

全民反诈骗 共护“钱袋子”

年息12%? 老人经不住诱惑掉陷阱

渝中区公安分局民警苦劝2小时,守住百万养老钱

本报讯(记者 李 亚)在所谓“干女儿”游说下,年近八旬老人经不住年息12%诱惑,在银行准备将100万元转账借贷之时,渝中民警及时赶到。经过2个多小时的苦口婆心劝阻,老人从反感排斥,到慢慢半信半疑,最终彻底打消转账念头,成功保住了养老钱(如图)。

老人执意转账百万巨款

“有位老婆婆执意要转账100万元给陌生人,我们怎么劝都不听啊!”5月14日下午4时许,解放碑派出所所辖辖区一银行工作人员报警,称老人在一名中年女子的陪伴下来到银行柜台,要向一私人账户转账100万元,且该账户显示异常。因为金额较大,工作人员反复询问,老人只是答复称借贷给一家公司用于投资。因为担心老人被骗,多次劝说无效后,选择报警求助。

接警后,解放碑派出所立即启动“警银联动”反诈工作机制,为防止老人被骗受损,民警火速赶往银行,只见一头白发,背着斜挎包的老太太,情绪激动地非要转账不可。

“我这是投资,不可能被骗,你们根本不懂。这是我的钱,你们莫要多管闲事!”民警赶到时,老人已填写好汇款单,态度十分抗拒,同时拉着身旁的中年女子,称是相识近10年的“干女儿”,有她做担保借贷,自己很放心。

“干女儿”担保签借贷协议

为弄清老人转账缘由,民警耐心询问,初步了解到,79岁的周婆婆(化名)平时跟老伴住在一起,儿女都不在身边。多年前,在进行金融投资时认识了当时在证券公司上班的胡某(化名),对方常常对她嘘寒问暖,两人关系日渐亲密,成为了朋友,甚至还将其认作“干女儿”。如今,胡某入职一家跨境电商运营维护公司,前不久称公司发展前景较好,但经营面临困难,希望周婆婆能私人借贷给公司,也曾带着老人去到实地参观,还签订了一份民间借贷协议。



“我觉得这家公司很好,只是缺少资金拓展业务,我反正都要投资,以私人名义借钱给他们发展,有啥问题?我们签的借贷协议,承诺年息有12%,还有投资分红。”周婆婆十分执拗,一再坚称没有被骗,对民警劝阻也非常排斥。

“天上不会掉馅饼,这很可能是虚假投资类诈骗,更涉嫌民间借贷‘高息’陷阱!”民警查看协议,发现借贷方并非公司而是个人,更觉可疑。另外,老人在没跟任何家人朋友说的情况下,决定向不明私人账户转账百万巨款,当即判断借款有潜在高风险隐患,并详细展开反诈宣传。

可周婆婆情绪依旧激动抵触,一意孤行,民警只得将二人带回派出所进一步核实。

借钱公司管理者是失信人员

经核查发现,与周婆婆签订借贷协议人员非重庆常住居民,与该公司并无实际业务职务挂钩,也未发现有稳定工作和在渝联系地址。同时该公司原法定代表人仍是实际管理者,已

被法院列为失信人员,且涉及多起借贷诉讼。

周婆婆仍然有些半信半疑,民警继续结合真实案例剖析“假投资、真诈骗”套路。

“对方通常会以‘超高回报’为诱饵,撺掇受害人进行投资或借贷,前期小额返利引诱不断加大投入,直至血本无归。你想要他的‘息’,他想吃你的‘本’!”民警轮番上阵,再三反复劝说,更向其展示同类案件判决书,告知“向失信人员借款可能血本无归”的法律风险。

