

破获电信诈骗案件2000余起,止付、冻结金额8000多万元 成立近4年 株洲市反电诈中心收获这些成绩

以恋爱之名进行“杀猪盘”、假冒购物客服退款、冒充“公检法”调查案件……近年来,电信网络诈骗案件套路百出,不断推陈出新。

数据显示,去年,株洲的电信网络诈骗案件立案近3000起,同比上升约10%。

电信诈骗为何屡禁不止,株洲警方又采取了哪些应对措施?日前,记者走进株洲市反电信网络诈骗中心(以下简称“市反电诈中心”)。

反电诈民警都是“全科医生”

“您好,这里是株洲市公安局。您是不是接到了个冒充公检法人员的诈骗电话?请不要汇款……”在株洲市反电诈中心,工作人员每天都要拨出200多个预警电话。

2016年11月11日,株洲市反电诈中心挂牌成立,该中心通过公安、银行、电信运营商的合署办公,与110指挥调度中心联动,实现反电诈的24小时不间断处置。

据悉,警情处置室由刑侦民警入驻,他们主要通过研判,将涉案银行卡和涉案电话号码进行紧急处置。

“在这里,反电诈民警从搞刑侦的‘专科医生’变成‘全科医生’,不仅要搞侦破打击,还要整合资源,宣传预防。”市反电诈中心负责人、市公安局刑侦支队四大队队长夏俊彦说。

电信诈骗案件逐年增长

近些年,其他的刑事犯罪逐年下降,让公安机关犯愁的是,电信网络诈骗犯罪却大幅攀升。

数据显示,近5年,株洲的电信网络诈骗案件数量每年同比增长10%,总涉案金额超过3亿元。目前,我市电信诈骗案件的数量已占到刑事案件总数的20%左右。

2015年5月,我市一名退休老人接到一个陌生电话,对方自称是银行工作人员,说老人在上海开的一张信用卡透支了,一直未还款。紧接着,自称公安局、检察院工作人员的骗子悉数登场,称老人涉嫌洗钱,需自证清白。老人一步步进入圈套,共汇走600余万元。

“这是迄今为止我市警方接到的受害

人损失额度最大的一起电信诈骗案件。”夏俊彦介绍,电信网络诈骗是近年来公安机关遇到的最棘手的犯罪,牵涉到计算机技术、金融、通信技术、物流等多方面,社会危害巨大。

更让警方头疼的是,电信网络诈骗作案方式不断更新,从电话到QQ再到平台诈骗,从银行转账到第三方支付再到聚合支付,诈骗窝点从省内到全国再到境外,打击犯罪地域限制。作案手法智能隐蔽,形成了网络化、产业化、链条化、职业化。

破获电信诈骗案件2000余起

“公民信息泄露和身份证买卖是电信诈骗案件高发不下的的重要原因之一。事实上,居民买卖身份证件、银行卡、支付宝、微信、国家机关证件等都涉嫌犯罪。”夏俊彦说。

找准矛头才能对症下药。2017年,市公安局经过缜密侦查,抓获犯罪嫌疑人18人,收缴身份证3091张,制作假证工具1套,摧毁一个长期盘踞在株洲火车站附近的制假和贩卖身份证犯罪团伙,有效地打击了电信诈骗的源头黑色产业链条。

此外,株洲市反电诈中心成立后,打破部门之间的壁垒,整合了网信、综治、银行、银监、财政、工商、电信运营商、商业银行等15个单位和部门资源,开发了贴近实战的手机APP版止付通,实现了接警止付同步操作,为冻结涉案账户为群众挽回损失赢得了宝贵时间。

据悉,自2016年11月株洲反电诈中心成立以来,我市破获电信诈骗案件2000余起,涉案金额超过3亿元,止付、冻结金额8000多万元,返还受害人130余人次共计600余万元,其中单案原路最大返还涉案款68万元,预警提醒5万余人次,有效地守住了百姓的“钱袋子”。

这些电信诈骗案件 满满的都是“套路”

