

长微博

电信、网络诈骗案,为什么钱难追回?

不出借、不出售银行卡,不冒名办理银行卡,我们可以做到这些

@天涯历知幸:最近私信咨询电信、网络诈骗的同学越来越多,大家的重点都集中在钱能不能追回,说句实话,基本上很难,为什么难,大家有空看下这篇小科普。



电信、网络诈骗案,为什么钱那么难追回,是警察不作为吗?——银行基层小员工为你八一八。

首先,我说两个事。第一个事,是前段时间,我和我两个同事,还有一个同事的朋友,四个人一起打牌,为了给这个朋友演示手机银行有多方便,我们做了一个实验。我手机上,有四家银行的手机银行,我两个同事的手机上分别也有四五家银行的手机银行,排除重复的,大约有九家银行的手机银行。我们一边打牌,一边用手机银行转账,一局牌没有打完,三万块钱已经在九家银行的十几个账户内全部过了一遍。

第二个事,发生在前几天。两位警察,到支行网点查案。他们抓了个专骗老年人的坏人,根据坏人账户的转账记录,他们来网点查给坏人转账的受害人资料,然后联系受害人报案。

这两年,我经常看到一种科普:如果发现钱被骗了,马上登录骗子的网上银行,输错密码,冻结账户。对于这类科普,我只想说,少年们,少女们,你们太天真啦。等你们反应过来,去登录的时候,钱早就转走啦。更何况,除了网上银行,还有手机银行、电话银行,那样都能转账,何必拘泥于网上银行呢?

更何况,这笔钱,你们以为只转一遍吗?短短几个小时内,这笔钱能在几十家银行内,通过各种方式转几十遍,最终汇到国外账户去!这就是电信、网络诈骗案件为什么难破,或者破了以后,钱难

追回来的重要原因之一!

这个时候,你也许会问,为什么警察不冻结账户?

是的,警察可以冻结账户。但是,银行不可能仅凭一个电话就冻结账户,警察也不可能打一个电话就能冻结银行的账户。冻结账户,有规定的流程和规定的手续,更何况,这类案件面临的不是一个银行的一个账户,而是几家甚至十几家银行几十个账户。

甚至,当你报案的时候,钱已经到了国外。

每次我和人科普到这里,都会有人问我一个同样的问题,既然有坏人的账户信息,就能查到坏人的个人资料,警察可以把他们抓起来啊!

对于这个问题,我得告诉你们一个残酷的真相:这些账户的户主,和坏人没有一毛钱的关系。这些账户的户主,都是和你我一样的普通人。这些账户的户主,绝大部分根本不知道自己参与了网络、电信诈骗,成了帮凶!

目前社会上就专门有种公司,专门办理这类账户,然后卖给坏人用于网络、电话诈骗!

首先,他们会用高薪兼职的名义招一批学生、民工、待业青年等社会经验较少或者文化程度较低的人员,然后兼职的内容是这样的:

1. 让兼职人持本人身份证去各家银行办卡,然后以几十元或者几百元的价格回收这类卡。

2. 让兼职人持他人身份证,假冒他人去各家银行办卡,然后每办一张卡,给予兼职人十几元到

几十元的报酬。

对这些兼职的人来说,这是一份很不错的兼职,第一,收入高,第二,基本不用付出任何劳动。但是,兼职人恐怕不会想到,他们所办的这些卡,将会用于电信、网络诈骗。

是的,我们都是普通人,面对现在越来越多的电信、网络诈骗,一方面我们寄希望于警察的努力,另一方面,我们是不是也可以尝试着做点什么,至少不让骗子们这么轻易地获得诈骗工具——各种银行账户!

1. 身份证不借给他人使用,尤其是他人要用于办理银行业务。

2. 自己的银行卡,仅限自己用,谁都不借。不用的银行卡,请办理销卡,或者直接剪掉,不方便剪的,请用力折断。

3. 如果有人和您购买您不用的银行卡,请拒绝,几百元的收入确实比较吸引人,但是,请您记住,您得到的几百元,可能导致一个老人几万元甚至几十万元的损失。您的一顿饭,可能是一个老人一辈子的心血。

对于参加上述公司兼职的人员,我想说,就目前的法律而言,您的行为,不是违法,也不是犯罪,面对银行的质疑,您一句拿错身份证就能糊弄过去。但是,请您记住,电信、网络诈骗就发生在我们的身边,您的一张卡,受骗者,有可能就是你们的亲朋好友,甚至是你们自己。

不出借、不出售银行卡,不冒名办理银行卡,打击电信、网络诈骗,从我们自身做起!

