

常见的QQ诈骗往往是不法分子盗取QQ号后,冒充QQ号主人让别人汇款。而最近,扬州市连续发生3起QQ诈骗案件,表现出了此类诈骗的新趋势。现代快报记者获悉,不法分子将财会人员作为重点“攻击”对象,或冒充公司业务伙伴,或冒充企业负责人,要求会计打货款或汇钱到指定账户,诈骗金额巨大。宝应县的刘女士在和QQ上的“合作伙伴”结算货款近20万后才发现,这个QQ号并非合作伙伴的,而是使用了相同的头像和昵称的陌生号码。

通讯员 苏官新 扬官轩 现代快报记者 陶维洲



QQ诈骗盯上财会人员 扬州三家企业被骗近百万

警方提示:如果遇到QQ好友让汇款,一定要电话核实

诈骗案件

QQ“画皮”,会计被骗20万

刘女士是宝应县一家公司的会计,早已习惯了通过QQ等聊天工具和单位的客户进行沟通,包括传递一些货物结算信息。4月26日这天,刘女士像往常一样在公司电脑上打开QQ,接收一些公司文件。上午10点30分左右,经常与她们公司有业务来往的上海某公司业务小张的头像闪烁了起来。

“刘姐,前几天我们公司发的那批货收到了吗?”“小张”在QQ上问。确实,刘女士的公司刚刚收到了小张公司发来的一批货,货款还没有结算。“哦,已经收到了。”刘女士回答道。“那把货款结算一下给我打过来吧。”“今天公司事情比较多,等明天吧。”“小张”见刘女士这么说,也就没再说什么。

第二天上午8点半左右,“小张”的QQ头像再次闪亮,“刘姐,今天能把货款打过来吧?快放假了,我们赶紧把钱结下。”“好的,一会儿给你打过去。”刘女士爽快地答应了。过了几分钟,“小张”又说话了,“对了,刘

姐,刚才忘记告诉你,原来的账户正在跟另一个公司对账。”刘女士心里产生一丝疑虑,“什么意思?”随后,“小张”提供了一个新的账号,卡主为孙某某。他解释,原来的账户出了点问题,现在货款打到这个临时账户上。因为经常打交道,刘女士没有多想,当天就将近20万元货款打了过去。

事情似乎已经结束,但5月5日下午,小张通过QQ发来信息:“刘姐,货应该到了吧,什么时候把货款打过来?”“我上个月27号就已经打过去了啊!”“我没收到啊,你是不是弄错了?”“不应该啊,我是根据你提供的账号打过去的,孙某某的农行账号。”“我们公司的账号一直没变过,你肯定是被骗了!”“不会吧,你看看27号的聊天记录。”“我之先休假了,根本没上网”……

此时,刘女士头皮开始发麻,赶紧查看聊天记录,这才发现,此前和自己沟通的QQ号并非小张的,而是一个昵称及头像完全一样的陌生QQ号。她随即报警。

骗术分析

QQ诈骗升级:瞄准财会人员

就在刘女士报案的前后,扬州警方一连三天接到三起类似的诈骗报案,目标都是针对企业财会人员。5月5日,宝应县公安局接报,骗子冒充某企业老总,要求会计汇款10多万元;5月7日,江都公安分局接报,骗子冒充某企业总公司财会负责人,要求分公司会计向指定账户汇款49万元。短短3天,几乎相同的作案手法让扬州几家企业损失近百万元。

警方很快意识到,这是QQ诈骗的最新变种,企业财会人员成为他们首选目标。“特别是一些私营企业,财务管理不规范,老板的权限很大,让会计汇多少钱就汇多少钱,有时根本不需要理由。”民警说,这给了骗子可乘之机。

经过分析,警方推断出了骗子的作案方式:首先,他们盗取企业财会人员的QQ号,通过查看聊天记录,

确定其好友的身份,比如哪个是老板,哪个是客户,最近有什么交易往来。“同时,骗子应该研究过这些人的说话方式,所以在冒充这些身份时给受害人造成真实的错觉。”

另外,骗子在实施作案时,并不会盗用公司老总或客户的身份和受害人交流,而是用受害人的QQ将自己加为好友,然后将自己的QQ头像、昵称改成和冒充对象完全一样的。如果受害人没有仔细查看QQ号码,很容易混淆。

不过,警方也有疑惑的地方:骗子是如何知道众多QQ用户中谁是财会人员?他们仅仅是“瞎猫撞上死耗子”,还是早有预谋?“从连续发生多起案件看,这不像偶然,但骗子究竟是如何做到的,只有将他们抓获才能真相大白。”民警说。目前,扬州警方已经立案调查这三起案件。

