



“豪礼”精准到家 揭秘礼品卡新骗局

蟹卡诈骗余波未消，骗子又“盯”上了董明珠。10月10日，市民王先生向记者报料称，他收到了一份陌生寄件人寄送的快递，里面包含一包厨房湿巾和一份印有格力电器董事长董明珠照片的中秋礼品卡，“邀请”王先生参加“一起撕豪礼”的刮奖活动，“最高可获得10000元现金奖励”。经记者向格力相关负责人求证，该礼品卡上标注的均为虚假信息，格力方面并未举办或联合商家做过此类活动。这又是怎样的新型骗局？又有哪些措施和手段来进行有效防范？



“豪礼”精准到家

记者在王先生提供的礼品卡封面上看到，卡片印有“月满中秋相逢”敬邀格力的商家一起撕豪礼”，同时标注着今年9月至明年1月的活动时间和游戏规则，礼品卡上还标注有“共发出10万份邮件”的字样。

根据礼品卡上的游戏规则，撕开礼品卡背后的贴纸，如果任意一个“我的号码”与任意一个“中奖号码”相同，即可获得该号码下方的奖励，如果号码不同，则下方对应奖励无效。

但从礼品卡的提示来看，都是“揭开有礼，百分百中奖”，其礼品包括20元、888元和10000元的红包奖金，同城骑手30分钟送达的百元生活礼品，以及格力洗衣机、空调、电风扇和冰箱。

“没想到，现在骗子都这么精准，直接把快递寄到我家了。”王先生对记者表示，收件人、电话及家庭住址都是真实的。凑巧的是，就在前一晚，他的朋友罗先生刚刚与他讲述了收到“格力礼品卡”的事情。

真金白银设陷阱

为一探究竟，罗先生参与了这项“撕豪礼”的活动。“第一次遇到这种事情，抱着半信半疑和好奇的心态就扫码进去了。过程中会跳转几次流程。刚开始扫码，跳出来的界面是美团客服，先核对手机号，然后拉群。在一个二十多人的微信群里，开始做任务，包括签到和关注淘宝店铺，然后返第一份礼品20元奖金。”罗先生说。

“几次之后，会解散该群，要求群成员下载一个App，再返第二份礼品，就是充100元话费。”罗先生告诉记者，“这个App名为‘汇春科技’，是一个聊天平台，也像微信群一样发消息，但是看不到群聊人数。而且下载这个App后还要注册个人信息，涉及电话号码等，

进行完这一步，再完成新群里的任务才能拿到第二份100元话费奖励。”

罗先生还介绍说，群里除了发放指定红包外，还会有一些几元钱的小红包，都是签到或者关注店铺后返截图才有的，为了确保收红包的人都在线。

“只能说现在的骗子都‘舍得出血’了。先给甜头，再一步步让人上套。”王先生很无奈。

对此，格力电器也发布了公开声明表示这属于新型诈骗：“公司从来没有举办过这样的寄送礼品卡抽奖活动，现已向相关部门进行反馈，请大家收到类似贺卡时提高警惕，切莫相信，及时向警方反馈。”

花样层出不穷

“收快递、扫码兑换、做任务、不停订阅关注加刷单……”这一系列手法和当下正在扩散的蟹卡诈骗很像。

10月7日，演员孙艺洲在微博发文称，他收到一张大闸蟹的礼品卡快递，但最后发现是进群刷单。当天，这一话题还冲上了热搜第一，不少网友表示自己也曾有过同款被骗的遭遇。对此，上海市公安局在官方微博上发文明确这是新型骗局，不法分子大范围投递大闸蟹兑换卡、湿巾、手机支架等，以领奖为由，引导受害人扫码进群后实施刷单诈骗。

警方也提示，在收到不明快递时一定要牢记，登录官方网站查看物流信息和快递员信息，电话联系快递员，对于来路不明的快递，要坚持验证快递员身份和包

裹内物品。切勿扫描不明包裹内的二维码卡片，也不要点开陌生链接填写银行卡、身份证、手机号等个人信息。发现个人信息被泄露，要保持冷静并通过官方途径进行核实。

此外，近几年，假冒公检法机关电话诈骗、虚假投资理财平台诈骗、网络购物诈骗等层出不穷。河南泽槿律师事务所主任付建认为，诈骗屡禁不止的原因有很多方面，其中很重要的一点是，诈骗分子很好地利用了人们的贪婪心理和侥幸心理。“他们通过制造诱惑，让人们产生贪念，从而上当受骗。此外，诈骗分子还利用了人们对新鲜事物的好奇心和求知欲，通过新颖的手段吸引人们参与，最终达到诈骗的目的。”付建说。