电信诈骗案件手法层出不穷,花样百出。它们有哪些典型套路?市民又该如何预防?记者梳理了今年上半年株洲警方接到的6起典型电信诈骗案,为您一一揭秘。

1. 假冒公检法等国家机关实施诈骗

【案例】7月10日,朱女士报警称,她接到一个自称是上海市公安局的电话,对方称其涉嫌洗钱案,需核实资金。按照对方的指示,朱女士将32646元转入“国家安全账户”内,不料钱被转走。

【警方提示】公、检、法机关不会设置保护账户转移当事人的资金,办案中,查封、扣押都会有正式的法律文书,并由执法人员执行,不会通过电话要求当事人转账。

2. 虚假网站、链接诈骗

【案例】7月7日,肖某手机接收到短信链接,称其车辆的ETC需要认证,直接打开链接即可认证。他打开链接,按照要求输入自己的身份证号码、手机号码、银行卡信息、真实姓名。填写后,对方发来一个验证码,在输入验证码后,肖某就收到了银行卡的扣款信息,共损失14945元。

【警方提示】破解这一骗局最直接的办法就是不要点击对方发来的链接,自己登录客服电话所属的官网查看。

3. 盗用QQ诈骗

【案例】6月24日,家住芦淞区的彭女士称,有人冒充其儿子的QQ,以学校要求交培训费为由,加教务李主任的QQ,确认是否有培训名额。随后彭女士按照操作,加了李主任的QQ,并通过手机银行转账的方式缴纳了15200元。之后,她联系儿子核实此事,才发觉被骗。

【警方提示】遇有此类情形,不可轻易相信,要与QQ账号的主人或其同事、亲友取得联系,确认是否真实。尤其在收到要求转账信息时,一定要当面或电话落实

后再进行转账操作。

4. 刷单类诈骗

【案例】5月27日,在朋友的介绍下,家住荷塘区的许女士和丈夫下载“淘衫刷宝”进行刷单。两个月后,夫妻俩发现“淘衫刷宝”微信群解散,平台也无法登陆提现,夫妻二人意识到被骗,共损失73000元。

【警方提示】刷单本来就是违法行为,天上不会掉馅饼,不要被蝇头小利迷惑双眼,时刻谨记网络刷单都是骗局。

5. 冒充购物客服退款诈骗

【案例】4月28日,罗女士接到一个自称是淘宝网客服的电话,对方称罗女士购买的尿不湿有质量问题,需要退款,要求其提供身份证、银行卡号等信息。之后,对方谎称罗女士的银行账户信用额度不高,无法退款,要求她将银行账户里的钱转入特定账户。按照对方的指示,罗女士将76400元转入对方银行卡,之后便联系不上该“客服”。

【警方提示】收到客服电话,要第一时间通过平台的官方客服进行咨询确认。不要向陌生人泄露自己银行卡信息,不要随意转账。

6. 网络交友诱导投资、赌博诈骗

【案例】杨女士最近在网络交友软件上认识了一位男子,两人相聊甚欢,很快在网上发展为恋人关系。之后,“男友”推介杨女士在某平台上进行押注抽奖。最终,杨女士将75000元转入“男友”账户,可钱转了后,男友便失联了。

【警方提示】“杀猪盘”是目前最流行、破坏性最大的一种诈骗手段,犯罪分子把受害人叫做“猪”,把婚恋交友工具叫做“猪圈”。他们通过婚恋网站、聊天交友工具等筛选易上当人群,再与受害人“谈恋爱”,通过让受害人参与网络赌博或者其他投资骗取钱财。

