市反诈中心解读上周典型电诈案例

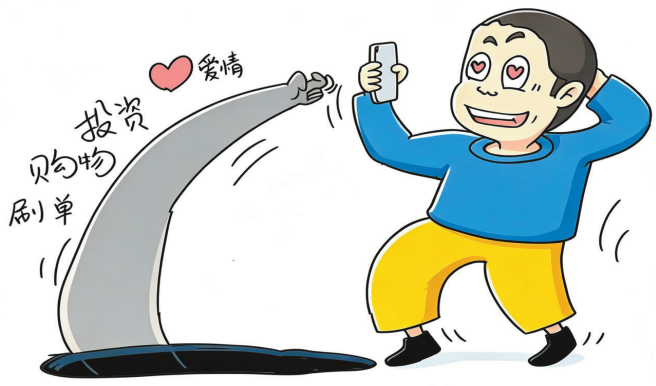
轻信陌陌陌生女 最终被骗一万五

天津电诈风险TOP排行周榜单

天津市反电信网络诈骗中心根据本市一周电信网络诈骗案件报案情况,发布一周排行榜单,提示市民注意,防止上当受骗。10月26日至11月1日,刷单返利类、虚假购物/服务类、虚假网络投资理财类、网络/婚恋交友类、冒充领导熟人类5种诈骗类型占本市电信网络诈骗总发案的63.6%,成为5大高发类案件。其中,刷单返利类21.1%,虚假购物/服务类16%,虚假网络投资理财类10.9%,网络/婚恋交友类9.8%,冒充领导熟人类5.8%。

案例1:轻信网友投资被骗

受害人李某使用陌陌App结识一名陌生女子。随后,对方以陌陌账号无法使用为由,引导李某下载安装“长聊”App继续聊天。其间,对方虚构短期基金投资高回报项目,诱骗李某在陌生网页平台进行投资操作。李某信以为真,先后通过微信、支付宝向对方转账,最终被骗人民币15000元。



手法解析

第一类:诈骗分子冒充投资导师、金融理财顾问,在短视频等互联网平台开播授课,以免费荐股、行情解读为噱头引流,引诱被害人加入专属群聊,通过“群成员”分享虚假盈利、提现流水截图,营造稳赚不赔的假象,诱导被害人在虚假交易平台持续投入资金。前期,对被害人小额投资试水予以返利,一旦被害人加大资金投入,又以“服务器异常”“操作失误导致账户冻结”等理由阻止提现,并要求缴纳“保证金”“解冻金”等费用,造成被害人大额财产损失。

第二类:诈骗分子通过打造军人、高管等人设,在婚恋交友平台或社交软件与被害人结识并确立恋爱关系,再以有特殊内部渠道,可获得高额投资回报等为由骗取被害人信任。前期诈骗分子会委托被害人代为管理其投资平台账号,制造高额盈利假象,后期会诱导被害人一并开立账户投入资金。

易受骗群体

有一定收入、资产,且有情感或投资需求的群体。

防范提示

凡是宣称“掌握内部消息”“高额回报”“稳赚不赔”的网络投资理财,都是诈骗。

案例2:谈恋爱竟有“手续费”

张某在陌陌App接到一陌生私聊,点击对方发送的链接,下载了对方推荐的聊天交友App“Fall”。进入该App后收到私聊,对方称交手续费可以和心仪女孩见面,并称手续费会原额返款。张某信以为真,向对方交费,后对方以“需要认证信息”“信息认证失败”等为由要求继续交费,并称停止交费不予返款,张某发现被骗,随即报警。

手法解析

第一类:通过包装身份、培养感情诈骗钱款。诈骗分子会在社交软件、同城私聊、兴趣社群、直播平台中把自己包装成“白富美”或“高富帅”,以共同爱好为切入点,主动搭讪被害人,与被害人建立联系、培养感情、确立恋爱关系,再以家人生病、生意周转、生活遇困、奔现等状况为由,诱导被害人转账、发红包、赠送贵重礼品。

第二类:通过提供虚假色情服务来盗刷钱款。诈骗分子通过涉黄网站、线下约炮卡片、社交软件、短视频平台等渠道,以同城免费约会、上门私密服务、一对一专属交友为噱头,诱导被害人下载虚假约炮App,此类App具有屏幕共享和远程操控功能,通过窃取被害人银行卡账号、验证码、密码等信息实施盗刷。

易受骗群体

单身、渴望交友的群体。

防范提示

涉及钱财问题时,不要轻信网络交友对象的说辞。

记者 张艳 漫画 张亮

股东减资逃债 法院判决承担补充赔偿责任

公司欠债后,股东决议缩减注册资本,只登公告、未通知已知债权人,想用减资“甩掉”债务,这样操作后股东就能免除责任吗?近日,本市津南区法院审理了这样一起案件。

2025年7月,甲公司以拖欠租金为由起诉乙公司。案件审理过程中,乙公司的两位股东张三、李四组织召开股东会并作出决议,将乙公司的注册资本由原来的600万元减至100万元。其中,张三的认缴出资由原来的450万元减至75万元,李四的认缴出资由原来的150万元减至25万元,此举变相削弱了公司偿债能力。

