

# 一个小区的电诈样本调查

## 四个月发案12起,被骗总金额达百万元

一分钟也可能让一个人倾家荡产?近日,电影《孤注一掷》上映,引起了大众对电信诈骗的热议。铺天盖地的反诈宣传之下,为何还会有人不断被骗?齐鲁晚报·齐鲁壹点记者选取了济南一个小区做电诈案例样本调查,在四个月时间里,这个小区就发生了12起电诈案件,被骗总金额达百万元,背后的原因值得思考。

▶接到反诈预警信息,民警第一时间上门劝阻。警方供图



记者 张国桐 见习记者 张宇宁

### 本来想赚点钱 没想到却被骗三万元

“这两年大街小巷,甚至是小区群里都有反电诈宣传,可我还是掉进了电诈陷阱中。”家住这个小区的居民张梅(化名)无奈地说。

今年7月底,正在家中照看二孩的张梅突然被一条微信消息吵醒。她打开手机一看,发现自己被好友拉进一个微信群中。

“现在被好友拉入微信群很正常,但我一般都不会关注,也不会退出。”张梅说,她对微信群内发的消息并不上心,直到她偶然看到群内一则“动手手指就能轻松赚钱”的消息后,才引起她的兴趣。

张梅记得,那则消息大致意思是:只需在某网络购物平台上给某店铺的物品刷销售数量,就会获得丰厚的报酬。

“当时群里有人在领红包,我一看做一次任务就能赚200元左右,就有点心动。”张梅坦言,自从有了二孩,她一直在家照顾孩子,因此挺想赚点外快补贴家用。面对如此诱人的“赚钱机会”,她抱着“试水”的态度点开了群里发布的一条链接。

手机页面显示,此次任务需要给一款价值200余元的吹风机刷数量,任务完成后可获得68元的利润。

“说实话,当时我并不认为会得到返利,但完成任务后,群内工作人员给我发来红包时,我不仅拿回了本金,而且还拿到了报酬,那时候我就有点相信群主

了。”张梅说。

虽然拿到了报酬,当时张梅仍有担心,难道动手手指真的能赚钱?她又多次进行了尝试,之后惊喜地发现,只是操作了几下手机就获得了数百元的报酬。

为追求更大的利润,接下来她选择了价格更高的任务。然而,当她先后转出3万余元后,“对方告诉我要刷连单才能拿利润,我这才意识到被骗了,想撤为时已晚,钱已经要不回来了”。

### 受害人普遍心理: “我怎么会被骗呢?”

张梅的遭遇在他们小区并不是孤例。近日,记者对该小区的电诈案例进行了样本调查。

2018年左右,该小区1期和2期建成交付。根据规划,小区率先交付的两期住户就已有9000余户。在交付后,随着小区周边配套的发展,小区的常住人口已有2万余人,其中有不少是租户。

因为是新建小区,这个小区居民年龄趋于年轻化,大部分为新婚家庭或者新生儿家庭。

但不要以为年轻人和年轻家庭容易被骗,根据相关部门的统计,从今年4月至8月,该小区共发生电诈案件12起,被骗总金额达百万元。在12起电诈中,发案最多的电诈案件类型依次为刷单诈骗、冒充客服诈骗以及虚假网贷诈骗。

在这些案件中,大多是年轻人和年轻家庭被骗,这些受害人虽然平时经常接触预防电诈的宣传,但并没有放在心上,他们在被骗前,普遍有一个心理:“我怎么会被骗呢?”

### 一颗是贪心 另一颗是不甘心

“小区电梯、出入口等密集区域,我们都张贴出反诈宣传标语,而且每隔一段时间,我们都会挨家挨户上门宣传反诈,做好登记工作,但仍有人被骗。”小区一位从事反诈宣传的基层工作者表示,在五花八门的电诈类型中,刷单诈骗的目标人群多为宝妈、刚毕业的大学生等年轻人。

在实施骗局的过程中,骗子抓住了年轻人急于赚钱的心理,以“动手手指即可赚取利润”“加个关注点个赞就能领红包”为幌子,一步步诱导年轻人上当受骗,而该小区居民年龄趋于年轻化,新婚或新生儿家庭多的情况,恰恰符合了刷单诈骗的目标人群特点。

“在相关部门进行上门劝阻时,很多居民都表示惊讶,他们不相信自己竟然遭遇了电诈。”这位基层工作者认为,被骗者在心理上存在着共性,一些年轻人遭遇电诈前都会在潜意识里自我认定:击鼓传花不会到自己这一棒。

同时,不少被骗者复盘被骗的过程中,“贪念”一词被多次提到。面对骗子抛出的诱惑,在“贪念”的作怪下,自然而然地就会掉进骗子设下的陷阱。

一旦被骗者蒙受损失,他们的不甘心又突然萌生“一把捞回来”的赌徒心理,使被骗者一步步走向深渊。正像电影《孤注一掷》中所说的那样:每个人都有两颗心,一颗是贪心,另一颗是不甘心。

### 警方提醒

针对居民小区常见的刷单、冒充客服及虚假网贷诈骗,骗局有哪些套路?又该如何预防?

