



近年来,通讯网络诈骗犯罪活动日趋猖獗,发案数量逐年上升,造成的经济损失也十分巨大,已成为社会各界和广大人民群众普遍关注的热点问题。据统计,仅去年,我市公安机关就接到通讯网络诈骗案件8000多起,涉案1亿多元。为此,市公安局成立了台州市反通讯网络诈骗犯罪中心,并已于2月底运行。

警方为你揭开“通讯网络诈骗”面纱

好好读读,远离伤害

□本报通讯员 陆敬言

一、何为通讯网络诈骗?它跟普通诈骗有何区别?

通讯网络诈骗是指以非法占有为目的,利用通讯(移动电话、固定电话、网络电话)、网络等媒介发布虚假信息,虚构事实骗取他人财物的行为,如冒充政府机关人员、电商客服,虚构中奖、补助等手段诈骗。通讯网络诈骗的本质是“互联网+犯罪”“通讯+犯罪”,最大的特点是非接触性,没有传统的现场和目击证人,跟以前的金元宝诈骗、丢钱诈骗等不一样,你被骗了也没见过对方长啥样。

二、通讯网络诈骗案件的手法和特点有哪些变化?

(一)紧跟经济社会发展热点,具有很强的迷惑性。犯罪嫌疑人紧跟经济社会发展,不断翻新诈骗名目,从早期的中奖、欠费、退税演变到现在50多种骗局。如4月24日下午发生在椒江海门街道的伪基站案件,受害人在家里收到一条“95588”发来的手机短信,骗子冒充工行客服,称网银于次日到期将被暂停使用,须重新登录激活,事主点击了链接被骗2万多元。

(二)产业链条更加完善,职业化犯罪程度更高。一方面犯罪嫌疑人熟练运用网络电话、改号软件、木马程序、克隆网页、“伪基站”等现代科技手段诈骗,伪装程度较高。另一方面,针对性更强,以往诈骗分子借助网络、电话,通过群拨电话或群发消息,针对不特定人群实施诈骗,现转变为通过不法手段获取受害人信息,初步掌握受害人工作、家庭、房屋、车辆等信息后,有针对性地拨打电话或发送短信实施诈骗,该类诈骗更容易使受害人放松警惕、相信骗子谎言,从而导致被骗。诈骗团伙呈现明显的职业化特征,分工明确,如冒充公检法诈骗案件,有专门信息交易链(买卖信息)、技术支撑(制作钓鱼网站、搭建通讯线路)、话务窝点负责打电话,有专业人员开卡、转账、提款流水作业。

(三)网络诈骗日趋突出,受害群体趋向年轻化。2016年1-4月,全市共立通讯网络诈骗案件2477起,损失金额3307万元,案件同比上升3.34%。其中通讯诈骗案件952起,占38.43%,同比下降17.43%;网络诈骗案件1525起,占61.57%,同比上升61.57%。受害群体从以往中老年人为主转变为年轻人居多,80、90后占70%。因中老年人对网络、微信、QQ等新技术不太熟悉,相对就减少了受骗几率,而年轻人易于

接受新鲜事物,熟悉网络环境,但社会经验不够丰富,网络购物、兼职刷信誉、游戏点卡装备、信用卡、贷款诈骗等明显上升。

三、台州通讯网络诈骗案件的现状和趋势,发案和损失情况如何?

从我市来看,近几年刑事犯罪案件总量逐年下降,年均降幅10%左右,但以通讯和互联网为媒介的新型诈骗犯罪却逆势上扬,近三年发案分别为3569起、5480起、8300起,每年平均以50%以上的增幅上升。浙江省此类犯罪的发案数已占全国的15%以上,台州占全省的8.12%,而且造成的损失金额巨大,2015年全市被骗金额达1.3亿元,形势相当严峻,不仅造成人民群众财产损失,还严重影响社会的诚信基石。

从该类犯罪发展的趋势来看,我市正处于快速上升期,在今后一段时间内仍将高发、多发。为此,我市成立反通讯网络诈骗犯罪中心(简称市反诈骗中心),三大运营商(移动、联通、电信)、五大银行(中行、工行、农行、建行和邮政储蓄)进驻市反诈骗中心,与招商银行、台州银行等35家银行建立了联络员制度,以“进驻+联络”的形式运作,实现无缝对接、快速反应,开展紧急查询、冻结止付、封堵反制、初侦初查、分析研判、预警防控、精确打击等工作,以专业化的联合处置反制通讯网络诈骗违法犯罪。

四、反诈骗中心是如何成立的?