该案作出生效裁判后,甲公司发现乙公司的减资行为,遂将张三、李四两名股东诉至津南区法院,要求二人在各自减资本息范围内对乙公司不能清偿甲公司的债务承担补充赔偿责任。

法院经审理认为,公司注册资本是公司的信用基础与责任财产保障,公司减少注册资本必须严格遵循法定程序,依法保障债权人的知情权、清偿权及担保请求权。本案中,租金债务形成于乙公司减资之前,甲公司属于乙公司明确的已知债权人。

乙公司及其股东张三、李四在明知公司负有到期债务未清偿的情况下,大幅缩减公司注册资本及个人认缴出资,且未依法履行对债权人的直接通知义务,仅发布减资公告,属于程序违法的瑕疵减资。该减资行为导致公司偿债能力受损,损害了债权人合法权益。

最终,法院判决张三在减资375万元本息范围内、李四在减资125万元本息范围内,对乙公司不能清偿甲公司的债务承担补充赔偿责任。

法官说法:

公司合法减资受法律保护,但减资行为必须严守法定程序、恪守诚信原则,不得损害债权人合法权益。司法实践中,部分公司在负债期间擅自减资、隐匿责任财产,且不通知已知债权人,试图以减少认缴出资的方式脱离责任承担,此类瑕疵减资行为不受法律保护,债权人有权请求股东在减资本息范围内对公司不能清偿的债务承担补充赔偿责任。

记者 常健

本市公安重拳出击 打掉48个“六霸”团伙

今年以来,本市公安机关共打掉涉黑涉恶犯罪团伙56个,抓获犯罪嫌疑人309人,破获各类刑事案件309起,其中48个团伙被公安部认定为“六霸”。

针对传统黑恶犯罪领域,本市重点打击“村霸”“乡霸”“沙霸”“矿霸”“街霸”“市霸”等黑恶势力。此外,本市还重点打击利用网络平台和“软暴力”等手段组织实施的新型黑恶犯罪,包括以下方面。

软暴力催收类犯罪。通常表现为行为人在讨债过程中,对欠款人及其关系人进行电话滋扰、短信轰炸、曝光隐私、PS图片、跟踪贴靠、辱骂恐吓或在有关场所纠缠哄闹、聚众造势、散播污名等,逼迫被害人偿还欠款。

恶意索赔类犯罪。通常表现为行为人为牟取非法利益,故意虚构、编造损害事实或以商家存在经营瑕疵为由,假借消费维权、侵权索赔等名义,通过投诉、举报、诉讼、曝光、差评和滥用行政救济权利等方式对被害人施压,索要赔偿。

舆情敲诈类犯罪。通常表现为行为人收集、捏造、夸大涉及环境保护、医疗卫生、教育招生、工程建设等行业领域主体的负面或不实信息,利用自媒体、网站、短视频等途径,通过持续曝光、批量转发、扩大影响、投诉举报等手段相要挟,以“删帖费”“公关费”“合作费”“宣传费”等名义,迫使被害人给付财物。

务工敲诈类犯罪。通常表现为行为人依托网络招工平台物色作案目标,假借应聘务工、承包劳务名义进入施工工地,刻意制造矛盾、放大劳务纠纷,在非法诉求被用工主体拒绝后,采取纠缠滋扰、言语恐吓等软暴力手段,或以劳动仲裁、行政投诉、信访举报等方式施压胁迫,索要误工费、交通费、餐食费等不合理费用。

碰瓷敲诈类犯罪。通常表现为行为人利用被害人酒后驾驶、无证驾驶等过错,故意制造交通事故或虚构人身、财产被侵害假象,采取纠缠滋扰、聚众造势、曝光隐私等软暴力手段,胁迫被害人给予赔偿。

强迫消费类犯罪。通常表现为行为人在餐饮住宿、医疗美容、家政装修、旅游购物等领域,通过虚构低价、夸大效果等方式诱骗被害人消费,或通过中断服务、限制离店、暴力胁迫等方式,强迫他人购买高价、劣质的产品或服务。

色情敲诈类犯罪。通常表现为行为人引诱、裹挟未成年人通过网络交友软件,在线上假冒“处女”招嫖,性交易后通过发送假病历、PS图片等方式,以住院看病、告诉家人、报警等手段实施敲诈勒索、诈骗。

裸聊敲诈类犯罪。通常表现为行为人利用通信工具、互联网等技术手段非法获取他人信息及不雅视频、图像等,进而以损坏他人人格、名誉及揭露隐私相威胁,索取财物。

网络套路贷类犯罪。通常表现为行为人依托网络平台,假借民间借贷之名,通过虚假借贷金额、伪造资金流水、故意制造或肆意认定违约、恶意垒高债务、软硬兼施索债等方式,非法占有被害人财物。

网络暴力类犯罪。通常表现为行为人通过网络非法获取、曝光公民个人信息,以诬告陷害、恐吓威胁、侮辱诽谤、电话短信轰炸、线下滋扰等软暴力手段,有组织地实施“人肉搜索”“开盒挂人”“有偿代骂”“水军滋事”“刷量控评”“挑动对立”“恶意攻击”等行为。

记者 张艳 常健