

刷单兼职套路多多 诈骗陷阱无处不在

各式各样的刷单骗局令人眼花缭乱,各种套路让受害者不知不觉就跳入了违法人员已经设好的诈骗陷阱中,被骗金额从几百元至数十万元。当受害者意识到自己被骗后,对方却早已无法联系。

据记者了解,关于刷单兼职,目前主要有以下几种套路:

第一种是小额报酬引诱上钩,后续骗取大笔金额。例如,黄女士下载了一款刷单App,在相应的网店进行刷单操作,每次需要自己先垫付订单的金额,完成一次刷单任务,就能返还本金,并能挣到订单额5%的佣金。在刷了3单并成功赚取了佣金后,刷单的客服告诉黄女士,由于她信用良好,可以开始进行福利单任务,每一单的佣金提高到8%至10%。黄女士为了拿到福利单的本金及佣金,一步步陷入了圈套,先后投入了8万余元。直到客服失联,她才发现自己被骗了。

第二种是利用商家代付功能发送收款链接或者二维码,直接划走受害人的财产。具体操作是违法人员承诺会进行商家代付,但实际上支付宝并没有“企业代付”功能,其在发送的内容中移花接木地将淘宝功能中的“请人代付”界面加入,造成一种确实不需要亲自付款的假象。然而实际上,当受害者点击付款界面并输入密码时,钱财就直接被划走了。

第三种是谎称系统问题,接连套路受害人的财产。例如,蒙女士在添加了派单员的QQ号后,按照其提供的刷单任务二维码扫码,第一次就损失了900元,但对方却告诉蒙女士流程错了,并让她登记退款。按照对方的要求,蒙女士做了退款登记。这时,对方又出示了一个二维码,蒙女士继续扫码,在接连扫了几个平台的二维码后,不仅钱没退成,反而前后共被刷走了6万余元。

第四种是表面为刷单做任务,实则骗取受害者的信息进行第三方贷款。例如,违法人员将自己伪装成分期购物的客服人员,在各类兼职QQ群里发布消息,诱骗他人注册使用该App刷单。然后骗受害人在下单时输入他自己的收货地址,谎称订单都是虚拟的,不会产生真实交易。事实上,这些订单都是真正的分期购物订单,受害人下单成功后就会欠下网络贷款,而商品则会被寄给违法人员。

中国传媒大学文化产业管理学院法律系主任郑宁介绍,刷单兼职骗局一般具有两大特点:一是宣称具有高额回报,刷单陷阱往往以高额回报为诱饵,引诱受害者。二是先培养信任,后实施诈骗。在受害人开始刷单的初期阶段,违法人员通常会及时将购物本金和刷单佣金返还给受害者,逐渐赢得受害者的信任,之后会要求受害者继续网购刷单,且网购的商品单价和承诺的佣金也会越来越高,违法人员此时就不会立刻返还商品单价和佣金,而是要求受害者继续刷单,等受害者的刷单金额累积到一定程度,违法人员就会携款消失。

北京市盈科律师事务所高级合伙人韩英伟补充说,这类诈骗的途径多样化,作案人员经常通过微信群、QQ群、招聘网站发布虚假兼职信息,作案时间、地点不固定,频次较高;诈骗对象不固定,从多数案例看,受害群体多以在校大学生、无工作在家

以“足不出户日入斗金”“点点鼠标轻松赚钱”为诱饵实施诈骗

刷单兼职背后的套路 花样繁多



资料图片

“每天准备本金100元至500元,我带你稳赚100元至150元,你愿意分红多少?你帮我刷流水,赚的钱都是你的,只需要你跟着我操作,十分钟见收益,诚信为本,长期合作。”

“一天200元以上,男生女生都要,试试如果好做就可以长期做,只做一天或者一小时都行,可以一小时结算,50元/小时,不收任何押金,感兴趣的加QQ了解。”

在很多QQ群、微信群里,这样的信息并不陌生。这些信息的发布者打着刷单兼职的旗号,号称“足不出户日入斗金”“点点鼠标轻松赚钱”。而实际上,在这些信息背后,却是违法人员在实施网络电信诈骗,受骗者少则被骗几百元至上千元,多则损失数十万元。

暑期已至,如何辨别花样繁多的刷单兼职骗局?一旦被骗,如何维权?近日,记者对此进行了采访。

取证及追缴难度大。

高额回报多为诱饵 受害者中女性居多

记者在调查过程中发现,关于刷单兼职的广告在日常生活中并不少见。其中,QQ邮箱、QQ群是此类广告的重灾区。为了躲避平台审核,此类广告多采用图片形式,文案内容非常诱人,诸如“手机操作,在家即可赚钱”“一日一结,每单20元至80元,每天保底180元至550元”等,图片底部会附上其所谓的官方客服微信或者QQ联系方式。

记者查阅自己的邮箱发现,基本每周都会收到2封至3封此类邮件,发件人各有不同,有的邮件甚至直接写着“给xx的一封信”字样,xx正是记者的QQ昵称。

而在QQ群中,此类广告更是数不胜数。在媒体曝光刷单骗局的微博评论中,很多网友也发表了类似评论,表示自己的QQ邮箱、QQ群、短信时常收到此类信息。

记者随机打开几条类似信息,并按照上面注明的联系方式,通过QQ添加了相关的客服人员。该客服人员确认记者是为了刷单而添加她后,就发送了一张工作流程图,最上方的“郑重声明”写道:“凡是收取任何押金,向你索要密码的类似项目,都是骗人的!加入本项目我们绝不收取任何押金,更不会向你索要任何密码,真正刷钻是不需要押金和任何密码的。用作刷钻的流动资金也只需要在您账户流动,不需要汇给任何人。”

