

## 办贷款 被骗5万元 找人代炒股票 被骗100多万

## 揭秘钓鱼网站组团行骗“路线图”

帮忙推广的“技术人才”别侥幸,你们是诈骗共犯

市民陈莉手头有点紧,想办贷款。她偶然在网上看到了一家借贷公司,就打电话咨询。没想到,却落入了一场精心策划的骗局,轻易被骗走了5万多元。

近年来,类似的事并不鲜见,网上买机票、找人代炒股票……不少市民在网上搜索类似内容时,总会弹出各种各样的相关网站,可这些网站中有不少是骗子们撒下的诱饵。更令人疑惑的是,这些信息是怎么发布到网上去的,又怎么会出现在那么显眼的位置?

近日,南京雨花台警方根据陈莉的线索,抓获了6名犯罪嫌疑人。他们中除了诈骗分子外,还有一些专为他们服务的“技术人才”。这类人通过技术手段,在搜索引擎推广这类诈骗网站。随着多起类似案件的发生,这一鲜为人知的“行业”也逐渐浮出水面。

通讯员 李迪  
现代快报记者 刘旌

## 相关案件

## 网上找担保公司贷款 却被骗了5万块

去年年底,家住雨花台区的陈莉想申请贷款。她偶然在网上找到了一家担保公司,便按网站上留下的电话打了过去。

“工作人员说银行要审核我有没有还款能力,要我交5万元证明我有能力,还要交5000元作为保险。”陈莉说,对方寄了一份合同给她,她签字后,就打电话过去了。

然而接下来,陈莉再打电话过去,就打不通了。她赶紧报案。

近几年来,这类诈骗活动出现的频率越来越高。一位南京市民想找人代炒股票,就在网上找了一家网站,随后打去电话,却被骗了100多万元。快报也曾报道过这件事。对于类似的案件,大家最关注的往往是这种骗局是怎么展开的,却忽略了骗局的第一道关:这些诈骗网站是怎么出现在网上的。

雨花台警方抓住了这个网络诈骗团伙。目前,多名涉案人员均因涉嫌诈骗罪,被雨花台检方提起公诉。这些人中,既有瞄准陈莉这类人行骗的“主谋”,还有专为诈骗团伙提供“技术支持”的人员,他们明知这个团伙有诈骗嫌疑,却仍为他们做网络推广,甚至直接提供打包服务,还能帮忙搞到营业执照等材料,力保在网上推广时“通行无阻”。

## 诈骗链条

## 步骤1:制作诈骗网站

从去年5月开始,张正便谋划着诈骗,他联系上做网站的人,做了一个贷款类的网站。“那些想贷款的人会在网上搜到我们,然后再通过电话或QQ联系我们。”

一旦接到这类电话,张正等人就会伪装成贷款公司的客服,询问对方的个人情况。“我们在网上随便找来一份贷款合同,传真过去,对方签了字再回传给我们。”接下来,他们再以各种理由,要求对方缴纳一定的保证金。

张正曾委托别人做了十几个贷款诈骗网站。“虽然我没有明确告诉他们这是诈骗,但他们做网络很久,应该知道这里面的名堂。”张正说,他只要提供电话和QQ号就行,连公司的名字都由制作网站的人想,对方会提供一套网站制作模板,所有的公司资料都是编出来的。

## 步骤2:“中介”联系推广

做好网站后,怎样才能更容易被搜索到?这就需要网络推广。于是,张正联系上了一家“中介”。

马辉就曾为张正做过“中介”,他被抓后承认,他们知道张正的网站是做诈骗的。马辉他们并没有做推广的资质,只能联系那些和搜索引擎之间有“端口”的公司,让他们代为推广。

“我们主要起到介绍、接单、传

递信息的作用。”正因如此,马辉觉得诈骗跟他关系不大,因为利用网站骗钱的不是他们,把网站推广出去的也不是他们。

不过,每介绍成一单,他们都能获利。“下家给了钱后,我们还要把很大一部分交给上家,就赚个差价。”而他手下的业务员,也会按单分成。

## 步骤3:推广公司伪造营业执照通过审核

“中介”帮忙联系好之后,就到了最为关键的一步:推广。

“办文凭、贷款……这类客户不少都没资质,想走常规的开户推广程序很难通过,所以会找我们。”李军所在的公司和某搜索引擎之间有“协议”,他可以申请网站的开户和推广。

李军说,他知道这些网站大多是诈骗性质的,对方找上门后,他便委托别人制作假的营业执照,并配齐其他相关手续。“然后再把这些手续送给搜索引擎的总部审核,只要通过就行了。”

审核通过后,当网友输入相关的关键词,就很容易搜到这些网站。不过,有人发现这些网站的“猫腻”后,会立刻举报,“一般都撑不过一个月”。

不过,一般申请推广诈骗网站的人,手头都会有不止一个诈骗网站,一个被封,就立即“转战”其他网站,保证“东边不亮西边亮”。

## 听听法官的话

## 为何全部定为诈骗?

现代快报记者了解到,目前,张正、马辉、李军等人均因涉嫌诈骗罪被提起公诉。

马辉和李军并非这个诈骗团伙中的人,他们主要提供的是技术支持,为何也要定罪诈骗罪?

