

伪造退费通知 群内都是骗子 诱使下载软件

快递来的“红头文件”是骗局

近来，有不法分子冒充教育部和相关单位或公司名义，向家长邮寄所谓“退费通知”。记者调查发现，各版本的“红头文件”层出不穷，以国家机关的名义，打着“退费”的旗号行使诈骗。市民一旦轻信，则会被引诱下载“退费软件”，掉进骗子的陷阱。

套路

收到“红头文件”

黄先生爱人两年前投资失败，近日却收到一个“官方红头文件”的退款通知，表示其几年前的投资可以退回。不过，需要扫描二维码进行操作，这引起了黄先生的疑虑。他说，自己尚有一些辨别能力，可是对于其他人尤其是老人，恐怕就很难避免中招了。

记者看到，这个“红头”退款文件打着“中国银行保险监督管理委员会办公厅”的旗号，落款也加盖了北京某平台和银保监会的“公章”。其中还特别提醒，使用微信扫码进行办理回款事宜。

类似“红头文件”并不是个例。小陈在某教育机构交纳5万余元报名学习，机构“跑路”后，小陈和其他同学便一直在寻求退回学费。然而，近期小陈突然收到了一个快递，拆开却发现是另外一家机构的退费公告。这个公告的文件抬头是“教育部”，落款却是北京一家

教育科技有限公司，要求用QQ扫描二维码添加客服专员办理退费。“我没有相信，因为这是别的教育机构，但我想知道他们是怎么知道我在讨要学费的？”小陈说，她怀疑自己的信息被泄露了。而当小陈将自己的遭遇发到学员微信群中后，有另一位学员表示自己已收到抬头为“国家市场监督管理总局”、落款却为“教育部”的学费退还通知。

以“红头文件”伪装退费清算，成为一个诈骗新方式。记者拿到三份“文件”对比发现，这些退费文件近乎一个模子里印刷生产——文件抬头和落款冠以相关部门名称和文件号，左下角会附上二维码要求扫码联系专员退费，右侧则会附上QQ号或相关教培公司或投资平台的简要信息。黄先生和小陈警惕性较高，没有损失钱财，但也有多位网友表示自己已经上当受骗。

实测

“退费群”里全是托儿

普通人是如何一步步被引诱受骗的？记者进群实测发现，一旦扫描二维码或添加相关号码，就会有“托儿”找你搭讪，甚至拿“限量退费”引诱。

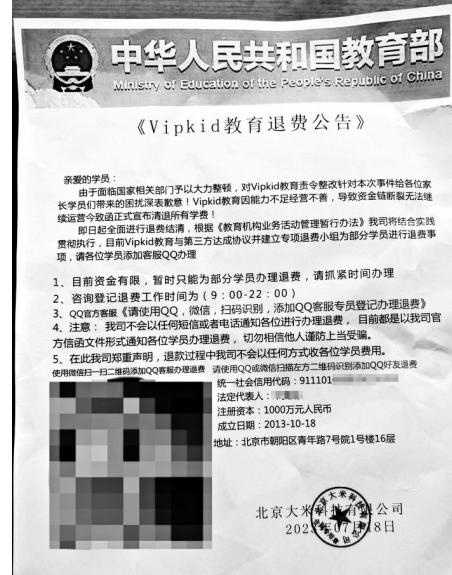
“你好，你联系客服办理退费了吗？”当扫描添加黄先生文件中二维码后，几乎与“客服专员”验证通过同步，便有一名陌生网友搭讪。他表示，自己也是被某平台骗了钱，过去多年一直想要拿回欠款。“都快忘记了，后来退成功了。退了8万多元，税也一起退了。”这名网友说，他也是在群里一个个问了许多网友，“大家都退了，我才去退的”，并且慷慨地给出客服QQ号码。

