

近年来,“现金花束”“现金蛋糕”受到很多人的青睐,但由此衍生出的新骗局、新套路也在刷新人们对风险防范的认知。近期,区外多名商家收到定制“现金花束”“现金蛋糕”的订单,“顾客”声称会将钱转账到商家银行卡中,让商家取现后直接制作“现金蛋糕”或“现金花束”。而当商家按照约定取出现金,包装制作好“现金花束”“现金蛋糕”后,银行卡突然被冻结,才发现上当受骗了。为提高市民反诈意识,预防此类诈骗发生,近日,记者联系日喀则市公安局反诈中心,揭开“现金花束”“现金蛋糕”诈骗背后的“套路”。 记者 次吉

“现金花束”“现金蛋糕”……

揭开背后暗藏的诈骗套路

商家无意中成为犯罪分子洗钱工具

“把现金藏在蛋糕、礼品当中,或者直接做现金花束,作为惊喜礼物送给他人……这类做法现在很流行。不少商家也顺应客户需求,推出了一系列相关商品和服务,但这也给诈骗、洗钱等犯罪分子提供了可乘之机。”日喀则市公安局反诈中心副主任何彩霞说。

何彩霞介绍,在此类诈骗中,犯罪分子优先购买烟酒、鲜花礼盒等方便变现的商品,随后通过网络平台或拉拢本地人员联系商户,瞄准商户服务客户的心理,提出个性化需求。商户因前期做过类似定制礼品盒,或基于大额订单的考虑,大多会迎合客户需求,放松警惕。

随后,犯罪分子以转账为由,取得商家银行卡账号,并将卡号转发给电信诈骗受害人,商户收到的“现金”实际是其他诈骗案件的“赃款”。商户到银行取出现金制作成礼物,犯罪分子再安排“车手”到礼品店拿走现金,

导致商户无意中成为犯罪分子的“洗钱帮凶”,银行账户也被冻结,甚至还会面临涉案资金被划扣的重大损失。

如何辨别付款人款项是否为涉诈资金?

“近两年,通过此类手法洗钱的案例屡见不鲜,这是一种新型洗钱方式,诈骗团伙为快速洗钱,将银行取现、兑换虚拟货币的方式转为向花店、蛋糕店等进行大额消费套现。目前,日喀则还未发生过此类案件,但区外发生的案例还是比较多,我们希望通过案例讲解,提醒广大商户和市民群众,谨防此类诈骗。”何彩霞说。

商户无意中成为犯罪分子的“洗钱帮凶”,在什么情况下账户会被冻结?冻结后如何处理?对此,何彩霞介绍,如果账户中进入涉诈资金,账户将会被银行金融机构、公安机关依法止付、冻结。商户应当主动联系,积极配合银行金融机构和公安机关的调查,如实提供犯罪分子交易的相关证据,经公安机关、银行金融机构依法调查,排除违法犯罪嫌疑

的,账户即可解除止付、冻结。

何彩霞介绍,普通商户可能无法直接辨别付款人的款项是不是涉诈资金,不过有以下几种明显可疑情况的,需要商户引起注意:订购人不愿意出示身份证件、透露真实身份、住址的;订购人不愿意直接通过本人手机号绑定的微信、支付宝转账给商户,或是通过本人的银行卡号转账的;向商户索要私人银行卡号用于转账的;订购人、转账人、取货人不是同一人的;取货时戴口罩墨镜、摩托车头盔等,逃避监控镜头的;订购人转账后催促商户立即到银行取现、立即交货的。

“商户收到的转账资金中包含涉案资金的,账户会被银行金融机构和公安机关止付、冻结,但是不会‘划扣’属于商户的合法资金。商户怀疑但不能确定付款人的款项是不是涉诈资金的,应当及时向银行金融机构、公安机关咨询、求助。”何彩霞说。

商户要谨慎接收网络订单

在此,日喀则市反诈中心提醒:广大商

户要谨慎接收网络订单和大额线下订单,规范收款流程,拒绝来历不明的货款,尽量通过“公对公”账户转账,不给骗子可乘之机。同时,不要随意提供自己的银行账户或收款二维码过账,莫因一时的小利,成为诈骗分子洗钱的工具。

个体商户若发现银行账户出现异常状况,应第一时间到银行开卡行查明原因,如系被警方依法冻结和止付,请积极收集交易资料配合警方调查处置。

同时,日喀则市反诈中心提醒:普通市民群众也会被诈骗分子盯上,成为其洗钱工具。最常见的形式是犯罪分子以办理贷款、刷单返利、兼职工作为诱饵,以各种理由要求市民提供本人银行卡、电话卡、身份证件等物品,最后钱没赚到、利没赚到、工作没找到,却因为涉嫌违法犯罪等来了法律的严惩。个人的银行卡、电话卡、身份证件,微信、支付宝等具有支付结算功能的互联网平台账号,单位或公司的对公账户、银行U盾等坚决不能以任何理由、任何形式出租、出借或出售给他人使用。

