

一个电话就骗走20余万元

虚假征信类诈骗要当心

日前,福建省福州市反诈骗中心接到市民阮某某报警,他接到自称支付宝客服的来电,称要为其解决花呗信用问题。听信对方话术的阮某某按照电话里的引导,将22.8万元欠款转账到指定账户,之后才意识到自己被骗。

记者调查发现,近几个月以来,诈骗团伙冒充金融平台客服人员,以帮助消除不良征信为名实施的虚假征信类诈骗案件数量,一度出现激增。公安部门提醒,公众接到此类电话需提高警惕。

虚假征信类诈骗案件激增

前不久,福建漳州市民林女士接到诈骗电话,对方以清偿京东白条欠款为由,将林女士引导到其他贷款平台借款,并将14万元借款转账至诈骗账户。漳州市反诈骗中心接警后及时止付,5分钟内将14万元拦截。

“大量诈骗分子伪装成金融平台客服等身份,声称信用贷款账户存在违规额度,或称不注销可能影响个人征信,诱导受害者按照他们设定好的套路进行操作,诱骗受害者将资金转入诈骗账户。”福州市公安局民警饶露明说。

福州、泉州、莆田等多地公安民警表示,去年七八月以来,以京东白条、支付宝花呗、校园贷等名义实施虚假征信类诈骗案件量激增。以福州市鼓楼区为例,此类案件占电信诈骗类警情的比例,从去年8月的约8%增长到去年11月的约20%。

莆田市公安局民警谢风建介绍,虚假征信诈骗案件的典型“剧本”是:利用固定电话冒充金融平台客服来电,告知受害人不抓紧时间还款或注销账户会影响个人征信,吸引受害人下载App并在借贷平台贷款,诱导受害人取出贷款并转到诈骗账户。

“虚假征信诈骗就是诈骗团伙重新整合话术、上下游黑灰产、洗钱通道等作案环节,利用人们重视征信的心理特点而设计的新圈套。”多地公安民警说。

基层办案民警表示,虚假征信诈骗并非新出现的诈骗手法,较早出现在涉校园贷诈骗案件中,利用大学生防范意识低、社会经验少的弱点实施诈骗,在打击力度加大后发案量明显下降。但随着市面上提供贷款服务的App增多,诈骗分子开始冒充支付宝、京东等电商平台客服人员,作案对象也扩大到更多群体。



诈骗手段不断升级

去年11月,福州某中学教师陈某接到自称是京东客服的电话,称如果不解绑京东白条会影响征信,并发来一个网络链接。陈某点开链接后进入自称是银联客服的对话框,按照对方引导从指定的贷款平台借出26万元钱款,再汇入诈骗团伙指定的银行账户。

陈某说,由于自己确实是京东白条用户,所以接到电话后就相信了对方。因为很看重个人征信,很快就被带进陷阱,钱款转账出去后意识到被骗了。

利用“区号+座机号码”等固定电话作案,是虚假征信诈骗的另一特点。泉州市公安局丰泽分局民警苏景泉说,此前诈骗案件中,不法分子一般通过虚拟手机号、“95”号段号码、“+”或“00”开头的境外号码等外拨电话。相较这些传统方式,很多受害者看到是固话来电,就对对方的金融客服身份信以为真,欺骗性、

隐蔽性大大增强,近期已侦破多起此类案件。

警方在一起案件中查明,有通信运营商的内部装线工使用他人信息代开宽带,并获得对应的固话号码。开通后,境外诈骗团伙人员指挥境内人员购买光猫、网关等通信设备,通过互联网使用远程操控软件,以固定电话号码外呼受害人,一个电话号码一天拨打量超过1000次。

不法分子实施诈骗日趋科技化、精准化,受害人一旦上钩极易“入坑”。多起案件中,诈骗分子引导受害人下载具有屏幕共享功能的App,远程指导并观看受害人的操作。在公安部刑侦局发布的一起典型案例中,江苏的吴先生接到自称某平台工作人员电话,按要求下载了有屏幕共享功能的App,并在对方远程指导下完成借款、转账等程序,被骗11万余元。

防止个人信息泄露 增强防骗意识

据了解,随着公安机关打击力度加大,今年1月,此类案件发案量已开始大幅下降。

受访公安民警表示,虚假征信诈骗案件最显著的特征,就是诈骗团伙获取的公民个人信息更为精准,实施诈骗的目的性更强。多名民警表示,这反映购物订单信息被泄露的风险较大,既有可能出现在快递物流环节,也有可能是从互联网电商平台流出。

