

“警方来电”骗走大妈40多万元

真警察提醒:无论骗子如何忽悠,千万别说出密码

7月12日,南京市民钱大妈(化名)接到自称是深圳公安局反洗钱专案组“刑警”来电,称其银行账户牵涉洗黑钱,让她尽快把所有存款转入自己的新开账户,并开通网络银行,密码按照“警方”提供号码设置。接到电话的钱大妈,核实来电号码确为深圳警方电话后,如实照办,将40余万元存款转存新开账户,一天之后,她才怀疑自己受骗,但这笔钱已全部划走。

□快报记者 李绍富 文/摄

“你家电话已欠费”

钱大妈今年50多岁,7月12日下午5点左右,她突然接到来电号码显示为“10000”的来电:“您好,您家电话已欠费,请尽快到电信局交费,如有疑问,请回拨咨询。”电话那头传来陌生女子的声音,没等钱大妈反应过来,对方便挂断了电话。

自家座机刚交费不久,怎么会欠费呢?感觉奇怪的钱大妈立即回拨过去,希望问个究竟。电话接通后,传来一名男子的声音:“我们这边是电信局,你不信可以用手机拨打114,反查一下来电显示号码。”钱大妈知道电信是10000号,便没有怀疑对方身份。

“你家电话在深圳被人盗用了,而且还和一个招商银行卡绑定了,经常打国际长途,导致电话欠费,建议你尽快向深圳警方报案。如果你在外地,可委托我们电信部门帮助报案。”说完此话后,该男子还不忘安慰钱大妈几句,让她不要着急。

“深圳公安”介入

正当钱大妈纳闷时,电话再次响起,来电号码为0755-25777777。“您好,我是深圳公安局罗湖分局民警,刚才我们接到您委托的电信部门报案,说您家电话被盗用了,为了让您确认我们身份,建议您不要挂电话,先用手机拨打0755114,通过电信部门查询,以便证实我们是不是深圳公安。”电话那头传来一名男子的声音。

钱大妈立即用手机拨打了深圳电信查号台,很快确认,这个来电显示号码正是深圳市公安局罗湖分局电话。钱大妈不放心,又用手机拨打了这个来电号码,电话那头传来的语音提示确为深圳市公安局罗湖分局。

这下子,钱大妈便相信了对方的警察身份,继续通过电话跟对方沟通。

“经过我们调查,可能是你们家的资料外泄了,电话和银行账户都被洗黑钱的不法分子盗用,而且涉嫌金额巨大。”电话中,男子称,因为案情重大,他需要向局领导汇报,才知道下一步该怎么处理。在挂断电话前,男子叮嘱了钱大妈一句:“此事事情重大,可能涉及跨国犯罪,请你一定不要告诉任何人,包括你的家人,不然影响破案,你承担不起责任。”放下电话后,钱大妈心里一直“咚咚”直跳,可在家人面前,她却强装着什么事也没发生。

“公安部官员”登场

7月13日上午8点半左右,深圳“警察”再次致电钱大妈,称案情重大,公安部已派了专案组到深圳,让她不要挂断电话,公安部专案组组长会直接向她问话。

“我已经听取深圳公安汇报了,你们家账户被人盗用洗黑钱,我们正想办法破案。”自称是公安部专案组的蔡组长说,在破案前,专案组要确保钱大妈银行存款安全,让钱大妈一定要配合。钱大妈此时已经被“公安部高官”威严的声音搞得云里雾里,自以为开始配合破案工作了。

按照对方的要求,钱大妈把自家银行所有的存款账户和金额都告诉了对方。蔡组长立即指示,让她到此前存款最多的中国银行开户的网点去,重新开一个账户,并把所有存款转存到该账户。

蔡组长特别强调:“为了你家存款安全,你必须把新账户告诉我们,我们会提供一个只有警方和你知道的密码,同时开通新账户网络银行功能。”蔡组长称,这样可以方便警方随时监控账户破案,破案后,她可自行修改密码。