而在冒充“国家市场监督管理总局”和“教育部”文件的教培机构退费群中，类似骗局

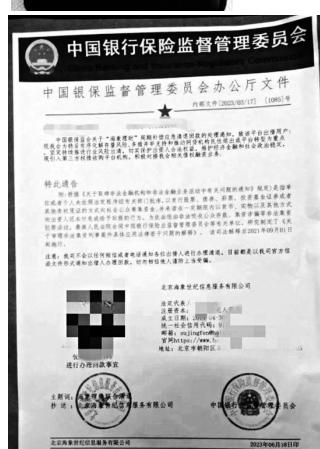
再次上演。记者刚一进群，很快就有多位“群友”表示“我现在正在处理（退费），希望今天全部能处理完。”“我是早已不抱希望能拿回来了，现在就是给我希望。”而当记者询问“是否真能退费”时，立即有人表示“刚看到有几位同学弄完都走了，我都拿到了。”

除了角色分工扮演受害者和退费成功者之外，还有“饥饿营销”手段引诱上当。例如，在前所述打着某投资平台和“银保监会”退费旗号的群中，退费客服多次催促记者，表示“本次回款是金融监督管理局专员全程监管记录的，依法依规”，且退费名额每天限量，“第二天不保证能够预约上”，需要抓紧办理。

所谓“金融监督管理局专员全程监管记录”，更涉嫌冒充国家机关公职人员。在退费群中，点击“金融监督管理局专员”的头像，出现一张蓝白底色附证件照的工作证件，上面注明“国家金融监督管理总局邹某某”，并有工号。而按照工作证件上的单位和姓名检索可发现，照片和人名真实存在，只是工作单位和职务有所差异。



▲ 群内冒充他人的所谓政府机关专员。



▲ 打着教育部和某机构名义发出的虚假退费公告。

► 假冒银保监会名义发布的退款“红头文件”。

陷阱

想要退费先得交钱

调查发现，不论何种“红头文件”，背后的如意算盘都是迷惑怂恿用户“上钩”，而后直接转战到第三方软件、“交易所”平台行骗。

“本次退补流程：因为我司剩余资金都在第三方交易所，各位要在交易所注册一个属于您自己的账号，而后把资金转至您注册好的交易账户里。”这是诈骗者给黄先生爱人所介绍的退款流程。不过，想要提现资金的前提，则是需先垫付总金额20%的税

款，“只是走个流程。”

当记者联系上客服时，对方表示退款是涉事平台联合某知名集团一起兑付。“资金是由某集团暂存，全额本息兑付。需在某交易所注册一个账号，缴税对冲就可以。”前述宣称“退款成功”的网友表示，退款流程不复杂，20分钟内就退款了。“要交20%的税，是他们第三方交易所要走的一个流程，后面是一起退回的。”不过，想要下载所谓退款平台的链接，也需要先花150元钱购买。

另一个教培机构的退款群，群公告列出了退款流程，并要求网友下载一个名为“华夏经办”的手机软件。记者发现，这个所谓“华夏经办”手机软件，在几个主流应用商店都无法搜索下载，且页面十分粗糙。

登录该退款软件，则需要输入所谓邀请码，注册个人账户，而后还要提供用户名、密码等基础信息给客服。尽管该群公告表示退款是“免费”，但其实诈骗的操作套路和前述退款流程大同小异。

提醒

未知链接不点 陌生来电和快递别信

由于相关公司或平台如今几乎都存在“经常异常”或者处于倒闭状态，此前所留电话无法被轻易接通，有的甚至已是空号。而被冒充的国家机关单位，除了此前有过主动辟谣外，由于牵涉部门多、工作繁忙、电话占线等原因，同样无法轻易接通核实。而这，正是诈骗者利用的一个空子。

诈骗者为了躲避平台监管，在群聊天内容中，可能涉及的敏感词，会用表情或者符号代替。更有行骗者，所有聊天不是以文字形式发出，而是先敲打出文字，再截图以图片形式发送。

调查还发现一个独特现象——多个角色分工者，包括所谓退款客服或

培训退费名义实施电信网络诈骗。北京96110反诈专线也提醒，防范电信诈骗，个人身份证件银行卡电话卡等信息要妥善保管，牢记“三不一多”原则——未知链接不点击、陌生来电不轻信、个人信息不透露，转账汇款多核对。如果当事人已被骗，要尽快前往派出所报案或拨打110报警。

据《北京晚报》

