

“炒股”“保健”“银行卡透支”

花样翻新的网络诈骗为何屡屡得逞?

娱乐节目中奖、冒充QQ好友发布虚假爱心传递、微信点赞诈骗、“猜猜我是谁”诈骗……近年来利用电信网络实施的诈骗犯罪不仅成为老百姓的烦心事，也给群众造成财产损失和利益损害。

公安机关前不久从实践中梳理出了常见的48种电信诈骗手法，并向社会公布。最高人民法院发布的信息也显示：2015年，我国法院审理的电信网络诈骗犯罪案件已逾千件。

在有关部门加大打击力度、不断发布公众提示后，这类案件为何依然层出不穷？人民群众为何受骗上当？怎样才能斩断网络诈骗的黑手？

网络诈骗花样翻新 海外设点便于脱逃

通过中介注册成立公司，招聘50余人，下设“客服部”“业务部”“操盘部”等部门，以“公司能调动大量资金操纵股市”“有实力拉升股票”等为诱饵，骗取股民交纳数千不等的“会员费”。不到一年时间共骗取344名被害人钱款共计376万余元。

从网络上非法获取大量公民个人信息，聘用多人冒充中国老年协会、保健品公司工作人员身份，以“促销”“中奖”为诱饵，向一些老年人电话推销“保健产品”。累计达3000余人次，涉及全国20多个省份，骗得钱款高达188万余元。这是最高人民

法院日前公布的电信网络诈骗犯罪典型案例。

最高人民法院刑事审判第三庭副庭长李睿懿表示，不法分子利用“炒股”“保健”“银行卡透支”等涉及百姓切身利益的问题设计骗局，花样翻新，迷惑性极强。更有甚者，还在海外设立窝点，便于脱逃。如福建省晋江市吴金龙等人发送“医保卡出现异常”虚假信息案。

据介绍，吴金龙等人在老挝万象设立诈骗窝点，通过网络电话向国内固定电话用户群发送语音信息，谎称“医保卡出现异常”。待被害人回拨时，冒充医

保中心工作人员谎称被害人医保卡涉嫌盗刷违禁药品，套取个人信息；谎称被害人银行账户存在安全问题，再冒充检察机关工作人员要求被害人将银行卡内的存款转到指定账户进行“资金清查比对”。该案件涉案数额高达1019万余元。

“网络诈骗花样翻新，有的诈骗数额上百万元、千万元的案件已不鲜见，甚至已经出现了诈骗数额上亿元的案件。有的企业被巨额资金导致破产倒闭，有的普通群众被骗走‘养老钱’‘救命钱’，导致轻生自杀。”法院有关人士说。

网络诈骗“画皮”难破 擦亮眼睛以防“钻空”

电信网络诈骗这种远程非接触性的犯罪正在给侦查破案带来新挑战。李睿懿指出，电信网络诈骗是伴随着网络信息发展而产生的一种新类型的犯罪，和传统的诈骗犯罪相比，其主要特点有：

