

更多精彩内容
请登录本报新媒体平台
或拨打热线互动 爆料
0551 65179666

魔法仪式

男女失恋,通过“魔法仪式”可以修复感情,引诱青年男女陷入迷信项目中,骗取钱财,这是犯罪行为

“魔法仪式”可化解感情危机?

合肥中院公布新判各类诈骗典型案例

“感情魔法师”“游戏托”“海关扣押车”,这些新型诈骗方式让众多受害人防不胜防,损失惨重,对于这些诈骗行为,合肥法院充分发挥刑事审判职能,开展打击工作,让犯罪分子得到严惩。6月30日,合肥中院公布了合肥法院打击整治养老诈骗专项行动暨打击治理电信网络诈骗工作情况。

据合肥中院刑二庭庭长鲍杰介绍,2021年1月至2022年5月,合肥市两级法院共审理养老诈骗案件10件98人,审结6件81人;电信网络诈骗案件110件656人,审结73件;电信网络诈骗关联案件487件1203人,审结456件。

从合肥法院审理的案件中可以看出,养老诈骗、电信网络诈骗案件的犯罪主体呈现低龄化、低学历化、低收入化的“三低”特点,犯罪分子年龄多为85后、90后,甚至部分00后。学历主要集中在高中以下,收入普遍不高,一般无固定职业,其中部分为无收入来源的在校大学生或者毕业不久的未就业大学生。

养老诈骗、电信网络诈骗案件的被害人多具有一定需求,例如渴望身体健康、晚年幸福的老年人,追求高收益的股民、投资人,急于恋爱、寻找感情寄托的青年男女等。犯罪分子抓住被害人的需求“痛点”,以解决“需求”为诱饵,量身定制诈骗剧本,精准实施诈骗。如利用老年人渴望身体健康的心理,以召开免费“健康讲座”为诱饵,推销“保健品”实施诈骗;通过58同城、赶集网等发布虚假招聘信息,对有工作需求的人实施诈骗等。

养老诈骗、电信网络诈骗案件的犯罪手段层出不穷,并紧跟社会热点,随时变化诈骗手法和“话术”,迷惑性较强。如以“养老项目”“养老理财”为名诈骗,冒充年轻女性、成功男性交友诈骗,网络刷单返利诈骗,利用虚假平台交易期货诈骗,网络游戏诈骗,冒充大师占卜诈骗等,有些案件的犯罪分子甚至多种诈骗手段并用。

另外,养老诈骗、电信网络诈骗案件的犯罪分子多为团伙作案,各成员分工精细,协作有序,呈现企业化、集团化趋势。



[案例一]

以“养老项目”为名诈骗
造成老人1500万损失

今年上半年合肥中院二审的一起案件中,被告人莫某某未经有关部门批准,以投资养老基地项目、筹集项目建设资金、推广“鸚鵡湖酒”以及天元币、世元币等虚构的事实为由,通过口口相传等方式向社会公开宣称,承诺以高额利息方式回报,向721名集资参与人非法吸收资金3700余万元,造成594名集资参与人经济损失1500余万元,其中大多数被害人为60周岁以上的老年人。

合肥瑶海区法院、合肥中院审理认为,莫某某以非法占有为目的,虚构投资用途,使用诈骗方式非法向社会公众集资,已构成集资诈骗罪,判处其有期徒刑十三年十个月,并处罚金。

本案是一起综合利用养老项目等各种骗局为名对老年人实施集资诈骗的典型案。犯罪分子利用老年人群体信息不对称、防范意识不强等弱点,将诈骗的矛头直指老年群体,

设计各式各样的骗局对老年人进行集资诈骗,严重侵害了老年人群体的合法权益。

法院提醒,老年人在日常生活中要提高防范意识,子女也要常回家看看,及时关怀老年人的生活和了解老年人的财务状况,全社会共同营造防范养老诈骗的法治环境,提高老年人群体的识骗防骗能力。

[案例二]

“魔法仪式”可挽回感情?是诈骗行为

年轻男子韩某某虚构自己是“感情魔法师”,可以通过“魔法仪式”化解感情危机,并制作虚假的客户反馈信息,利用微信、微博、知乎、小红书等网络平台对外发布广告,通过发展助理、招募代理等方式组织“引流”,诱骗客户消费封建迷信项目。

2020年10月至11月,被害人万某某、谢某某等人在个人感情受挫期间,通过网络浏览到韩某某等人发布的广告信息后添加韩某某等人的微信,受对方微信朋友圈中客户反馈信息的诱导,陷入在韩某某处做“魔法仪式”可以挽回前男友感情、与前男友复合的错误认识,之后在韩某某等人的推荐下消费“通灵”“点蜡烛”“斩桃花”“请狐仙”等封建迷信项目,被诈骗共计5万余元。

巢湖市法院审理认为,韩某某实施电信网络封建迷信诈骗,构成诈骗罪。鉴于韩某某具有坦白、自愿认罪认罚、退出全部赃款等情节,以诈骗罪判处韩某某有期徒刑三年,缓刑三年,并处罚金。

犯罪分子利用当前许多年轻人热衷的“塔罗牌”“占星师”等网络占卜活动,在网络平台发布广告,虚构“感情魔法师”“感情占星师”等身份,趁被害人感情受挫不理性之机,诱使被害人陷入做“魔法仪式”可以解决感情危机的错误认识,进而消费封建迷信项目实施诈骗,手段极具隐蔽性和迷惑性。

