

低价手机、打折卖卡、快递测评、清洗烟机……

法官解密身边高发新型骗局

性感女孩

出差时宾馆房间的门缝里、下班回家防盗门的门把手、步行道、电线杆,画着漂亮女孩暴露照片和电话的小卡片相信很多人都见过,有时还会在手机APP里以“附近的人”“摇一摇”等形式改头换面出现。但是小心,情色邀约背后,可能不是香艳的夜晚,而是带有暴力性质的骗局。

案例:李某和赵某是KTV的经理和领班,二人指使他人用微信、陌陌、QQ等聊天软件找到附近的人,冒充卖淫女假意提供性服务,并把客人约到KTV,由假冒卖淫女向客人提供高价酒水。客人结算酒水及性服务费用后,“小姐”以公安检查严、自己不便出去开房为由支走客人,如客人拒绝结账则安排多人造势、不交钱不让走、语言及暴力威胁等方式吓唬。两人以此方式作案多起,共索要9280元。后法院以敲诈勒索罪分别判处两人有期徒刑1年,罚金3000元。

低价手机

每天早晚高峰,在地铁站台、公交车站、自由市场里,你是否遇到过有人形色鬼祟地问你“要手机么?”此时如果有人图低价、以收赃的心态询价,就已经掉入了一个调包迷局。

案例:周某用iPhone6等真手机以低价引诱被害人购买手机,确定交易意向并收钱后,周某趁地铁将要进站时将手机模型交给被害人,并以“现在别试手机、回家再试”“先取钱、交了钱手机给你”或要删除通讯录、将手机关机等方式阻止被害人查验手机,而后趁人多时离开。通过以上手段,周某骗取5人交易款共计7000元。后法院以诈骗罪判处其有期徒刑6个月,罚金2000元。

打折卖卡

在商场门口、超市入口、收银台总能遇到兜售各式折扣购物卡的情况,淘宝、转转、咸鱼等购物平台上亦有转卖。你是否动心过、好奇过卡的来源和真假?如果打算购买,千万留心,一种名为复制卡的购物卡骗局正在悄悄逼近。

案例:李某将自己购买的家乐福购物卡复制,并由王某将真卡以九五折出售。收到钱后,王某通知已等候在超市的李某迅速用复制卡将卡内余额消费。通过以上手段,两人骗得3.4万余元。后法院以诈骗罪分别判处两人有期徒刑11个月,罚金1万元。

快递测评

当有快递员电话通知你取件时,你能准确记起自己购买的货物信息么?当快递员说公司进行服务测评,需要你接听电话并出借手机时,你会做何反应。快递员作为我们身边熟悉的陌生人,真假之间骗局暗生。

案例:李某等三人通过互联网收买他人银行账户信息,而后冒充快递员送快递骗取被害人信任,并冒充快递公司致电被害人要求快递员接电话,后趁接打电话之机窃取手机内SIM卡或获取转账短信验证码,并通过手机银行将银行卡内余额转出,共骗取四被害人共计27万余元。后法院以信用卡诈骗罪分别判处三人有期徒刑5年,罚金5万元。

暴富神话

暴富神话几乎每天都在上演,炒房、比特币、买矿、P2P、私募、众筹,一系列的新名词似乎对上了年纪的人格外不友好。作为口耳相传的“靠谱”投资,从各种宝宝4%的年收益率,到隔壁老王推荐的50%回报率,究竟哪个是安全的?

案例:任某伙同他人,以投资孙庆军教授(已死亡)推广的“中大网农”项目为由,向杜某等人许以高额利润(100%年化)回报,通过银行转账等方式,骗取12个被害人共18万元人民币。现涉案款项均未返还。后法院以集资诈骗罪判处其有期徒刑两年6个月,罚金5万元。

我来搞定

“我有人”“我认识人”,在一些为难的、糟糕的场景里,我们似乎总能听到这句话。“听到”的世界里,每个人都有关系,关系能解决一切问题。而真相是,关系背后隐藏的并不是贪腐,可能是骗局。

案例:刘某谎称认识刑侦总队领导、能够为李某等人办理撤销网上通缉、取保候审等,先后骗取办事费用共计310万元。后经被害人报案被抓获,涉案赃款均未退赔。后法院以诈骗罪判处其有期徒刑15年,罚金30万元。

清洗烟机

更换抽油烟机骗局堪称近年来的曝光率与发案率双高的“经典”骗局,甚至衍生出了1.0、2.0等不同版本,遍及大江南北。该骗局的核心要素之一,是只针对老年人实施。

案例:李某冒充老板牌油烟机灶具售后工作人员,虚构被害人家中的旧抽油烟机及灶台有问题需要整体以旧换新的事实,用假冒的老板牌油烟机及灶台以次充好,诈骗四名被害人共计1.9万元。后法院以诈骗罪判处其有期徒刑9个月,罚金5000元。

保健迷局

在很多家庭里,都能遇见热衷于购买保健食品的老人。无批准文号、天价、无微不至的导购构成这一现象不可缺少的三要素。很多人用空巢老人缺乏关怀来解释这一问题,然而很多销售案件背后,隐藏的是实打实的骗局。

案例:张某等人采用发放宣传单、送小礼品、免费检测等方式,将老年人诓骗至指定地点参加健康知识讲座。其间,对老年人进行血液检测,并冒充医学专家对检测结果进行虚假解读并虚构或者夸大病情,以服用药品能够彻底治疗为由,诱骗被害人以高价购买保健食品,合计金额达19万余元。后法院以诈骗罪判处其有期徒刑3年5个月,罚金4000元。

互联网金融、P2P、区块链、巴铁、民族资产解冻、一带一路开发、暗网交易,这些关键词,并不只是新闻摘要,也可能是一个个骗局的核心。

我们在影视作品中、在法治宣传节目里看到过五花八门的骗局,似乎离大家很远,也漏洞百出。而在一名刑事法官眼中,我们遭骗局数量之多、更新速度之快、形式之繁杂,让人瞠目结舌。骗子的话术,既有常骗常新,也有“经久不衰”。

一定有那么一瞬间,你和骗局擦肩而过。今天,就邀请北京市海淀区人民法院的法官,解密近期高发的新型骗局。

防骗小贴士

骗术一道,有始无终,无法杜绝。有语言的地方,就有谎言;而有人的地方,就有骗局。

然而所有骗局,都指向一个终极目的:钱。所以一切骗局,必定有迹可循。

Tip 1: 事若反常必为妖

不合常理的事、小概率事件,不要先窃喜,要先警醒,有时候信概率比信运气可靠得多。

Tip 2: 骗术筑基于欲望,不筑基于智商

你在盯着骗子许诺的额外得利时,骗子在盯着你的本金。

这是一切骗局的根本结构,所谓不贪心就不被骗。此外,类似意图“捞人”“放高利贷”的行为,当你寻求不被法律允许的收益时,亦不被法律保护。

Tip 3: 遇事多思考莫冲动

骗术的基本技能是构造紧急状态,如时间紧迫、名额有限等,用以限制认知资源,使人“头脑一热”。

打破这种认知限制的方法也很简单:急事缓办。多问问亲戚朋友,晚一段时间支付钱款,可以避免大多数骗局。