济南市公安局历城区分局唐冶派出所副所长李宜坦言,电诈类型万变不离其宗,那就是骗子会想方设法骗走目标人群口袋里的钱。

李宜表示,刷单诈骗的套路其实并不复杂,骗子在实施骗局时,先是以小额返款让目标人群尝到甜头,从而获取目标人群信任,为后续刷更高价格的单做好准备。一旦时机成熟,骗子会要求目标人群进行大额刷单。其间,骗子就会以各种理由拒不返款,并将目标人群拉黑、删除。值得一提的是,在刷单群中,很可能你自己是唯一的目标人,其余的都是骗子。

冒充客服诈骗又可细致地分为冒充客服退款诈骗、冒充客服注销账户诈骗、冒充客服取消VIP会员诈骗及冒充客服消除不良征信记录诈骗。

在该种类型的骗局中,骗子会冒充电商平台、物流快递企业、网贷平台等客服,谎称目标人网购商品出现问题,或是谎称目标人注册的网贷账户不符合国家政策,需配合注销,否则将影响个人征信等,诱导目标人转账或提供银行卡、手机验证码等信息,最终达到骗取钱财的目的。

至于虚假网贷诈骗,骗子会以“无抵押、无担保、放款快、利息低”等诱人话语吸引目标人群目光。在目标人进入骗局后,骗子往往会利用各种理由要求先收取费用,比如“利息、律师费、核实费、保险费、手续费、保证金”等,一旦目标人付款后,骗子会直接消失。

“任何类型的电诈都有漏洞,这就需要大家提高防范意识,同时,摒除贪念和猎奇等心理,涉及资金时,一定要冷静,缓一缓,多核实。”李宜说。

在基层防范电诈工作中,基层工作者看到受害人在遭遇电诈后声泪俱下和悔不当初的场景时,他们内心都会感到一阵疼痛。

“别再相信天上掉馅饼。上门劝阻时,要相信身穿警服、有血有肉的民警,别再被虚拟世界里的那些‘民警’所蒙蔽了。”一位基层工作者说。

涉及资金时一定要冷静,缓一缓,多核实

编辑:蓝峰 组版:侯波

●济南恒达商贸有限公司(统一社会信用代码913701243070976360),于日前不慎丢失公章一枚,特此声明此章就此作废。  
●本公司,山东瀚港工程建设有限公司与长沙枫视机械设备有限公司签订运输设备合同,对方开具增值税电子普通发票(发票代码043002000211,发票号码96414861—96414873,97706305—97706315,合计24份)。因对方一直未交付二手设备,我司尚未付款。现长沙枫视机械设备有限公司失联,发票无法红冲,我司申请合同作废,发票作废。特此声明。  
●山东竹青石油化工有限公司公章(编号3702110745435)、财务专用章(编号3702110745436)、法人章李丽(3702110745438)不慎丢失,特此声明原章作废。  
●刘泳鑫身份证丢失,证号:372301200410310023,签发机关滨州市公安局滨城分局,声明原件丢失作废,非本人使用无效。  
●聊城市鑫科汽车销售服务有限公司(现已经变更为山东远豪物资有限公司),原公章、财务专用章、法人章范桂云、发票专用章、合同专用章丢失,声明原章作废。

●济南高新区极速瘦身吧卫生许可证正本丢失,许可证编号鲁卫公证字(2021)第370101-000243号,声明原件作废。  
●股东会会议通知  
山东向氏商贸有限公司于2023年9月1日在济南市天桥区凤凰山路3号凤凰广场A座2722室召开股东会,会议内容为注销公司,现通知全体股东参会,如不参加,视为放弃。  
山东向氏商贸有限公司  
2023年8月17日  
●济南市欣星篮球俱乐部统一社会信用代码:52370100MD6932091,不慎丢失公章,特此声明原章作废。  
●遗失声明:山东旭腾钢铁销售有限公司不慎丢失公章(编号:3715273047769)、法人章付英强(编号:3715023011904),特此声明。  
●遂磊遗失鉴定人资格证书,鉴定项目痕迹鉴定,证书编号:152020030106,声明作废。  
●山东风旭信息咨询服务有限公司(3713020154489)丢失,声明原章作废。  
●山东省婚礼庆典行业协会(统一社会信用代码51370000MD615876F)社会团体法人登记证书副本丢失,法定代表人:胡中国,声明作废。