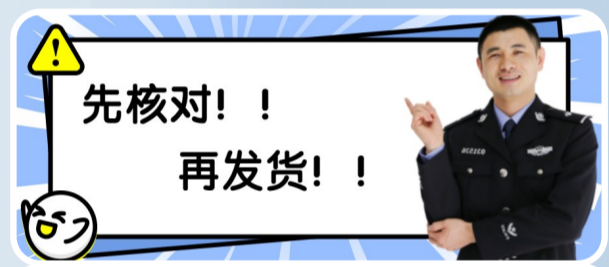


核心阅读

“贷款利率很低,考虑一下吗?”“您预订的航班延误,如需退票或改签请联系客服。”类似的电话或信息五花八门,形形色色的违法案件屡禁不止。

日前,最高人民法院发布消息称,今年上半年,全国检察机关共起诉诈骗犯罪58101人。其中,起诉利用电信网络诈骗手段实施的诈骗犯罪32463人,同比上升77.1%。

如今,电信诈骗手段不断翻新,诈骗组织呈职业化、团体化发展,特别是随着金融资金结算方式多样化、快捷化,诈骗手段开始从单纯的言语欺骗演变成构建生活场景,达到浑水摸鱼、以售其奸的目的。本期《社会周刊》记者聚焦电信诈骗,为您揭秘骗子的套路,教您如何守住“钱袋子”。



株洲市公安局开设“陶sir说电诈”专栏,宣传反电信诈骗知识。通讯员 供图



反电诈民警陶振。通讯员 供图



在市反电诈中心,银行工作人员正在对可疑银行卡账号进行梳理。刘琼 摄

记者手记

防范电信诈骗 保持冷静是关键

刘琼

虽然近年来相关部门经常发布防范电信诈骗的提示信息,但不能忽视的是,骗子仍屡屡得手,受害人被骗的钱也屡创新高。总结一下,不难发现,轻信、遇事慌张几乎是所有受害者的共同弱点。事实上,几年前,记者也曾接到过自称是“长沙市公安局”的诈骗电话,但我没有慌,而是和骗子“正面交锋”,让对方说出具体的科室名称、职能等,不料,一个回合就让他们露出马脚。

事实上,骗子玩的就是心理战术。他们在行骗时,总是会想办法让受骗人惊慌失措,诸如告知电话要停机、银行卡要冻结、要成为被告等。其中的任何一项,都足以让一些人感到“大难临头”,从而一步步落入陷阱。

面对层出不穷的电信诈骗手段,保持冷静才是防止被骗的关键。市民在接到诈骗电话后,请多问几个为什么,多向相关部门尤其是公安机关咨询。只有临危不乱,才能揪出狐狸尾巴。

最担心受害者误会自己是“假警察”

陶振: 时刻与骗子斗智斗勇

向潜在受害者发出预警时,反倒被误认为是“假警察”;被电信诈骗犯罪分子当作“同伙”,还被拉拢分割“地盘”……从事反电信诈骗工作5年,市公安局刑侦支队四大队民警陶振总会遇到一些让人啼笑皆非的事。

滑稽的背后满是陶振的担忧:“电信诈骗手段层出不穷,我们必须时刻与骗子斗智斗勇。”

发出预警时被误认为是“假警察”

“您好,我是株洲市公安局刑侦支队的民警!”7月24日上午11时,在株洲市反电信网络诈骗中心警情处置室,陶振快速拨通电话,向一名潜在受害者发出预警。

“警官您别急,我马上把钱打到账户去。”电话刚接通,一名年轻女孩焦急地说道。

原来,十几分钟前,这位女孩接到一个陌生电话,称她的银行卡在境外恶意透支。慌忙之际,一位“警察”跟她通话,称其账户涉嫌洗钱几千万,已被网上通缉。姑娘登上骗子提供的假网站,发现自己的身份资料出现在一张“通缉令”上。她信以为真,准备按指示把10多万元存款转到骗子指定的“安全账户”里。

“你刚刚接到的是诈骗电话,千万不要上当受骗,公安机关是不会让市民汇钱的。”见对方即将入套,陶振立马开门见山地劝阻。“我怎么知道你不是骗子?”此时,女孩仍心存疑虑。无奈之下,陶振只能反复向女孩解释,并表明身份。庆幸的是,女孩随后致电“警察”,对方马上挂了电话。这时,她才醒悟自己差点被骗。