涨姿势

快开启吐槽模式 这能让你更聪明

讽刺的话大家都不爱听,不过,欧洲工商管理学院和包括哈佛在内的几所美国顶尖大学的共同研究表明,讽刺可以提高创造力。

研究人员找来300名志愿者,让这些人开动脑筋,用一盒钉子和一盒火柴把燃烧的蜡烛固定在墙上,且不能让蜡烛熄灭,也不能让蜡油滴在下面的桌子上或者地上。

研究人员发现,不少人在尝试过程中说了一些讽刺的话,这些话有的表达愤怒,有的是对他人的批评,还有的只是

善意的玩笑。不过,说了这些讽刺话的人中,64%成功地找到了解决办法;被讽刺的人中,找到解决方法的比例更是高达75%。

研究人员在《组织行为和人类决策过程》双月刊上发表文章说,讽刺或许能激励大脑运转得更多,从而刺激创造力,促进人们想出解决办法。

至于前面的那个钉蜡烛问题,你想出答案了吗?其实很简单,把钉子从盒子里拿出来,然后把盒子钉在墙上,蜡烛放在里面就齐活了! 新华社

神吐槽

泰拳女友打渣男

@回忆专用小马甲:泰国一渣男出轨被发现,据说被女友逮住时他正跟小三卿卿我我逛街呢,结果会泰拳的女友大怒,开始当街暴揍他,提膝、飞踢、过肩摔,并且主要打脸……要不是有人拦着估计当场就给打残废了……大家怎么看?

@马叔S:有这样的女朋友,也敢出轨。

@肖奈大大:天了噜看得好爽。

@Jay王大大要打天下:女汉子该被宠爱,大家说对吗?

@小三八八八八八八:哥们儿,把头发剪了吧,以防下次再拉着你甩。

@limotao:女友仇恨对象很准确,直接暴揍男友而不是小三。

@福祿小精钢的女王大

人:还是泰国女人识大体,知道打女的没用,关键要把男的打服了,话说回来,女友这么彪悍都敢出轨,心也是很大啊。

@月野兔rabbitt:这女的做得很对,现在有很多人男朋友找小三,女的就会去打小三,其实归根到底错的是男方。

@汝非草安知草之怡然:这个女孩子思路清楚。小三打跑了还有小四小五小六……打死男人才是重点。

@阿-象象:祝天下负心人都找到这样的女友。

@玲珑骰子安红豆K:希望这样子的中国女孩多一点,不要动不动就打另一个女孩,有本事就和渣男划清界限。

@格温姑娘:突然就坚定了小女子要把空手道练到黑带的决心。

话题榜

环保自动喂食器引入中国

网友:看了眼评论整个人都不好了

@北京人不知道的北京事儿:【超有爱的发明在北京安家了!投入塑料瓶即可为流浪猫狗换口粮】只需将一个废弃塑料瓶投入“环保自动喂食器”,机器就会吐出20克口粮供流浪猫狗充饥。这款来自土耳其的发明如今引入国内,在北京率先“安家”。变废为宝献爱心,动保+环保!

@美豆妞美豆娃:估计会有带自家猫狗前去享用免费晚餐的。

@布鲁克林那一宿:卖狗粮的进货来了,爱占小便宜的人也

不用买狗粮了,抓猫抓狗的有现成的诱饵了。毕竟空瓶子成本太低。这种东西还是不要在中国出现比较好。

@李智慧是匹小野马:这还能有流浪猫狗吃的份?

@ken-名称已被占用:我觉得这些饲料如果不包含避孕成分,对于城市动物来说反而是种灾难。

@我才是大蘑菇:多么正能量的一件事儿,可是看了评论却觉得满满都是恶意……心酸……

@xcocococox:评论里担心

的意外在中国发生的可能性都极大,看完新闻其实最担心的是不会有心理变态投毒给这些小动物,望有关人士多注意。

@蚂蚁忙:本来还觉得这是个特别好的设施,结果看了眼评论整个人都不好了,不好了,不好了……

@南方麻麻覃子軒:希望国人的素质能对得起这个机器,自己家养狗的就别去占便宜了。

@Cookkook-Hor:这是一个文明跟不上科技的时代,表示担忧,但愿担忧都是多余的。

趣图

@英国那些事儿:大学里的一个姑娘跟校园里的松鼠混熟了,发现有几只吃货,只要给它们东西吃,就可以随意的给它们“穿”上各种小装饰品摆拍,于是就成为了这样……

