这2人又从第二名老人家中骗

走了500欧元。警方在确定2名男子特征后发出了提醒,之后的3名老人都认出了骗子,并在他们行骗前就把他们赶出了家门。

目前,警察已将这2名男子的相关卷宗提交给了色雷斯一审法院的检察官。

另外,希腊沃洛斯安全警察近日通过调查,发现了一名冒充教区需要财政资助,通过售卖仿制的教堂圣像的方式,从2名老人身上骗得了1150欧元。在她又一次企图行骗时,受害者识破了骗局,并向警察提供了线索。目前,这名女子已被拘捕,将在沃洛斯接受相应审判。(徐逸宁)



中企在埃塞俄比亚建成新冠病毒检测试剂盒生产厂

由中国华大集团在埃塞俄比亚投资建设的新冠病毒核酸检测试剂盒生产厂日前已正式投产,这填补了埃塞俄比亚无法生产试剂盒的空白,将进一步提升当地新冠病毒检测能力。图为在埃塞俄比亚首都亚的斯亚贝巴市郊拍摄的华大集团新冠病毒核酸检测试剂盒生产厂设施。

新华社记者 王守宝 摄

欧盟2024年前将引入加密数字货币资产制度

□ 天门山

据国外媒体报道,两份欧盟文件显示,欧盟将在4年内引入新的规则,通过使用区块链和类似“稳定币”(Stablecoin)的加密数字货币资产,让跨境支付更快、更便宜。

目前,欧元区支付交易中有78%使用的是现金。欧盟执行机构欧委会将制定战略,鼓励更多地使用数字金融。欧委会还希望迅速转向一般的“即时”支付,因为新冠肺炎疫情大流行而导致的社交封锁,突出

了无现金支付服务的重要性越来越强。

欧盟这两份文件表示,欧盟官员将提出一项法律草案,就现有规则如何适用于加密数字货币资产作出修订,并对差距的地方制定新的规则。

“到2024年,欧盟应该建立一个全面的框架,使金融部门能够采用‘分布式账本技术’(DLT)和加密数字货币资产。”欧盟的文件称,“并且,还应该能够处理与这些技术有关的风险。”

“稳定币”是一种由传统资产支持的加密数字货币,去年

当Facebook披露其数字货币Libra计划时,它随即被纳入决策者的议程。现在,一些央行正在研究是否推出自己的数字货币计划。

文件还表示,欧盟还希望金融部门之间更容易分享数据,以鼓励竞争和更广泛的服务,同时坚持“相同风险、相同规则、相同监管”的原则。

此外,欧盟还应在4年内出台规定,一旦反洗钱和身份检查完成,允许新客户迅速地开始使用数字金融服务。

文件表示,即时支付系统应在2021年底前成为“新常态”。

除了传统的信用卡转账外,即时支付还适用于其他许多用途,特别是线下和线上购物,目前这样的购物主要还由支付卡模式占据主导地位。

欧盟长期以来一直在寻求“本土成长”的替代方案,以取代万事达卡和Visa。目前,欧盟地区大量地使用美国支付公司所提供的服务。

欧委会将对即时支付向消费者收取费用所产生的影响进行评估,可能要求收取费用不高于定期信贷转账的所收取的费用。



欧盟近期发布的文件显示,到2024年,将建立一个全面的框架,使金融部门能够采用“分布式账本技术”和加密数字货币资产,并且还应该能够处理与这些技术有关的风险。