

揭秘电信诈骗新手如何“养成”

得知江西南昌警方日前又成功破获一个电信诈骗犯罪团伙,李丽(化名)感到很振奋。她曾作为卧底潜伏在电信诈骗团伙,参与多起案件侦办,接触过形形色色的嫌疑人:既有小学文化的农民,也有早早混迹社会的青少年。

这些文化素质不高、阅历并不复杂的诈骗分子,为什么能屡屡得手,熟练、有效地欺骗成千上万人?记者在江西、福建、天津、江苏等地走访,揭秘电信诈骗新手是如何“养成”的。

速成诈骗技巧有“话术”剧本

“一群人一件事,一起拼一定赢”“严格就是大爱”……在江西南昌一处电信诈骗窝点,墙上贴着诸多励志标语,一个个格子间里摆着电脑、堆满文件,俨然与一家创业公司没有什么不同。

经过简单笔试、面试后,李丽被一个炒股诈骗团伙录用,“他们几乎来者不拒,因为很缺人”。这个团伙的成员多是刚步入社会、十八九岁的年轻人,他们有的冒充股票分析师,有的冒充股民,在主管和经理的指导下学习诈骗技能。

在李丽卧底的第三天,老员工给了她一套“话术”剧本。这套剧本从开场白、剧情渐进,直至回答“客户”质疑,都有明确标注,可以让新人短时间内掌握一整套诈骗技巧,堪称“诈骗指南”。新人一边学“话术”,一边跟着老人“实战”。

警方透露,诈骗团伙通常都要利用“话术”剧本对新人进行培训。负责培训的有的是团伙头目,有的是专业诈骗讲师。

“炒期货、炒股、炒金诈骗涉及专业领域,技术含量高,一般会请有经验的诈骗人员进行培训,系统性地应对不同场景施展

骗术。”南昌市公安局反电信网络诈骗犯罪中心民警曹伟说。

办案民警向记者展示了多种类型的诈骗剧本以及嫌疑人做的笔记,如“淘宝返现”“冒充黑社会”等。作者会根据不同“主题”进行创作。有的剧本足有数十页,有的只有两三千字,但是内容层次清晰,每一个细节都被详细标注。

区域性职业诈骗破坏社会风气

从事电信诈骗的通常是哪些人?记者采访发现,不少电信诈骗犯文化程度不高,法律意识淡薄。例如,从事“重金求子”“冒充黑社会”等诈骗活动的人员,多为小学文化的农民;从事“冒充白富美交友”诈骗、“炒金、炒股票”诈骗的多为中学辍学的年轻人。

有的诈骗分子到海外学骗术回国行骗。天津警方破获过一起境外电信网络诈骗案,犯罪嫌疑人张某某、游某某等人在2015年3月初到境外参加电信网络诈骗集团,冒充“公检法”人员实施诈骗。他们“学成”之后,在境外组成诈骗团伙针对国内行骗,先后骗取40余名被害人数百万元。

“电信诈骗的非法收入颇高,月入四五千元属中下水平,一般成员月收入过万元。诈骗团伙头目不少年入百万元。”曹伟介绍。“有个20岁出头的年轻人一年骗了200多万元,他用40万元买了辆车,因为怕被抓,其他钱不敢花,案发后主动自首。”他说。

在一些电信网络诈骗案高发地区,部分村民一夜暴富的经历刺激一些人铤而走险,通过老乡、亲朋间的“传帮带”形成了特点不同的地域性电信网络诈骗手法。

记者在江西、福建采访了解到,在严厉打击之前,部分从事电信诈骗的无业人员“暴富”,有的年轻人开起了豪车,有的盖了豪宅。为逃避打击,有的人把房子产权登记在亲戚名下。“搞诈骗带坏了当地社会风气。”办案

民警说。

一段时间以来,江西鄱阳县冒充“黑社会”的诈骗案件多发,警方常常接到外地的协查通报。江西警方专门组织侦查发现,虽然其团伙成员分布在全国多地,但主要窝点集中在鄱阳县凰岗镇。对于地方区域性犯罪,有关部门进行了专项重点监控和精准打击。据了解,2015年以来,公安部已启动两轮重点地区挂牌整治工作,江西余干、河北丰宁、福建新罗等10余个地区,被公安部列为电信网络诈骗犯罪重点整治地区。

源头打击亟待加强

“从各地情况看,此类案件的数量、涉案金额出现下降,但仍呈多发态势。”多地警方表示。

记者采访发现,当前,电信网络诈骗犯罪职业化特征更加明显,不仅有团伙专门提供剧本等“智力支持”,还有游走于灰色地带的“硬件支持”团队;既有团伙负责盗卖个人信息、电话卡、银行卡等,也有团伙专门负责转账取款。