记者采访了解到,由于系统安全防护滞后等原因,互联网企业、电商平台等储存的大量公民个人信息被窃取、泄露和滥用的情况时有发生,这些信息通过境外网站等平台进行非法交易,形成一条黑色产业链。

中国人民大学法学院教授刘俊海建议,在侦办诈骗犯罪的同时,要加大对上游个人信息泄露的溯源,坚持“一案双查”、全链条打击;同时,要进一步压实互联网平台个人信息保护的主体责任,切实扎紧个人信息保护的“篱笆墙”。

谢风建等民警提示,公民需进一步增强反诈防骗意识,遇到陌生电话自称“某某

金融客服”时,不可轻信对方,可以自行通过平台官方渠道进行核实;在与客服交流期间,拒绝加好友、下软件、开视频,只要对方提到转账、保证金、手续费、安全账户等与资金有关词汇,直接挂掉电话。

新华社福州
2月9日电



容缺办理、精简资料……

服务“春风”助办税缴费减负担增便利

为切实减轻办税缴费负担,今年2月起,我国将13项涉税资料纳入容缺办理范围,进一步精简34项涉税资料报送。同时,深入开展2023年“便民办税春风行动”,不断为纳税人缴费人减负担、增便利。

“今天资料没带齐,本以为要白跑一趟了,没想到税务机关有容缺办理服务,延后几天把资料补上就行,真是太方便了。”2月2日上午,河南新乡市源丰钙业有限公司财务人员魏建星顺利办理了相关业务。

陕西仓颉壹品酒业有限公司是一家主要从事食品销售等业务的新办企业。由于企业负责人携部分纸质资料在外地未回,企业税务信息确认迟迟无法落实。

当地税务局在了解情况后,发现企业缺少的是非关键材料,可以通过容缺办

理机制,先提交复印件,之后再补原件。在工作人员协助下,企业一天之内便完成了相关业务办理,保障了正常生产经营。

“还好有容缺办理,帮我们解决了企业注册登记问题,让公司能够尽快开展生产经营活动,真是太感谢了。”公司财务负责人赵伟华激动地说。

记者了解到,税务事项容缺办理,是指当纳税人提交的主要材料齐全且符合法定形式,次要材料暂时欠缺或存在瑕疵的,经本人自愿承诺限期补齐资料,税务机关可先行办理涉税业务。

为确保政策直达快享,连日来,各地多措并举优化办理服务——北京配套升级电子税务局和统一工作平台相关功能,实现容缺办理台账信息的辅助采集、电子税务局材料补正;河南拓展容缺办理资料

补正渠道,确保“最多跑一次”;陕西通过网上“纳税人学堂”、微信群答疑解惑等线上途径进行咨询辅导,对符合清单事项的业务及时提供容缺服务……

国家税务总局征管和科技发展司司长练奇峰介绍,为进一步便利纳税人缴费人,税务部门持续拓展线上服务范围,目前已实现96%的税费事项、99%的纳税申报网上办理。线下服务方面,推动容缺办理扩围的同时,进一步精简34项涉税资料报送。

“不用提交任何纸质资料,只需自行留存备查,就办理了享受农产品收购发票加计抵扣的申报业务。”四川省宜宾兆源竹木制品有限公司办税人员刘艳红完成办理后,在机器上按下了“满意”的评价。

“税务事项容缺办理和精简涉税资料报送,是税务部门优化政务服务、便利

群众办事的一个缩影。”宜宾市市长廖文彬表示,税务部门持续开展“便民办税春风行动”,推出系列优化服务举措,有效提升了办事群众满意度,为优化城市营商环境、助力高质量发展发挥了积极作用。

记者了解到,2023年税务部门连续第10年开展“便民办税春风行动”,围绕诉求响应提质、政策落实提效、精细服务提档等六个方面先行推出首批17条措施。同时,紧扣纳税人缴费人新需求,正积极研究推出第二批接续措施,持续提升税费服务水平,努力营造更加优质的税收营商环境。

“2023年,税务部门将加快税收征管数字化升级和智能化改造,基本建成精确执法、精细服务、精准监管、精诚共治‘四精体系’,带动税收征管改革实现全面突破。”练奇峰说。 新华社北京2月9日电