经过民警2个多小时耐心劝导,周婆婆终于恍然大悟,答应放弃转账,并在随后赶来的家人陪伴下回到家中。

“母亲私自转账借款给他人,我们事前全然不知情,太感谢了,多亏你们及时赶到,不厌其烦劝阻,否则这笔养老钱肯定保不住了。”老人家属不断向民警表达着诚挚谢意。

5月20日,民警在回访中了解到,老人已明确意识到差点掉入诈骗陷阱,彻底打消高利诱惑借贷投资的念头。民警再次向其开展反诈防骗宣传教育,详细讲述老人日常易中招的各类诈骗知识和防范技巧,并指导下载“国家反诈中心”APP。

发生“里程服务”纠纷 民警倾力调解追钱款

本报讯 5月14日,两江新区群众覃某专程来到两江新区公安分局金山派出所,将一面印有“为民办实事 人民好警察”的锦旗送到民警手中,感谢民警快速介入,帮她挽回了经济损失。

前不久,覃某向金山派出所报警求助,称其通过社交平台结识一名陌生男子,对方以“可低价充值航空公司里程服务”为诱饵,多次诱导覃某转账共计88000元。初期对方虽提供部分服务,但随后失联且拒绝退款。意识到可能受骗的覃某立即向警方求助。

接警后,派出所民警迅速展开调查,通过覃某提供的线索与涉事男子取得联系。在核实情况过程中,民警向对方阐明法律法规及法律后果,同时组织双方协商调解。经过多轮沟通,涉事男子最终主动前往派出所,与覃某达成和解协议:扣除前期已提供的服务费用后,剩余钱款全额退还覃某。

记者 李 亚

4万元进了“安全账户” 警方利用大数据追赃

本报讯 近日,垫江县公安局白家派出所快速侦破一起冒充公检法人员的电信网络诈骗案件,为受害群众邹女士全额追回被骗资金3.9万元。

5月初,辖区居民邹女士接到一通自称“公检法工作人员”的来电,对方以“涉嫌重大案件需配合调查”为由,要求其将资金转入所谓“安全账户”。在诈骗分子精心设计的连环话术诱导下,邹女士向指定账户转账近4万元,后察觉异常慌忙报警。

接警后,白家派出所高度重视,立即组织警力开展查案工作。期间,民警利用大数据分析研判,经过缜密侦查,成功抓获犯罪嫌疑人,并为受害人邹女士返回被骗钱款。

邹女士将一面“破案神速,为民服务”的锦旗送到白家所民警手中,对民警为其追回被骗资金表示由衷的感谢。

记者 杨 雪

警银联动快速反应 拦截涉诈资金5万元

本报讯 近日,璧山区公安局青杠派出所与辖区重庆银行密切协作,及时阻断一起电信网络诈骗案件,成功冻结涉诈资金5万元,有效避免了群众财产损失。

当日14时47分,青杠派出所接辖区重庆银行紧急报警:一名客户在办理大额取现业务时存在异常资金流动。派出所民警辅警快速响应,3分钟内抵达现场开展调查处置。

民警现场询问古某及其同行人员时,发现二人对资金用途、转账缘由等关键问题无法说清理由。通过查看古某手机,民警当场发现3个涉诈高风险应用程序,民警随即依法将相关人员带回派出所作进一步核查。

经调查,古某日前通过网络添加自称“扶贫办主任”的陌生网友,对方以“接收爱心扶贫款可获证书及补贴”为诱饵,诱使其提供个人银行卡用于资金周转。在诈骗分子操控下,古某按照指示到银行办理取现业务,计划将到账的5万元转入指定账户。所幸银行工作人员严格履行反诈核查职责,民警及时介入阻断资金流转。经过法制教育,古某认识到自己看似“做好事”的行为,实则为电信网络诈骗犯罪提供了作案条件。

目前,5万元涉诈资金已被公安机关依法冻结,古某因涉嫌帮助信息网络犯罪活动受到了相应处罚。

警方提醒:警惕以“扶贫”“慈善”等名义要求提供银行卡的陌生联系,国家机关不会通过私人账户处理公益款项;银行卡、手机卡属于个人重要金融凭证,出租、出借、出售均属违法行为;大额资金异常流动时,银行依法开展尽职调查系履行法定职责,请主动配合核查;如发现可疑转账请求或涉诈线索,请立即拨打110或前往就近公安机关举报。

