

# 打“国家”旗号的涉诈App 折射手机应用市场乱象

新华社北京4月2日电 4月2日,《新华每日电讯》发表题为《打“国家”旗号的涉诈App,折射手机应用市场乱象》的报道。

近期,一些不法分子套用各类官方公开信息,打着“国家支持项目”“国家惠民政策”旗号制作出一批手机应用(App),在其中编造虚假投资理财项目,以高收益为诱饵,忽悠不明真相的群众在App“投资”进而实施诈骗。

不少专家表示,一些虚假App造成群众财产损失,带来负面影响,建议持续加大对违法行的打击力度,强化手机应用市场主体责任,提升消费者防范意识。

## 打“国家”旗号的涉诈App

3月中旬,工业和信息化部公布了一批涉诈高风险App,包括数个“一带一路”虚假App、“中国供销合作社”虚假App、“中国乡村发展基金会”虚假App、“中国芯”虚假App、“中国制造”虚假App等。

工业和信息化部反诈专班提醒,涉诈App套路多,请从正规途径下载App,可通过工业和信息化部反诈专班公众号涉诈高风险App曝光台专栏,获取最新涉诈高风险App信息。

记者调查发现,类似案例近年来不时出现。安徽省池州市青阳县人民检察院去年底公布的一起案例显示,以巫某某、刘某某为首的犯罪团伙成立传销组织,无任何实际经营活动,在宣传过程中将“一带一路”作为幌子,开发“一带一路”App平台,以“电力开发”“基础建设”等项目为名,引诱他人注册App以会员身份投资虚拟项目获得收益。

该组织以“专家演讲”、线上直播、微信群等方式进行宣传推广,发展大量会员。通过设立会员层级,形成上下级关系,设置产品收益、代理佣金、团队发展津贴、团队投资奖励等收益方式。以巫某某、刘某某为首的团伙利用该App不断发展下线,会员层级多达36级,累计涉案金额近亿元。

一些涉诈App甚至盗用国家部委的名字,借用国家公信力进行诈骗,比如“国家社保部”虚假App的图标用了国徽样式。这些虚假App有一些较明显的特征,比如邀请用户注册账号时,要求填入推荐人邀请码,并利用“内幕消息”“高额回报”“稳赚不赔”等话术,诱骗群众将钱财转给非法账户。

中国政法大学特约研究员赵占领认为,被诈骗群众是直接受害者,遭受相应的财产损失。同时,不法人员以国家或政府部门的名义从事诈骗等违法犯罪活动,损害了有关政府部门的形象和公信力。

## 折射App市场乱象多

金融行业也频现“李鬼”App。东兴基金3月中旬公告,近期有不法分子冒用“东兴基金”名称、标识,假冒该公司员工提供非法证券咨询活动;不法分子以提供网络公示的公司注册地址、办公地址、营业执照等手段,涉嫌以退费名义,通过电话、App等渠道向公司客户发送诈骗信息,诱导客户向其退费并进行非法资金诈骗。

今年1月底,大成基金也发布《提醒投资者谨防金融诈骗》公告称,据客户反映有不法分子冒

用该公司名义,设立仿冒App、网站诱导投资者充值、退费进行诈骗等非法活动。今年以来,发布类似金融诈骗风险提示的基金公司已不下10家,虚假金融App已成为高发的网络诈骗手段。

受访专家表示,虚假涉诈App背后,折射的行业乱象、地下黑产等问题需要引起重视。

中国互联网协会法工委副秘书长胡钢说,尽管目前应用市场的管理越来越严格、越来越规范,但实际上,应用市场本身是经营主体,多数应用市场只进行表面的审查和技术性的防范,如果申请者提交的App本身是符合有关技术规范的,没有明显的木马、病毒等,原则上多数可以通过。

赵占领表示,部分涉诈App在手机应用市场上线,一些应用市场出于商业利益考虑,可能不会对App的经营活动是否违法进行审查。客观上,事前判断App的经营者是否存在违法或犯罪行为也有一定困难。

一些公安部门工作人员表示,随着科技手段不断更新迭代,诈骗分子利用打包平台、自动化工具批量生成涉诈App,已形成熟练运作的黑色产业链。部分分发平台、下载链接处于失控状态,导致电诈黑灰产打不胜打、涉诈App防不胜防。

赵占领表示,部分涉诈App的下载渠道可能并非应用市场,而是自建网站或者小程序等,用户可以直接下载或者登录。胡钢说,不少涉诈App直接一对一精准诱使用户下载,如通过单独的渠道发送下载链接等。