长篇小说《家园》作品研讨会在北京举办



研讨会现场。

商报讯 近日,作家达真长篇小说《家园》由天地出版社、西藏人民出版社联合出版上市。本作品是达真“康巴三部曲”的收官之作,架构宏大,立意高远,从中华民族交往交流交融到构建人类命运共同体,讲述人类的故事、世界的故事。至此,达真二十年的创作逻辑得以圆满,也为读者打开了更加丰盛、多元的文化审美和文学审美。作品已先后入选2023年中国作家协会新时代文学攀登计划、四川省2024-2025年度重点图书出版规划项目、四川省作家协会2023年重点长篇小说资助项目、四川出版发展公益基金会2022年度

出版资助项目。

故事时间维度从新中国成立前后一直到新世纪,空间维度从藏地草原、东部沿海及至海外。知青王本昌在长江源头与藏族女子达瓦志玛结为夫妻,后回到长江之尾的上海,致力于在经济建设与环境保护之间找到平衡点。达瓦志玛的好姐妹斯郎措曾与土司之子曲扎私订终身,曲扎远走他乡后,斯郎措一生未嫁,她视达瓦志玛的孩子琪加达瓦如己出,给予了无私的爱。两个好姐妹既是朴素平凡的藏族女性,更是智慧博爱的中华女儿。斯郎措的弟弟土登一家曾在藏地无人区艰难求

生,其传奇经历蕴涵的是最坚韧的人性。长江之水注入大海,生活在大海另一边的曲扎,则是博览吸纳中外精华,亦一生思念精神原乡,致力于传播东方文化。

作者用先后接触中华文化以及西方文化的琪加达瓦这个人,串联起王本昌、曲扎、土登、斯郎措等人大半个世纪、跨越两大半球的命运起伏,通过传奇性的多线故事演绎以及人物群像塑造,展现出时代转折大背景下不同个人的命运沉浮、不同社会的沧桑变迁,内蕴着中华民族共通的情感记忆和精神家园,表达了“融合”是不同文明共同发展的大势所趋。这也正是书名“家园”的深意所在。

早在“康巴三部曲”的构思阶段,达真就已经前瞻性地意识到了文化发展中“交融”的必然性与重要性。作为一个康巴人,他对康巴藏族文化内核有着深刻理解以及深厚感情,这份理解与深情,贯穿于多年的文学实践。正是因此,在整个“三部曲”的创作过程中,步步递进与升华,最终在《家园》中将民族文化交融这一立意铺陈完整。

3月23日上午,《家园》作品研讨会在北京中国现代文学馆B座一楼多功能厅举行。本次研讨会由中共四川省委宣传部、中共西藏自治区委员会宣传部指导,四川省作家协会、《民族文学》杂志社、四川新华出版发行集团、中共甘孜州委宣传部联合主办,新华文轩出版传媒股份有限公司、天地出版社、西藏人民出版社承办。来自文艺界、传媒界、出版界

的数十位专家学者代表和相关领导共聚一堂,就《家园》的文学价值、丰富内涵、时代意义展开深入探讨。

四川省党委宣传部副部长孟华在致辞中表示,天地出版社、西藏人民出版社共同推出的作家达真新作《家园》,是试图从中华民族多元一体的文化背景中萃取题材,从一个小的切口展现民族团结与生态文明建设波澜壮阔的历史进程,展现民族交往交流交融的经典故事。

西藏自治区党委宣传部副部长何瑞在致辞中谈到,近年来我们欣喜地看到越来越多的作家开始关注藏文化,这些作品不仅让读者领略到藏文化的独特魅力,更为中华文化多元一体的传承和发扬注入了新的活力。《家园》正是这一创作潮流中新开的花朵。《家园》的出版,也是一次文化援藏的具体实践。

中国出版协会理事长邬书林对《家园》这部书做出了高度评价。他说,这部作品立意高远,把主题放到社会重大变迁当中去诠释,很好地讲了人与人的关系、人与自然的相互关系。

《家园》的作者达真在研讨会上说,“我借用三家人数十年的命运勾连,展现了大时代的变迁和他们个人命运的沉浮。书中贯穿了每个人都在寻找自己的生存家园、自己的文化家园和自己的精神家园的内涵。作品《家园》是我的‘康巴三部曲’的最后一部。它与前两部《康巴》《命定》一起,为和平而歌,为人性而歌。”

公 示

由我公司承建的“G317线至巴青县雅安镇白曲卡村公路工程(一标段)”已全部完成,所有民工工资、机械、材料、拌合站、运输费等已全部结清,如有异议请于本公示见报之日起30日以内与本公司联系,一切经济纠纷由本公司承担,与任何单位无关。

联系人:王洪军

联系电话:13096367999

监督单位:巴青县交通局

举报电话:0896-3612727

特此公示

四川红叶建设有限公司
2024年3月25日

公 示

由我公司承建的“尼玛县波仓藏布下游草场灌溉一期(四片区)工程”已全部完成,所有民工工资、机械、材料、拌合站、运输费等已全部结清,如有异议请于本公示见报之日起30日以内与本公司联系,一切经济纠纷由本公司承担,与任何单位无关。

联系人:曾福勇

联系电话:15213378877

监督单位:尼玛县扶贫开发投资有限责任公司

举报电话:18289171220

特此公示

四川林江建筑工程有限公司
2024年3月25日