流程图显示,加入项目需要有能够支付的支付宝或者微信账号,并且其中要保证有600元以上余额,能够正常付款拍下

商品。具体流程就是刷单者先付钱拍下商品,然后将货款和报酬返还到个人的支付宝或者网银账户上,再确认收货加好评,一单就完成了。报酬佣金则分为不同档次,最低档要求购买商品价格为600元至900元,佣金比例为5%,做一单就可以拿到30元至50元;最高档则为6000元至9600元,此时的佣金比例高达10%。任务结算则是即时结算。

记者简单询问如何操作后,客服人员就发送了一个群聊码,并表示他们公司都是一对一客服接任务。随后,记者进入了编号568的群聊中,一名杨姓客服人员发送了一张所谓的“申请表”,需要填写的信息包括姓名、年龄、性别、地区和返款账号(要求支付宝)。当记者表示不想泄露信息后,该客服人员又发送了一张所谓的“兼职结算信息”图片,上面包括姓名、实时返款账户、任务、本金、佣金、总结算金额等几个栏目,最高佣金高达2400元。

韩英伟直言,类似这种带有“足不出户赚钱”“空闲时间可做”“时间自由”等词语的宣传,可能会是刷单陷阱,需谨慎;刷单一般会称有高薪的薪资,经常可见“日薪数百上千”的刷单广告,此时就要引起注意。

为何会有这么多人上当受骗呢?郑宁认为,违法人员就是利用受害者贪小便宜、轻松赚大钱的心理,在诈骗过程中,先培养信任,让受害者加大投入,最后携款消失。

在韩英伟看来,刷单诈骗手段多种多样,冒充假客服、使用假网站和校园套路贷等诈骗方式,让受害者难以识别。虽然现在对于网络诈骗普及宣传力度持续增加,但是受害者往往因为缺乏社会经验和充分的辨别能力,期望通过网络方式轻松赚钱,

给违法人员可乘之机。

谈及受害者的特点,郑宁说,大多受害者都有贪图小便宜和轻轻松松赚大钱的心理,轻信网上所谓的高额回报,防诈骗意识不高。受害者群体主要分为三种:涉世未深的在校学生;受教育程度不高、工资较低的社会青年;没有工作、赋闲在家的待业人群。

韩英伟介绍称,据统计,刷单诈骗案受害人按年龄划分,16岁至35岁的青年人最多,其次为35岁至55岁的中年人;性别方面,女性受害人占比约七成,远远高于男性。

刷单行为涉嫌违法 凝聚合力打击诈骗

如何预防被骗?韩英伟说,首先要杜绝产生不劳而获的心理,尤其不要轻信所谓的高额回报,违法人员往往都是通过前几笔“高额回报”来骗取信任;其次,谨慎点击陌生链接,要通过正规的求职平台和公司来找兼职等工作,及时与用人或者用人单位签订劳动合同或者劳务合同。

郑宁认为,公众要多学习防诈骗知识,了解常见的诈骗手段,在面对高额回报、转账交易时提高警惕,要多与家人、朋友沟通交流,不轻信来源不明的信息以及身份不明的交易对象。

郑宁告诉记者,刷单行为违反电子商务法。根据电子商务法,电子商务经营者应当全面、真实、准确、及时地披露商品或者服务信息,保障消费者的知情权和选择权。电子商务经营者不得以虚构交易、编造用户评价等方式进行虚假或者引人误解的商业宣传,欺骗、误导消费者。

郑宁说,刷单行为同时还违反反不正当竞争法。根据反不正当竞争法,经营者不得对其商品的性能、功能、质量、销售状况、用户评价、曾获荣誉等作虚假或者引人误解的商业宣传,欺骗、误导消费者。经营者不得通过组织虚假交易等方式,帮助其他经营者进行虚假或者引人误解的商业宣传。

韩英伟也认为,网络卖家的刷单行为以虚构的销量和好评信息误导消费者,可能会触犯反不正当竞争法和消费者权益保护法。

“此外,专门为刷单恶意注册账号的人,或者原是正常经营或运营的商户、个人,后来沦为长期恶意刷单的人,如果其刷单行为达到诈骗罪所要求的犯罪数额标准,且行为人主观上是出于非法占有之目的,可以诈骗罪追究刑事责任。”韩英伟说。

采取怎样的措施可以更好地预防和打击此类诈骗呢?

对此,郑宁建议,加强反诈骗宣传。政府部门既可以通过宣讲会、发放防诈骗宣传材料等传统方式,也可以通过微信公众号推送文章、拍摄防诈骗视频或者情景剧等,提高公众的防诈骗意识。定期开展专项整治活动。政府部门可以定期开展打击此类电信诈骗,及时惩处违法犯罪分子。

韩英伟说,公众一旦发现被骗财产,应及时报案,向警方寻求帮助。也可向政府寻求帮助,12345政府服务热线也是集中受理群众求助、救助、咨询、投诉等非紧急类诉求。此外还可以向人民法院提起诉讼,包括民事诉讼和刑事诉讼。

郑宁提醒,要保存现有证据,留存转账记录或者聊天记录,及时报警,详细说明情况,配合公安机关调查,同时在必要情况下,还应修改账户密码等,及时止损。

据《法制日报》