## 综合施策加大打击力度

多位受访者建议,有关部门

针对涉诈App还需综合施策,加快完善法律法规、加大监管审核力度、加强运营的日常监管。通过开发更智能、更高效的安全检测工具和建立涉诈App黑名单数据库等提高技术防范能力,有效遏制涉诈App的滋生和传播,保护用户的财产和信息安全。

手机应用市场应当好“守门人”。公安部网安局去年年中公布的一起案例显示,福建厦门思明公安分局接国家税务总局电子税务局中心通报,某移动应用市场对外提供6款假冒国家税务总局“个人所得税”App的下载服务,相关假冒App的图标与国家税务总局“个人所得税”App图标完全相同、名称也高度雷同。

警方对该移动应用市场运营公司开出罚单,因未履行网络安全保护义务、未落实内容审核制度,该公司被依法处以罚款2万元,公司法人代表被依法处以罚款8000元。

赵占领建议,手机应用市场应加强涉诈信息处置,不断完善技术与管理手段,尽到事前审查、事中监督及事后及时处置的义务。对于那些明显移花接木、以假乱真的App应严格审查,不予上架。对某些特定类型的App,要给予重点关注,如涉金融类、理财类的App是否存在金融诈骗可能等。

胡钢建议,消费者要提升有关网络安全的认知,尽量通过正规的手机应用市场下载App,避免扫描所谓“客服”等陌生人发来的二维码下载App,不点击陌生链接,遇到涉诈App情况或线索,及时向监管部门投诉、举报,依法维护自身合法权益。

# 扫码给手机“免费贴膜”信息泄露遭不法分子诈骗

检察官提醒:扫码送礼套路多,莫贪便宜吃大亏

有作案嫌疑。

公安机关遂对周某展开调查,在依法查看周某手机时,发现韩某每天都给周某发送注册成功的个人信息,并以该信息数额给周某提现,其中就有李某的电话和身份证信息。公安机关依法讯问周某,周某供述扫码注册时过路人员会提供个人账户、手机号、登录密码等信息,一旦记录这些信息,个人信息即可被后台抓取,上线韩某会将这些个人信息卖给其他不法分子。不法分子可能会诱骗注册人员刷单返现,也可能将这些信息贩卖给诈骗分子注册网络账号进行网络诈骗。这就是免费接受手机贴膜的“代价”,直接导致公民个人信息被盗、隐私外泄和财产损失。

刑法第二百五十三条规定,违反国家有关规定,向他人出售或者提供公民个人信息,情节严重的,处3年以下有期徒刑或者拘役,并处或者单处罚金。此案中,周某非法提供公民个人信息,非法获利达10500元,已涉嫌非法侵犯公民个人信息罪,等待他的的是法律的惩罚。

检察官提醒:切勿相信天上掉陷阱,扫码送礼套路多,一定不要随意扫描来历不明的二维码,更不能随意提供个人银行卡账号、密码、验证码及电话号码。如发现被骗,要保留证据及时报警。

# 小型客车非法营运上高速 “大数据”精准打击速查获

河北法治报讯(记者 李文秀 通讯员 杨艺伟)

3月30日,高速交警深州大队民警在辖区开展打击非法营运联合行动中,利用“大数据”精准查处一起小型客车违规营运行为,及时消除了交通安全隐患。

当日15时许,该大队指挥中心根据近期通报的疑似非法营运车辆运行信息,摸排出嫌疑车辆冀T牌照黑色小型客车的通行规律,研判出其出站口时间。大队立即部署警力,兵分两路,一路利用指挥平台对该车行驶轨迹进行实时分析预测,一路由秩序中队联合地方运管部门,在大广高速饶阳收费站与深州收费站不间断巡逻排查。一小时后,该车在深圳

收费站被民警查获。

经查,该车核载9人,实载10人,超员1人。当天,车上乘客以每人120元的价格从北京搭乘驾驶员徐某的车前往衡水。在事实和证据面前,徐某承认了自己非法营运和超员的违法事实。最终,民警对徐某超员的违法行为处以200元罚款。针对其涉嫌非法营运行为,民警已将车辆及相关人员移送至饶阳县交通运输局运输工作站进一步处理。

高速交警提醒:非法营运车辆不具备营运资质,发生事故后,乘客权益得不到保障。为了自己的生命安全,出行一定要选择正规合法的营运车辆,拒绝乘坐非法营运“小黑车”、超员车。