——犯罪的智能化程度较高。最初只是简单的一对一拨打电话，发短信进行诈骗，现在逐步发展到利用网络改号电话、木马病毒等高科技技术手段作案。

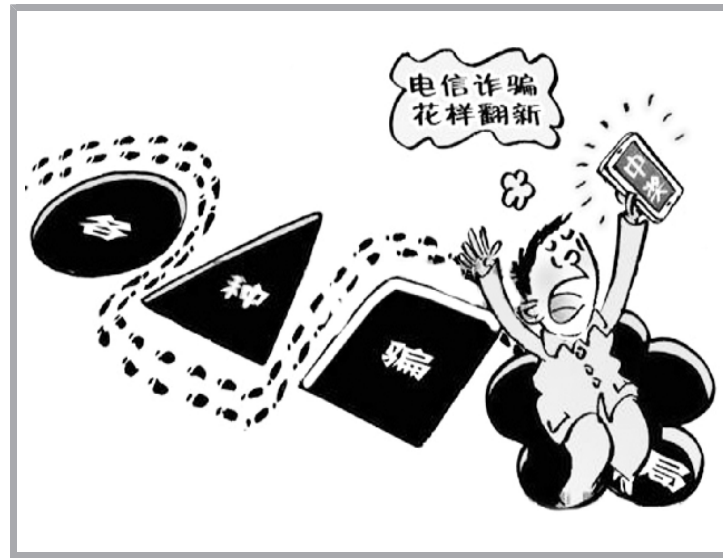
——空间跨度大，欺骗性更

强。不法分子利用群众关心的热点问题，抓住民众心理，步步设套，诈骗的手法不断翻新，使人防不胜防，较为多发的还有网络购物诈骗、重金求子诈骗、积分换话费诈骗等。在我国政法机关的不断打击下，现在不法分子将诈骗窝点从境内转到境外，实施诈骗。

——地域化、组织化色彩明显。现在，电信网络犯罪诈骗案件大多数是共同犯罪、团伙作案，各

个环节分工明确，专业化程度高。同时，个别地区出现了电信网络诈骗犯罪地域化的趋势。

“犯罪分子之所以能够得逞，与一些被诈骗群众防范意识不强、甄别能力不强有很大的关系。在网络诈骗侦破难度较大的情况下，广大人民群众首先要擦亮眼睛，相关部门也要加大宣传力度，帮助大家提高警惕，加强甄别，以防对方钻空子。”专家表示。



紧急“止付”急盼生效 加强立法堵住漏洞

专家认为，网络诈骗屡禁不止与我国的金融监管体制不完善有一定关系。如电信诈骗涉案的银行账号在过去缺乏有效的紧急止付手段。很多受害人汇完钱款以后过了一段时间发觉上当，公安机关接到报案以后，请银行配合进行紧急止付。由于过去银行内部缺乏法律依据，也没有配套机制，所以没有发挥有效的作用。

李睿懿说，随着打击治理电信网络诈骗犯罪专项行动的开展，银行在这一方面已经做出了根本性的改变和转化。银行的紧急止付机制已初步建立，并开始发挥积极效果，相信今后还将发挥更大作用。

此外，法律界人士认为，我国现有的立法及司法解释不够严

密完善，给犯罪分子提供了一定的生存空间。如法律规定，对每个对象惩处需确切查证其犯罪次数或者产生的诈骗金额。但是实际办案过程中，很难查证每个犯罪嫌疑人拨打电话（发短信）的数量以及获得的非法收益。

专家建议，在现有相关司法解释的基础上，应进一步明确整个团伙犯罪次数或非法收益达到定罪标准的，对同一窝点的拨打（接听）电话、发送短信人员，以及明知他人实施电话、网络诈骗犯罪，为其提供信用卡、手机卡、通讯工具、通讯传输通道、网络技术支持、费用结算、专门取款等帮助的人员，一律以诈骗罪定罪处理。

据新华社

理财市场收益率下探

“现在一年期存款利息低至1.5%，把钱存银行跑不赢通胀；买银行理财产品，收益率不足4%；买基金产品，收益一片惨淡。真的不知道该怎么理财了。”上海白领陈晨发现无财可理，钱“砸”在手里了。

据中央国债登记结算公司发布的《中国银行业理财市场年度报告（2015）》显示，2015年封闭式理财产品的加权平均年化收益仅为4.69%，较2014年的5.06%明显下滑。

而近期融360发布的数据显示，2016年以来银行理财产品收益率继续下滑，最近一周下降至3.92%。随着市场流动性的宽松，未来收益率还将进一步下探。

银率网数据显示，2月份商业银行累计发行3651款理财产品，较1月份减少29.22%。华宝证券分析师李真预计，2016年银行理财规模增速可能继续减缓。

基金收益也在缩水。据上海证券数据显示，在刚刚过去的2月份，由于A股波幅较大，除债券型基金外，其他各类基金均为负收益。股票型、混合型 and 指数型平均净值收益率分别为-2.30%、-1.12%和-1.96%。本月基民手中握着的股票基金仅有19只取得正收益，单月下跌超过5%的就有17只。