法院提醒,感情不在“感情魔法师”的口中,而是掌握在自己手中,电信网络封建迷信解决不了感情危机和困扰。

安徽商报融媒体记者 张剑 / 文 周继龙 / 图

“征信修复”有三大套路!当心

警方揭穿骗局套路

近日一封来自南京的感谢信寄送到了合肥市包河公安刑警三队的接警台,三页信纸,蕴含着写信人杜先生对合肥民警远赴千里为他追回被骗钱款的谢意。7月3日记者从警方获悉,感谢信背后,则是警方破获的一起打着“征信修复”幌子实施的诈骗案。

贷款无门路网友伸来“橄榄枝”

“我表哥是做贷款的,可以帮你办,不过需要手续费。”2021年年底,在一次闲聊中,杜先生向网友赵某聊起自己想申办贷款,赵某当即表示,自己有一个在小额贷款公司工作的表哥,可以搞定此事。虽然和赵某素未谋面,但急于资金周转的杜先生相信了赵某,并如数转账缴纳了“手续费”。

“你的征信有问题,但我们可以给你‘洗白’征信。”就在杜先生以为自己贷款的事十拿九稳的时候,赵某却给他带来了一个坏消息和一个好消息:因为杜先生征信存在不良记录,所以无法正常申办贷款,但是公司可以帮助杜先生“洗白征信”,“当然,洗白征信也是需要费用的。”

想到自己已经缴纳了万余元的“手续费”,就差这“临门一脚”了,那索性“一步到位”,就这样,从“手续费”到“洗白征信”,赵先生陆陆续续把自己75100元的积蓄给赵某转过去了。

落入圈套七万多元打了水漂

孰料,杜先生等来的不是“一步到位”,而是“一无所获”……2022年1月下旬,赵某口中的贷款项目依然是杳无音信。这让杜先生心中犯起了嘀咕:“我怕不是遇上了骗子吧?”想到自己7万多元的积蓄就这样打水漂了,杜先生

心急火燎地来到包河公安分局责任区刑警三队报警求助。

接案后,民警围绕聊天截图、资金流向进行研判分析,发现杜先生遭遇了一起典型的“贷款类”电信网络诈骗。

远赴千里抓捕一对情侣

经过调查,在掌握了充分的证据后,2022年2月初,抓捕民警奔赴山西省,抓获犯罪嫌疑人赵某(女)以及赵某口中的“表哥”——王某。

经查,犯罪嫌疑人王某并不是赵某的表哥,他俩之间其实是情侣关系。原来,在得知杜先生有贷款需求后,赵某便将此事告诉了男朋友王某。于是二人合计以贷款需要“缴纳手续费”“洗白征信”为幌子设计了一个骗局,先后诓骗杜先生钱财共计75100元。实际上,王某也压根就不是所谓贷款公司的工作人员。

目前,杜先生被诈骗的75100元已悉数追回,犯罪嫌疑人王某、赵某因涉嫌诈骗已被移送检察机关审查起诉。

“征信修复”三大套路

警方表示,征信领域不存在“修复”“洗白”等说法,凡是声称合法的、收费的“征信修复”都是骗局,任何人都无权随意删除、修改征信记录。

认清“征信修复”三大套路:一:收取高额费用后跑路,这类骗局利用公众急于消除不良信用记录的迫切心理以及对“征信修复”概念的误解,以“征信修复、洗白、铲单”“代理、咨询”等名义发布广告、办理业务,教唆信息主体用“非恶意逾期”“不可抗力”等理由或伪造证据材料进行投诉,借机收取高额代理费用,通常不良信息修改失败后不予退款

或直接跑路失联。

二:征信培训、加盟诈骗

这类骗局以征信市场需求量大、有前景为由,谎称教授“征信修复”技巧开办培训班,通过招收学员、加盟代理等形式,广泛发展下线,实则为骗取加盟代理费。所谓培训的核心内容就是教人通过伪造证据欺骗金融机构,试图达到删除逾期记录的目的。

三:骗取个人敏感信息

这类骗局在办理“征信修复”过程中,要求信息主体提供身份证件、银行卡号、联系方式等重要敏感信息,不法分子通过泄露、买卖个人信息从中渔利,甚至利用这些信息冒名网贷,骗取高额贷款利息,危害信息主体人身及财产安全。

■提醒

有逾期记录应走正常流程

警方提醒,即便有了逾期记录,也不要过于恐慌,因为一方面,个人信用报告上的逾期记录自欠款和欠息还清后保留5年,不会伴随终生;另一方面,银行在做贷款审批时会进行综合研判,不会将信用报告作为唯一参考依据。此外,也可通过发表个人声明的方式,阐述对逾期的解释和说明,个人信用报告会如实记载。

出现逾期后,要及时足额还款,终止不良行为,日常要注意量入为出、合理借贷、按时还款,避免逾期,保持良好的信用记录。如果认为信用报告上的个人信息存在错误、遗漏,可以向金融机构或人民银行征信中心提出异议,办理异议不收费。如果认为自己的征信合法权益被侵害,也可以到本地的人民银行分支机构进行投诉。 安徽商报融媒体记者 李萌