铲除电信诈骗犯罪,除了斩断犯罪链条,还要引导年轻人正当就业。记者在江西省余干县、福建省龙岩市等曾经诈骗多发的乡镇调查发现,各地政府通过综合整治,打击犯罪团伙成效明显;振兴富民产业,铲除了犯罪土壤;建设文明乡风,改善了社会风气。

2017年底,国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议办公室通报,河北省丰宁县、福建省龙岩市新罗区、江西省余干县等地打击整治电信网络诈骗犯罪成效显著,决定对这些地区“摘牌”。在福建漳平,经过严厉打击整治,此类犯罪发案率也下降了一半以上。

记者了解到,江西余干县还对一些重点乡镇村中16至60周岁的人员进行普查,逐一采集其姓名、联系方式等信息,逐个签订不从事诈骗等违法犯罪活动承诺书,确保全覆盖、不缺户、不漏人。



3月12日上午9时,第十二届全国人民代表大会第五次会议在人民大会堂举行第三次全体会议,听取了两高的报告。在两高报告中,电信诈骗都是绕不开的热词,最高检报告还就此专门提到了“徐玉玉案”。全国人大代表陈伟才认为,根本解决电信诈骗需用两招:改号电话打不进,被骗资金取不走。

一石激起千层浪,去年的“徐玉玉案”犹如倒下的多米诺骨牌,瞬间引爆舆论。透过年轻的生命,民众见识到了电信诈骗的巨大杀伤力,也促使多部门对电信诈骗案件重拳出击。亡羊补牢虽为时未晚,但相关部门对电信诈骗的后知后觉却仍引发不满,即便近半年针对电信诈骗出台多项措施,但想要彻底终结电信诈骗,力度还要再强一些、步子还要再大一点。

电信诈骗的危害不言而喻。一者,其寄生于互联网,通过窃取个人资料,传递虚假信息,电信诈骗一旦横行,势必意味正常的网络秩序受到干扰,而网络又广泛影响民众生活的方方面面,民众日常接到的电话、收到的短信以及上网看到的信息,看似平淡无奇,但背后都有可能隐藏着一个巨大的“坑”,这势必给严重影响民众生活。二者,电信诈骗因为低风险、高回报,很可能引发“连锁反应”,从而促使更多诈骗行为的出现。数据显示,2016年全国电信诈骗案有所上升,造成的损失达198亿。巨大的诈骗金额,必定会引起不法分子的觊觎。三者,违法犯罪行为的进步,就意味着法律法规的让步,面对电信诈骗,公安、工信等相关部门难辞其咎。若再不下狠心、出重拳,难免会使相关部门背上不作为的骂名。

从目前来看,国家打击电信诈骗力度越来越大。但无论是建立打击治理电信网络诈骗部际联席会议制度,还是出台《关于防范和打击电信网络诈骗的通告》等相关文件,以及建立省、市级别的相关机制,一般都是瞄准于电信诈骗的过程,而非源头。而人大代表的两招建议:改号电话打不进、被骗资金取不走,恰恰是从源头上规避电信诈骗的发生。

看似简单的两招,背后却反映出制度设计上的漏洞、信息监管上的缺失以及政策法规的落实不力。因而,要真正终结电信诈骗,势必要啃硬骨头。一是顶层设计,在充分调研的基础上,升级现有的技术手段,减少诈骗电话的出现,加强所骗钱财的转移难度,从技术领域减少电信诈骗。二是严格执法,建立健全责任共担机制,对违法犯罪,不仅要严惩个人,还要严惩存在过失的相关运营商以及银行,斩断电信诈骗背后的非法利益链。

能充当电信诈骗“终结者”的,一是技术手段,二是政策法规。用好这两样武器,电信诈骗方能渐行渐远。

文章来源:人民网

谁来充当电信诈骗的『终结者』?



民警提示 Warmly Auggestion

如果您要转账汇款,请问

- 1、您是否认识收款人?
- 2、您是否知道转账用途?
- 3、您是否知道电信诈骗犯罪?

如果有一项您不知道,请提高警惕,及时联系家人或咨询银行工作人员或拨打110报警,谨防上当受骗!



电信诈骗:

电信诈骗是指不法分子通过电话、网络和短信方式,编造虚假信息,设置骗局,对受害人实施远程、非接触式诈骗,诱使受害人给不法分子打款或转账的犯罪行为。

2016年12月20日,最高法等三部门发布《关于办理电信网络诈骗等刑事案件适用法律若干问题的意见》再度明确,利用电信网络技术手段实施诈骗,诈骗公私财物价值3000元以上的可判刑,诈骗公私财物价值50万元以上的,最高可判无期徒刑。