理财市场继续“降温”

投资者该如何打理手中的钱

来自银率网最新数据显示，2月份人民币理财产品平均预期收益率4.14%，较上月下降0.08个百分点，延续下跌趋势。银行理财收益跌破4%，股票基金收益“告负”，存款利息跑输通胀……面对下滑的理财收益，普通投资者该如何打理手中的钱？

银率网分析师闫自杰表示，一方面，2016年货币政策灵活稳健情况会延续下去。另一方面，从去年下半年开始，债务违约、汇率波动等事件频频发生，资产端的整体风险上升，优质资产的议价能力提高，加上目前低利率的环境，银行理财在市场上越来越难寻找高投资回报率的稳健资产项目，收益下行不可避免。

投资收益缩水 百姓如何理财

“在目前的低利率环境下，银行理财投资回报率不太可能出现大幅回升。不过，一季度是银行传统的旺季营销时间，存款、理财、客户的新增和留存依然是考核重点，据此预计3月底之前银行理财产品收益率大概率地维持小幅波动的平稳走势，投资者可重点关注这一时期一些股份制银行和大型城市商业银行发行的产品，收

益相对较高。”闫自杰说。

在基金类型中债券型基金是不错的选择。数据显示，近一年来债券型基金平均累计收益率达到7.81%，上月净值小幅上涨0.21%，表现优于银行理财和宝宝类基金。

但上海证券基金分析师王博生认为，基金赚钱效应仍在，短期机会或更多的处于结构性行情中，投资者可以根据自己的风险偏好选择相应的基金，同时根据市场行情相应调整。

同样随着全球宏观经济增速放缓、美元加息缓行、金融市场动荡，资本纷纷涌入黄金避险，黄金再次成为市场宠儿。眼下，纽约商品交易所黄金期货价格徘徊在1260美元/盎司附近，今年以来累计涨幅已接近20%，是目前表现比较好的大类资产。实物黄金市场也再次“焕发生机”。

专家建议，黄金作为避险资

产具有一定的保值功能，可适当配置。不过，对于金价的后续走势市场仍存较大分歧。国际机构瑞银集团近期“唱空”黄金，认为金价高企局面不可持续，宜尽早获利了结。

面对当前理财市场缺少短期获利产品，专家建议，不能过于关注短期理财，要做长远打算。

闫自杰建议，作为相对稳健的资产配置渠道，银行理财等固定收益产品依然是较好的选择，并且理财产品期限越长收益也越好。

“天上不会掉馅饼” 警惕高收益诱惑

“最高年化利率达16.2%”“国资背景、保本保息”……在一些城市的街头和社区，类似的宣传屡见不鲜。

“几乎没有一款理财产品可以同时做到超高收益、超低风

险，还能灵活存取，如果遇到类似宣传，消费者就得仔细甄别。”北京汇佳律师事务所律师邱宝昌提醒，要加强信息的公开透明度，确保消费者充分知情。

市场人士认为，在传统渠道理财收益下降的情况下，互联网金融、贵金属投资、P2P网贷等新型理财产品的平均预期相对较高很有吸引力，近年来，这类社会融资机构迅速增加，滋生了不少风险和问题。公开资料显示，2015年我国金融犯罪案件频发，P2P、融资担保等领域非法集资犯罪呈井喷式爆发，比上一年增加48.8%。

专家提醒，投资理财要根据自己的风险承受能力来选择产品，警惕高收益的诱惑，强调风险匹配。投资理财不可盲目跟风，一定要了解投资平台及产品等相关信息，相信“天上不会掉馅饼”，把握投资机会，守住自己的“钱包”。

据新华社