挂断电话后,钱大妈立即带着家中的几个存折,先把招商银行5万元存款取出。接下来,钱大妈带着这笔现金,到洪武北路



钱大妈在银行里嚎啕大哭

中国银行网点新开了账户,密码就按蔡组长提供的数字设置后,把账户告诉了对方。

上午10点多,忙活了一个多小时后,钱大妈把家里共计40余万元存款都转存到了新开账户中,包括17.6万元人民币和2.25万英镑。

昨天,记者在洪武北路的中国银行网点采访时,得知按照银行业务要求,遇到中老年人一次性汇款或取大笔款项时,银行都会多问几句,避免其上当受骗。可因钱大妈并非取现金,而是把存款从自己的一个账户转入同一网点的另一个账户,银行工作人员认为只是正常的转存款,并未多问。

瘫倒在银行里痛哭

所有上述事情办理完毕后,钱大妈回家了,可总感觉不踏实,于是再次打电话。

接电话的女子承认是深圳公

安局罗湖分局的民警,也确认这个电话是公安局电话,可却称没有指挥她转存款一事。挂断电话后,钱大妈紧张了,可她一直未跟家人说,一个人闷在心里。

昨天上午,钱大妈终于撑不住了,一路小碎步跑到洪武北路中国银行玄武支行柜台前查询,结果让她如雷轰顶——银行工作人员告诉她,账户上只剩下几元钱了。钱大妈当场瘫倒在银行里大哭起来。

“这些钱都是儿子的存款,这下全没了……”钱大妈在银行哭个不停。儿子赶到现场后,不停安慰她:“不要气坏了身子,钱没了能挣回来的,身体重要。”

随后,中国银行玄武支行网点的工作人员配合警方,提供了近两天钱大妈新开银行账户上的资金往来情况。目前,玄武警方正在进一步调查此事。

警方提醒

市民记住两点:

- 一、守住银行账户密码
- 二、外地公安不会直接查案

据玄武公安分局新街口派出所分管刑侦的副所长桂亮介绍,像钱大妈这样遭遇电信洗黑钱的诈骗,早在两年前便出现了,而且警方为防范此类案件,做了大量工作,可还是有人上当。

“自从两年前此类诈骗案件发生后,我们按照上级领导要求,让社区民警挨家敲门提醒,并组织社区自愿者上门发防止诈骗的宣传单。”桂亮说,同时,派出所辖区的57家银行网点,民警也多次上门打招呼,让银行遇到中老年人转账或是取款数额较大时,一定要多问几句,问清钱款用途,尽量防止上当受骗。

桂亮称,此类诈骗,不法分子大都是打着警方查案的旗号,要么让对方转账,要么就索要对方的账户和密码,然后再进行不法活动。这次钱大妈受骗,出现一个新的特点:就是受骗人与银行之间没有与汇款相关的柜面交流,对方都通过网络完成。“这类不法分子打电话,来电显示的号码都是利用类似换号器之类的工具,更改为作案需要的号码。”桂亮称,此次对方让钱大妈查的号,其实是事先设置好的公开号码,确为深圳公安对外联系电话。

“对市民来说,防止诈骗,最重要的一条是,守住银行账户密码这条底线,轻易不要把自己账户密码给别人。”桂亮称,还有一点要注意,那就是国内民警的办案方式,在国内跨区域特别是跨省查案,外地公安是不能直接查案的,必须是在证件齐全的情况下,请求本地公安机关协助,更不会以任何理由,通过电话索要任何人的银行账户及密码。

(钱先生线索费80元)



我能网创富我能™

项目手册第五期订阅中

我能网创富工作室 现代快报 《时尚周刊》

美容行业创业创富招聘会

面向全省招聘经营管理人才(年薪6到10万)和加盟商

时间:7月18日下午1:30

地点:南京市洪武北路55号置地广场8楼会议室

登陆www.wonengw.com点击“创富工作室”报名