据检方介绍,马辉和李军在几次供述中均承认,自己明知资质是伪造的,也知道这些网站曾被拒绝开户,或被网页拦截过,此外委托他们推广的诈骗分子,短短一两天内要求推广数十个网站,显然存有猫腻。这足以表明,他们明知张正可能利用虚假的贷款网站实施诈骗,却仍然提供技术支持,促使网站成功推广,放任了诈骗结果的发生。根据相关司法解释,应当认定为诈骗罪的共犯。

## 网络推广须加强监管

雨花台检察院公诉科科长雷蕾认为,这类案件的多发,可见网络搜索运营商对推广网站的资质审查还有待改进。“他们一般只做形式审查,但对于贷款、文凭等网站,都是要严格审批才能开办的。联合公安等部门进一步进行审查,很有必要。”

此外,雷蕾也提醒网友,对于一些所谓的推荐网站,大家要加强辨别能力,不要随意向他人账户汇款。(文中当事人系化名)

## 文凭如果掏钱就能做,让辛辛苦苦读书的人怎么混?

学历网站上能查到自己的名字,办证老师的电话也显示为某高校的,怎么还是被骗了呢?

## 原来是木马软件+魔音手机在作怪



漫画 俞晓翔

如今,不少用人单位都关注应聘者的学历,这让一些学历不高的求职者十分着急。有些急着要文凭的人甚至会冒险找人办证,这就给一些不法分子可乘之机。近日,南京鼓楼区检察院批捕的何文、何玉姐弟俩,就是利用木马程序等手段,谎称可以办“真实文凭”,忽悠了南京两名女孩,骗走了两万多元。

通讯员 李国田 孟军 现代快报记者 马薇薇

## 文凭太低求职碰壁,又被办假证的骗了

南京姑娘小璐,高中毕业后开始找工作,但因为学历低,求职屡屡碰壁。为了能尽快应聘成功,小璐选择走“捷径”:花钱找人办证。

今年的5月下旬,她在某网站看到一名自称“何老师”的人发布信息,称自己有办法搞到高校的学历文凭。小璐联系上了对方,要求办一张南京某高校的学历证书。

几天后,小璐根据对方提示上网查询,果然在南京某高校的学历界面上,查找到了自己的名字。同时她还发现,对方的电话号码的确是属于该大学的号码,便相信了。于是小璐先付了4000元定金。

6月4日,小璐又将9500元打入“何老师”的银行卡里,但是之后,她再也联系不上“何老师”了,更糟糕的是,他所谓的“真实学历”根本就

是假的。

明白这是一场骗局后,小璐报了警,同样被骗的还有南京姑娘小婧,她损失了一万元。

公安机关通过侦查,很快锁定了嫌疑人何文和何玉,2013年8月8日,两人被警方抓获。

## 木马软件+魔音手机,原来是这么骗人的

40岁的何玉与26岁的何文是亲姐弟。据何文交待,2013年春节过后,他注意到村里有些人利用网络办假学历证书挣了不少钱。

何文找到同乡,弄清了整个流程后,从网上购买了一套木马软件以及各地的电话卡、银行卡。他们还收购了一些老式的魔音手机,通过软件,可以显示各高校的电话号码、模拟改变通话声音与别人联系。

随后,何文在某知名网站发布信息,称可以办理真实的大学学历。

第一步,何文用事先准备好的电话,显示出对方的号码和固定电话位置,便以当地的电话号码,假冒当地某高校教授与对方聊天,若对方想办学历证书的话,就要求对方先交付30%的定金。

第二步,如果对方答应支付定金,便谎称学历证书已经办好,要先付款才能送货。如果对方不相信,他们会告诉对方,通过QQ远程控制,可以在学信网上查到该大学的学历证书。对方点击后,便自动跳出用木马程序制作的假学信网界面。于是,按照他们的要求,将钱打入指定的银行卡。

通过几次“培训”,何玉也学会了这些流程,于是,姐弟两人联手,一个自称某高校老师,专门与网友联系;一个操作木马程序,用高校的电话号码,模拟改变通话声音,诱骗对方上当。

(文中人物系化名)