新型诈骗怎么防

“我在退群后的第二天，就收到了反诈中心给我打的电话。当时就问我有没有登录过什么网站，然后建议我提高警惕。应该是监测系统有反应了，但所幸我并没有损失。”罗先生表示。

记者致电12315消费者申诉举报热线，工作人员表示，意识到或者出现上述疑似诈骗的情况，首先应向所在地公安部门报警，核实相关寄件人的信息。“在确定寄件人信息后，我们将对相关公司进行追踪。”同时，工作人员也介绍说，反诈中心来电则是对举报疑似诈骗的来电号码进行复核，以及帮助用户拦截等。

诈骗不仅屡禁不止，变着花样出现，还越来越精准了，令不少消费者担忧的也是这一点。付建认为，在上述诈骗中，姓名、电话及家庭住址等隐私信息的泄露确实存在很大隐患。浙江大学国际联合商学院数字经济与金融

创新研究中心联席主任、研究员盘和林表示，个人信息泄露是精准诈骗的根源。“个人应保管好自身信息，不要随意向陌生人透露或授权；在使用社交平台时，要注意设置隐私权限；谨慎访问未知网址，谨慎安装不明来源App，谨慎打开可疑文件，保持手机系统和软件更新。”

不过，付建也指出，要遏制诈骗并不容易，一是诈骗手段不断变化，难以及时应对；二是诈骗分子常常跨地区、跨国界作案，追捕难度大；三是一些诈骗分子利用技术手段隐藏身份，难以追踪。

对有关部门来说，防诈骗工作的重点在于两头抓。“一方面，加强宣传教育，提高公众的防范意识和识别能力；另一方面，加强执法力度，加大对诈骗分子的打击力度，并且加强国际合作，加强跨境追捕和打击。”付建说。

据《北京商报》

银行开启清理“沉睡账户” 你有3年没动过的银行卡吗？

“卡包里塞了十几张银行卡，常用的也就那三四张，有些好几年都没拿出来了。”市民丁女士说。针对持卡人长期不用且零余额的“闲置”银行卡，近日，多家银行启动新一轮“清卡”行动。日前，国家金融监督管理总局组织开展银行“沉睡账户”提醒提示专项工作。该项工作自2023年10月起，持续1年，由各银行机构对“沉睡账户”持有人进行提醒和通知。这意味着，你的“沉睡账户”即将被注销。

人均持有6张银行卡，你有几张？

个人“沉睡账户”较多，通常是因为持卡人“不知不觉”办理了多张银行卡，但没有每张都正常使用，有些办过就忘记了。中国人民银行此前披露数据显示，截至今年二季度末，全国共开立银行卡96.21亿张，环比增长0.5%，人均持有银行卡约6.81张。

“沉睡账户”的问题存在已久。近年来多家银行已经陆续着手对此类账户进行清理。不过对于“沉睡账户”各家并没有一个统一的定义。有银行将期限设定为5年，如中国农业银行5月29日发布公告称，将于2023年7月起陆续开展活期存折排查清理工作，排查清理范围为“截至2022年底，五年以上(含五年)没有交易，存款余额为零且没有其他关联业务的活期存折”。大多数银行将近三年未发生交易、活期余额为0元的视为睡眠卡或个人长期不动户纳入清理范围。

如果客户仍想继续使用属于清理范围的“沉睡账户”，该如何操作？各家银行也有不同措施。

交通银行在公告中表示，若客户借记卡在清理范围内，但希望继续使用，可在特定日期前(或符合清理范围未满足三年前)启用该卡，并保持余额不为0，一旦对“沉睡”的个人借记卡进行销卡处理，销卡后将无法再恢复使用，名下其他正常使用的借记卡不受影响。

此前，中国人民银行南京分行在接受记者采访时曾建议市民增加“账户盘点”意识，定期梳理个人名下的账户及资产状况。同时，要提高风险防范意识，妥善保管银行卡、密码、短信验证码等重要资料信息，不出租、出借、买卖银行账户。

清理“沉睡账户”，有利于防范电信诈骗



为何要清理“沉睡账户”？对于个人来说有什么好处？

主流观点认为好处有两个，其一是防范电信网络新型违法犯罪。根据公安部此前的通报，由于银行账户服务是所有金融服务的基础，不法分子便盯上了这一领域，采用租借、买卖等手段获取大量银行账户，从事跨境赌博、洗钱、电信诈骗等非法行为。

清理“沉睡账户”的另外一个好处是便于银行管理，降低运营成本。减少“沉睡账户”，银行可以更好地管理银行卡资源和节约成本，避免闲置资金资源的浪费，通过注销睡眠状态的银行卡，也可以提高银行运营效率。

据《扬子晚报》