# 伪造购物卡到超市狂刷 “聪明人”诈骗5万元被抓

河北法治报讯(李瑞夏彦斌)近日,秦皇岛市海港区人民检察院办理了一起使用伪造购物卡实施诈骗的审查逮捕案件。

2024年初,犯罪嫌疑人洪某在秦皇岛市海港区某大型商场购买了一张面值1000元、50余张面值100元的购物卡。然后,其通过商场柜台购物,在每张100元购物卡内划走99元,使用其家中刷卡机和电脑,将仅有的一张1000元购物卡内数据分别复制到50余张金额仅剩1元的购物卡内。因该商场对于使用购物卡购买某些商品采用仅到款台核验购物卡余额而不实际刷卡,由柜台销售人员个人垫付货款后留下购物卡并向顾客收取一部分卡费的模式进行交易,洪某便使用伪造的50余张购物卡,针对此类商品骗取该商场某柜台店员人民币5万余元。店

员发现后报案,公安机关经侦查,将洪某抓获。

检察机关经审查认为,犯罪嫌疑人洪某以非法占有为目的,通过技术手段虚构购物卡内金额,骗取他人钱财,数额较大,其行为已涉嫌诈骗罪。因其有多次诈骗前科,检察机关依据刑事诉讼法相关规定,依法对其批准逮捕。

检察官提醒:各大商超应当优化购物卡出售、结算系统的管理,通过对购物卡内数据加密等手段提高安全系数,不给犯罪分子可乘之机。企业和个人谨慎购买来历不明的购物卡,谨防掉入“低价购物卡”陷阱。消费者和商家在使用购物卡支付结算时要提高警惕,刷卡扣款成功后再完成交易,以免上当受骗。广大市民发现被骗后要及时报警,以提高追赃挽损率。

# 武安交警夜查酒驾 醉驾司机被逮个正着

3月23日21时37分,邯郸交巡警支队武安大队民警在辖区中山大街开展违法行为专项整治时,看到一辆轿车临近检查点时忽然拐入旁边便道,遂将其拦下。

面对民警询问,该车驾驶人林某承认自己开车喝酒的事实。民警随即对其进行

# 男子醉驾被查 埋怨民警“整”自己

民警:“我拯救你呢!”

河北法治报讯(孟艳青)3月15日,临漳县一名驾驶人明知酒后驾车是违法行为,却仍心存侥幸酒后驾车上路,被查获后竟然埋怨民警在“整”自己。

邯郸市交巡警支队临漳县大队执勤民警在临漳县兵马路开展酒驾夜查行动时,一辆轿车经过检查点时,突然停靠在路边。民警发现异常后,立即上前查看。该车驾驶人坐在车上拒绝打开车门,并从驾驶座跳到副驾驶座上。民警请驾驶人下车接受检查,驾驶人下车后,称自己在副驾驶位上坐着并未开车。在听到民警说执法记录仪有夜视功能并将自己的所作所为拍摄得一清二楚后,其才配合接受了呼气式酒精检测。检测结果显示,其体内酒精含量为143mg/100ml,属醉酒后驾驶机动车。民警将驾驶人带至医院进行进一步酒精检测时,驾驶人竟然埋怨民警:“你们整我呢!我就是喝了酒了,我杀人了吗?”民警严厉地说:“我们不是整你,而是在拯救你。”在民警劝导下,驾驶人最终接受了抽血检测。

最终血检结果显示,驾驶人刘某血液中酒精含量为184.04mg/100ml,属醉酒后驾驶机动车。根据道路交通安全法相关规定,民警依法对其醉酒驾驶的违法行为作出吊销机动车驾驶证且五年内不得重新取得的处罚。其醉酒驾车,还将面临刑事处罚。

# 一女子冒充孪生妹妹 办理银行卡出借获刑

河北法治报讯(吴振航)日前,保定市清苑区人民检察院提起公诉的一女子出借银行卡帮助信息网络犯罪活动案宣判。

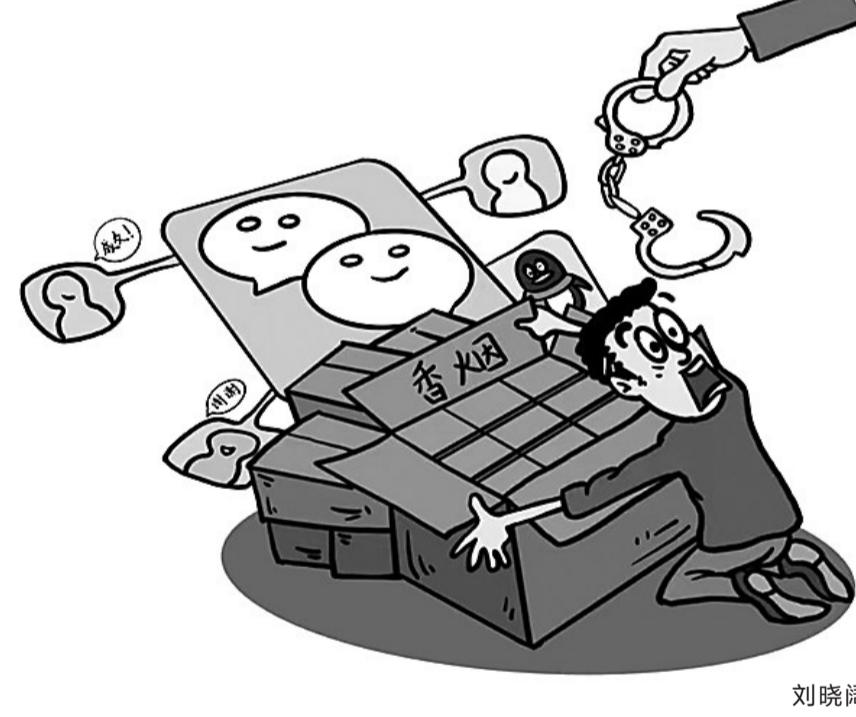
2023年5月,犯罪嫌疑人唐某某为办理贷款,用其双胞胎妹妹成某某的身份办理了一张银行卡,后将该银行卡、手机卡出借给他人。该银行卡被用于网络信息犯罪活动,致使多人被电信网络诈骗。