公告声明

咨询热线 18615502833 18615502822 18615502811 0531-88778968

●解除劳动合同公告  
黄文成同志:  
因你从2023年8月1日起至今,连续旷工超15天以上,并与公司失去联系,根据《劳动合同法》相关规定,本单位对你做出解除劳动合同的决定。经多次与你联系未果,请你自本通告刊登之日起3个工作日内到公司办理解除劳动合同的相关手续。逾期,视为自动解除。特此公告。  
莱阳市伊士曼游泳馆  
2023年8月17日

●亢春虎(370982199801145874)不慎遗失新泰市城市建设综合开发有限公司开具的收据号为:0000452收据日期:2019. 9. 26,收据内容:购房收据金额:440000元,收款收据一张,现声明作废。  
●城阳区大派屋烤肉店食品经营许可证正本丢失,许可证编号JY23702140287645,声明原章作废。

●城阳区贝因美亲子超市不慎遗失食品经营许可证正本(编号:JY13702140102089),声明作废。

●济南鼎茂宏升贸易有限公司遗失济南市平阴县行政审批服务局核发的食品经营许可证正副本,核发日期:2022年10月31日,许可证编号:JY13701240072527,声明作废。  
●马德亮不慎遗失执业医师执业证/医师资格证书原件一本(编码:110371300009339),声明作废。  
●胡成伟遗失医师资格证书,医师资格证书编号:201937110371328198610070019,声明作废。  
●烟台市芝罘区文化新闻出版局工会委员会在建设银行芝罘支行的开户许可证丢失。核准号:J4560012207101,声明作废。  
●山东靓典装饰工程有限公司(编号:3701057656146)不慎丢失,特此声明原章作废。

●山东嘉海建筑装饰工程有限公司合同专用章(3701057105411)于2023年7月15日不慎丢失,声明原章作废。  
●遗失声明  
青岛市崂山区沙子口卫生院工会委员会遗失银行开户许可证正副本,开户行:农业银行青岛沙子口支行,账号:38090501040000133,核准号:Z4520000290601,声明作废。

拍卖公告

受委托,我公司定于2023年8月29日10:00在济南公共资源中心(<http://jnggz. jinan. gov. cn/>),以增价的方式公开拍卖以下涉案罚没物品:  
1. 丰田阿尔法汽车一辆、华为、苹果手机、MSI笔记本电脑等4部,起拍价:780130元,保证金50万元;  
2. 摩托车3辆、电动车3辆、手机五部、断线钳一把,起拍价:1681元,保证金2000元。  
展示时间及地点:公告之日起在标的所在地进行公开展示。  
有意竞买者,请于2023年8月28日17时前将竞买保证金汇入指定账户(户名:光彩银星拍卖有限公司,开户行:中国银行济南高新支行营业部,账号:218221410029),保证金以到账为准。竞买不成功者,保证金在拍卖结束后3个工作日内无息全额退还。  
联系电话:18615687711  
监督电话:13335108788  
公司网址: [www. sd-yinxing. com](http://www. sd-yinxing. com)  
光彩银星拍卖有限公司  
2023年8月17日

关于青岛鑫洲房产营销顾问有限公司注销的股东会召集公告  
青岛鑫洲房产营销顾问有限公司定于2023年9月3日在青岛市城阳区城阳街道和阳路374号召开关于公司注销的股东会决议,请全体股东按时到场参会,特此公告!  
青岛鑫洲房产营销顾问有限公司  
2023年8月17日

济南市饲料公司加工厂清算公告  
因济南市饲料公司加工厂的主管部门决议解散公司,现依法成立清算组进行清算。请有关债权人在接到通知书之日起三十日内,未接到通知书的自本公告刊发之日起四十五日内,向公司清算组申报债权,书面说明债权的有关事项,并提供证明材料。债权人在上述规定的期限内未申报债权的,可以在公司清算程序终结前补充申报。  
特此公告。  
清算组地址:济南市历城区烈士山东路1号,济南产发饲料有限公司  
清算组电话:0531-67751558,15553130606