在市反电诈中心,通过技术手段,平台可监测到诈骗电话拨出。继而,民警对潜在被害人进行电话劝阻。每一天,陶振和同事都要拨打200多个预警电话。有时,预警电话打得并不顺利。

“这两个人电话被犯罪分子占线,一个多小时也没有打通”。陶振指指夹在笔记本上的两张小纸片说道。原来,为防止他人提醒受害者,犯罪分子常常不间断地与受害者通话甚至要求对方关掉手机,防止其他电话呼入。针对这一情况,民警会将提示信息发送至被害人手机上。必要时,还会联系属地派出所民警,直接出警劝阻潜在被害人。

“并不是所有市民都相信民警的提示。”陶振说,让人无奈的是,不少人接到预警电话时,会倒打一耙,称他是“假警察”。有一次,一名潜在受害者甚至将他的电话号码发送给骗子。可笑的是,那名骗子误以为陶振也是“同行”,竟打来电话和他商量分割“地盘”。

在陶振看来,市民辨别真假民警并不难。如有疑问,可以到就近的公安机关或拨打110进行咨询。

与骗子比拼速度

从事反电诈工作4年多时间,陶振养成了一个习惯,手机24小时开机,几乎不离身。

“一般而言,被骗者将款项打到骗子指定的账户后,骗子会马上将款项分散到其他账户,有时甚至很快转到了境外,如果民警不及时处理,老百姓的血汗钱就很难挽回了。”陶振说,因为警情的复杂性和迫切性,他必须分秒必争,与骗子比拼速度。

2017年10月27日上午10点,家住田心的孙女士突然接到自称是“株洲市公安局”的电话,对方表示孙女士涉嫌犯罪,要清查她的财产。一听自己犯了罪,她顿时慌了神,随后按照对方的要求,去宾馆开了房,并打算办张新的银行卡,将15万元存入此卡。很快,省反电信诈骗中心将这条预警指令推送给陶振。

“那是骗子,你千万别办卡。”接到指令后,陶振当即致电孙女士,要她马上停止办卡,并告知其陌生电话一律不接。

然而,孙女士早已身陷圈套,竟关机躲了起来。得知该情况,陶振心急如焚,他一边联系当地派出所协助寻找孙女士,一边赶紧联系相关银行冻结她的银行卡。所幸,经过10分钟的紧急止付,15万元并未被骗子转走。事后,恍然大悟的孙女士特意向陶振送来锦旗。

“能帮老百姓切切实实地挽回经济损失,哪怕是很少的一部分,我们都会觉得很欣慰,特别有成就感。”陶振说。

开启“线上+线下”反电诈宣传模式

伴随着科技发展,犯罪分子不断变换花样,电信诈骗的手段也层出不穷。如何由被动止付向主动防骗转变?这是陶振一直在思考的问题。

“少发案胜于多破案。”陶振说,他将多年的反电诈心得制成课件,利用业余时间走进一些高职院校、企事业单位、街道社区等,进行反电诈知识宣讲,提高百姓的防骗识骗意识。

除了在线下开展多点宣传,陶振还尝试“线上”模式。今年5月11日,他联合市公安局政治部宣传科,在“株洲警事”微信公众号上开设了“陶sir说电诈”专栏,通过录制短视频的形式,结合案例分析进行提醒。

“大家好,我是陶Sir。高考结束了,当同学们享受毕业假期时,骗子也可能在谋划实施诈骗哦……”每一期,他都会结合时下热点,引爆话题性,用诙谐幽默的语言提醒市民如何避开一个又一个“坑”,而这些轻松活泼的段子总能赢得网友的好评。如今,不少同事打趣陶振是“网红”,“收获了不少‘粉丝’”。

他自己则笑着说:“我红不红不重要,关键是要百姓少被‘坑’。”

电信诈骗花样百出 如何守住您的「钱袋子」

株洲日报记者 刘琼 通讯员 刘娜

制图 王莹