2023年5月,保定市清苑区公安局分局报案称,其下载一软件,在软件内进行虚假博彩被骗20余万元。清苑区分局立案侦查后发现,其中15000余元转入成某某名下银行卡。犯罪嫌疑人唐某某于2023年5月30日主动投案。清苑区分局以唐某某涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪,于2023年12月1日依法向清苑区检察院移送审查起诉。

清苑区检察院依法审查后,认定唐某某明知他人利用信息网络实施犯罪活动,还冒用其妹妹成某某的身份办理一张银行卡,连同手机卡出借给他人,被用于电信网络诈骗活动。2023年12月19日,清苑区检察院依法向清苑区法院提起公诉。

日前,清苑区法院依法判处被告人唐某某拘役五个月,缓刑六个月,并处罚金人民币3000元。

# 网上非法贩卖香烟 辍学少年获刑五年



刘晓阔 作

河北法治报讯(孙鉴凯)近日,衡水市冀州区人民检察院办理了一起未成年人非法经营烟草专卖品犯罪案件。“如果人生能够重来,我这会儿一定安静地坐在教室,倾听着老师的教诲,和同学们一起享受校园里欢快的时光。”16岁的柳某对检察官忏悔着说了这番话。

2022年5月,初中辍学的柳某在打工期间,偶然发现通过网络销售香烟有利可图,便萌生了通过网络销售香烟的念头。于是,他购买了多个手机号用于注册微信、支付宝,还骗取了其父亲、姐姐和发小的身份证件,用于网络账户的实名认证,并成功开通微信商家收款付款功能。

为寻找货源,柳某通过网上聊天方式,结识了销售香烟的上家,并以每条加价15元到30元不等的形式,将其上家发的货源信息编辑后在自己微信朋友圈发布。

买家下单后,柳某会将支付宝、微信收款码发给对方要求扫码付款,索要对方联系方式和收货地址。柳某收到货款后,将买家提供的信息发给上家发货,并根据上家的报价将烟款转给其上家,以此赚取差价。

一年多的经营中,柳某还发展了五名下线人员,通过多渠道推广销售。经查,柳某共计销售香烟价值107万元,从中获利20余万元。

2023年6月17日,公安机关将柳某抓获归案后,检察机关随即对柳某的成长背景展开社会调查,从柳某曾就读的学校获悉,柳某初中便开始和社会人员来往,经常逃课,因此常被父母、老师管教,但其依旧我行我素,甚至为此离家出走。柳某身体上有多处文身,还染有抽烟、喝酒、赌博等恶习。

“由于柳某犯罪持续过程中恰好经过16周岁生日,因此要严格区分柳某犯罪行为实施时间。鉴于柳某在16周岁前贩卖卷烟尚未达到刑事责任年龄,因此他在16岁之前贩卖香烟的销售金额及获利,不应计入最终犯罪总额之中。”办案检察官认为。

尽管检察官穷尽法律想挽留失足少年,但是在依法排除掉不应计入非法经营犯罪的销售额后,柳某年满16周岁后贩卖香烟的金额依然高达52万元,远远超出刑法规定的非法经营罪中“特别严重情节”的最低标准即“非法经营数额在25万元以上”。

2023年10月,检察机关综合全案事实证据,认定柳某在未取得烟草专卖零售批发许可证等情形下,非法销售烟草金额达52万元,涉嫌非法经营罪,且属于情节特别严重,遂依法向法院提起公诉,并依法对柳某犯罪记录保密存档。

2024年3月,法院以柳某犯非法经营罪,一审判处其五年有期徒刑,并处罚金30万元。