

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”的旗号进行诈骗。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 多人收到“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。



群内冒充他人的所谓政府机关专员。

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。

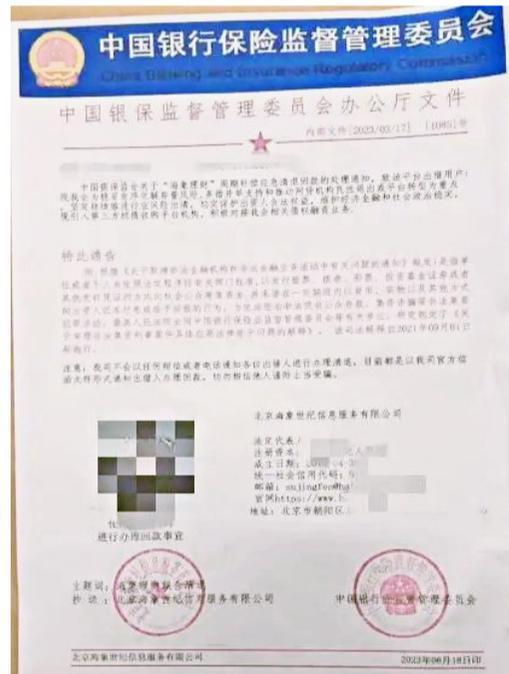
“你好,你联系客服办理退费了吗?”当扫描添加黄先生文件中二维码后,几乎与“客服专员”验证通过同步,便有一名陌生网友搭讪。他表示,自己也是被某平台骗了钱,过去多年一直想要拿回欠款。“都快忘记了,后来退成功了。退了8万多元,税也一起退了。”这名网友说,他也是在群里一个个问了许多网友,“大家都退了,我才去退的”,并且慷慨地给出客服QQ号码。

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“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。



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恫吓用户“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求走的一个流程,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 陌生快递别信

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“专员”,其账号使用时间普遍较短,账号等级很低。前述主动搭讪表示已退款成功的网友,其头像信息中更写明了“高价回收无违规账号”,并标注出不同等级账号所需的数量和联系方式。

截至发稿前,多个诈骗群要么“因涉嫌违规,已被停用”,要么则在短期内就被群主直接解散,不排除是“流动行骗”。在记者加入的退款群中,即使“代办窗口035”群被停用,很快又出现了“接待窗口

A037”群。

教育部、公安部7月20日发出预警提醒家长和学生,暑假期间,一些不法分子通过伪造政府部门公文,诱导家长学生添加QQ号或加入QQ群,以校外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,转账汇款多核实。如果当事者已被骗,要尽快前往派出所报案或拨打110报警。(北京晚报)