记者 舒楚寒 通讯员 江璜容

点了“年审链接”险些损失400万

在渝北警方“组合式”紧急劝阻下,最终化险为夷

本报讯(记者 朱颂扬)“再晚一步,400万元就打水漂了!”回忆起几天前的遭遇,张女士仍心有余悸。一场精心设计的“营业执照年审”骗局,在渝北区反诈中心和渝北区公安分局黄泥磅派出所民警的“组合式”紧急劝阻下,最终化险为夷。

日前,张女士在网上偶然浏览到一条“营业执照年审”信息,考虑到自己商铺的营业执照确实临近年审期限,出于对经营的重视,张女士没有多想,便登记了自己的QQ号、身份证号和电话号码。

很快,“年审专员”主动联系张女士,要求

其下载指定APP,并以“年报费用”为由收取400元。在对方引导下,张女士连续绑定了名下的多张银行卡、发送验证码,随后收到一条400元的扣款短信。

骗局并未就此结束。就在张女士按照对方要求,进一步操作名下400万元定期存单时,一场争分夺秒的反诈行动已悄然展开。

“张女士,你正在遭遇电信诈骗,不要进行转账汇款相关操作。”原来,渝北区反诈中心通过预警系统检测到张女士正处于电信网络诈骗高危状态,疑似与诈骗分子长时间通话。反诈民警在第一时间拨通了张女士的电

话,劝阻其停止进一步操作,这句急切的提醒,也让张女士随即提高了警惕,果断挂断骗子的电话。

与此同时,黄泥磅派出所民警也联动社区网格员联系上张女士,开展面对面劝阻。

“差一点就信了对方!”看到张女士神情紧张、仍有些半信半疑,民警当场揭露了该类诈骗的作案手法,一番详细的讲解,让张女士彻底意识到自己经历了一场以营业执照年审为幌子的骗局。为确保资金安全,民警陪同张女士前往银行核实银行卡余额,并办理银行卡挂失手续,及时避免了财产损失。

老先生遭遇诈骗 民警上前关手机

这一动作帮当事人挽回了18万元

本报讯(记者 杨 雪)“感谢警察同志,多亏你们去得及时,不然我父亲的18万元就没有了。”近日,辖区居民向重庆市公安局江北区分局石马河派出所民警连连致谢,感谢他们上门劝阻、紧急拦截,及时按下“止损键”。

5月9日17时,石马河派出所接反诈中心预警,称辖区居民李先生正疑似遭受电信网络诈骗,需核实情况。同时,一通急促的报警电话打来,对方称父亲接到了诈骗电话,但自己劝阻未果,加上父亲的电话一直占线,急需民警帮助。

接报后,民警一边与反诈队员开展上门劝

阻工作,一边安排接警员继续电话联系李先生。随后,接警员打通了李先生的电话,李先生称接到自称抖音平台工作人员电话,告知其每月有800元平台费需要取消,现正准备按照对方的操作取消扣费。“这是诈骗,一定不要相信对方的话!”接警员告诉李先生停止任何操作,等待民警上门。

另一边,民警和反诈队员在不到3分钟就赶到了老人家中。“请开门,我们是江北公安,您正在遭受诈骗!”房门打开后,民警发现老人和其老伴,还有孙女在家。老人的手机正处于屏幕共享状态,民警立即上前关掉手机,并对

银行卡进行了紧急挂失处理。

经了解,李先生已按照对方的要求将所有钱集中到一张银行卡,当骗子正通过屏幕共享接收收取验证码时,被及时赶到的民警制止。

“真是太谢谢你们了,没有你们,诈骗分子就得逞了。”经过民警对诈骗手段的详细剖析,老人这才意识到自己差点被骗,激动地握着民警的双手表示感谢。民警也借此开展进一步的反诈宣传,告知其他常见的电信网络诈骗的方式以及防范电信网络诈骗技巧。