作案方式

1 不法分子盗取企业财会人员的QQ号,通过查看聊天记录,确定其好友的身份,比如哪个是老板,哪个是客户,最近有什么交易往来。

2 不法分子并不会冒充公司老总或客户的身份和财会人员交流,而是用先前盗取的财会人员的QQ将自己加为好友。

3 不法分子将自己的QQ头像、昵称改成和冒充对象完全一样的。如果财会人员没有仔细查看QQ号码,很容易混淆。

4 不法分子冒充客户等与财会人员交流,骗取汇款。

其他手段

这几种QQ诈骗也要当心

A 犯罪嫌疑人先上网注册多个QQ号码,冒充女性寻找某个年龄段的男性在线人员,将其加为好友与其聊天并且要求视频。视频时将事先录制好的女性视频片段播放给对方,同时录下对方的视频片段,然后将事先通过网络购买的用以盗取QQ号密码的木马程序伪装成图片发给对方,将木马植入对方的电脑,从而盗取对方QQ号的密码。随后在第二次上线的时候利用盗取到的QQ密码登录,并把事先录制好的QQ原主人的视频片段播放给对方,骗取对方信任,再以有急用借钱等进行汇款诈骗。

B 犯罪嫌疑人先以QQ发送中奖信息,再冒充腾讯工作人员予以证实,并要求网民向指定账户汇款缴纳手续费,一般是通过发送临时会话或者通过加对方为好友时发送虚假信息,谎称用户在腾讯举办的活动中中奖。一旦有人上钩,便冒充腾讯客服人员,以收取奖品税或手续费为由骗汇款。

C 在QQ聊天中假装与对方买卖货物,进行虚假交易。犯罪分子在加为好友后,假装要与对方进行物品买卖,并以一定的优惠吸引对方,在收到对方的汇款或货物后又拒不履行交易。

D 在QQ聊天中提供虚假信息。犯罪分子假装自己公司扩展业务,现以优惠价招加盟商、代理商。在收到对方的汇款或货物后QQ失去联络。

相关新闻

利用网络贷款平台 他诈骗400余万被抓

名词解释

P2P网络贷款平台

就是点对点信贷平台,即个人利用网络平台将自己的闲置资金出借给资金短缺者的新型商业运营模式,其实就是民间借贷由“线下”发展到“线上”的网络版。

近日,淮安警方破获了一起黑客攻击P2P网贷平台的诈骗案件,涉及全国十余家受害公司,诈骗金额达400多万。

去年9月,淮安一家金融信息咨询公司向淮安清河区闸北派出所报案,称其经营的某个P2P网络贷款平台前一天被盗走5笔款项,共计151162元。随后的10月里,另一家金融信息咨询公司称在五天,被骗取14笔款项,共计965028元。

根据技术人员分析,这两个网站的后台均被人非法入侵过,并以虚拟客户资料替代了真实客户资料后,向网站申请提现。警方了解到这数十张作案银行卡的主人是一名朴姓韩国籍华人女子。随后,警方调查发现,朴姓女子的丈夫李超是本案的犯罪嫌疑人。

李超当时人在韩国,调查发现他曾经在吉林延边办理过大量的资金业务。1月29日警方在李超的老家吉林珲春将其抓获。

根据李超交代,在网络聊天的时候,他认识了国内某个P2P网络贷款平台的工作人员孙某,李超了解到,国内个别的网络贷款平台存在一定的漏洞。

在那之后,李超认识了“黑客”王某。李超让王某入侵他提供的P2P网络贷款平台获得最高权限。

李超下载数据库后,在孙某的指导下,查看网站的提现记录,对已经提现的账单信息进行更改,使用自己掌控的银行卡进行再次提现,从网站套出现金。去年9月到今年1月,李超和王某骗取了国内数十家P2P网贷平台的钱款,非法获利400余万元。(文中系化名)

通讯员 苏士金 高静
现代快报记者 季金晶

防范提示 QQ好友让汇款,一定要先电话确认

QQ诈骗案件具有很强的隐蔽性与危害性,且成功率很高。犯罪分子利用QQ群体中网友或相识朋友之间的相互信任,隐藏在网络背后,使受害人见不到作案人真面目,一时难辨真伪。江苏警方表示,QQ诈骗看似防不胜防,但只要提高警惕,做好防范工作,仍然可以有效避免QQ诈骗。

首先,广大市民应对电脑定期杀毒,增打补丁,以防不法分子借木马病毒盗取电脑信息;其次,尽量少下载、接收陌生的文件或者信息,降低电脑中病毒几率;再次,设置QQ密码不要过于简单,而且一定要对QQ密码设置保护,这样即使QQ被盗,也能通过向腾讯公司申请取回原先使用的QQ号码;最后,聊天涉及财务时,一定要提高警惕。如果遇到亲朋好友向你借钱或者要求你帮他网上购物时,务必要打电话确认。

“特别是一些财会人员,面对QQ上‘老总’汇款的要求,一定要和老总电话或者见面沟通,核实相关信息。”民警同时也提醒广大企业主,健全企业的财务制度,需要用钱时,最好不要通过QQ等网络工具和自己的会计沟通,不给骗子可乘之机。