2015年12月11日,浙江省打击治理通讯网络诈骗新型违法犯罪工作联席会议办公室下发《关于加快推进全省反虚假信息欺诈体系建设的通知》,市公安局主动联系协调相关部门,提出市反诈骗中心建设规划,积极推动成立市反诈骗中心。

2016年1月15日,成立了由市委副书记、政法委书记为组长,市政府分管领导和市公安局局长为副组长,市级各相关部门分管领导和成员的反诈骗中心建设领导小组,确定中心设在市公安局,要求各部门各司其职,共同努力,在一个月内建成反诈骗中心。

市反诈骗中心于2016年1月18日开始筹建,短短十天内,完成场所改造、专线接入、部门入驻、人员抽调等工作,于2月3日开始试运行。

五、市反诈骗中心工作职能是什么?成立以来工作成效如何?

市反诈骗中心主要承担四项职责:一是紧急止损,冻结管控涉案银行账户,第一时间冻结涉案资金,减少群众财产损失。2016年4月5日,路桥徐某被以QQ冒充公司负责人的名义诈骗人民

币100万元,中心接警后立即采取止损手续,成功冻结55万余元。二是源头管控,对诈骗网站进行屏蔽拦截,对涉诈的通讯号码进行封堵限呼,对号码进行管控,降低感染率。三是预警防范,研究通讯网络新型违法犯罪的发展规律、特点,组织相关成员单位精准预警,向社会发布防范宣传知识,对可能被诈骗的群体进行主动提醒,减少案件的发生。2016年5月,市反诈骗中心在技术反制中先后发现有嫌疑人正在对温岭、天台市民实施诈骗,警方迅速联系该市民提醒其切勿上当受骗。四是研判打击,对涉案信息流数据进行专业分析、串并研判、侦查打击。市反诈骗中心运行以来共成功冻结了涉案银行账户2123多个,成功冻结涉案资金384余万元,封堵诈骗号码423个,推送防诈短信100余万条次,全市案件增幅明显下降,同比上升3.34%,远低于全省平均增幅,有效遏制通讯网络诈骗的高发势头。

六、近阶段最常见、损失最大、最防不胜防的诈骗手法?

(一)最多见的是网络购物诈骗,今年共发生572起,占比21.46%。台州地区接报警中,被骗年龄最小的是15岁。网络购物诈骗既骗买家也骗卖家,最多见是冒充网购客服,如今年玉环县周女士在淘宝网上买了一双鞋,后接到自称是淘宝客服的电话,称周女士网购订单出现异常,让周女士重新操作,诈骗分子通过QQ给周女士发来一个网址链接,周女士点进去后在该网址上填写了自己的淘宝账号、银行卡、密码等信息造成被骗。警方建议:1.购物要选择有信用制度和安全保障的购物网站。2.不要点击陌生人发送的网站,手机和电脑要安装杀毒软件。3.自称客服主动联系你的不要轻易相信,要拨打官网客服电话求证是否为真实客服,或拨打110询问是否诈骗。

(二)损失最大的是冒充公检法案件,全市发生此类案件共210起,被骗金额达1000万元,今年4月27、28日分别发生两起被骗百万元以上的案件。公安、检察部门根本不存在“安全账户”“专案账户”,不会电话要求转账汇款,凡是要求市民对自己的钱进行资金审查、要求汇款转账的,请一律不要相信。

(三)最防不胜防的是“木马病毒”诈骗。诈骗分子通过微信、QQ、短信等方式向受害人发送包含木马病毒的文件、图片或者链接,受害人一旦点击后,其短信、通讯录及QQ/微信的账号和密码被发送至诈骗分子指定邮箱中,诈骗分子通过梳理分析相关聊天记录、短信内容、好友备注



等信息,有针对性地对受害人进行诈骗,被害人往往很难察觉进而上当受骗。建议千万别点陌生连接,如不慎点击后,立即拔掉手机卡,关闭无线网络,在安全电脑上重设相关止付密码。对手机进行杀毒或刷机,并群发短信告知好友。

七、市民应对哪些电话、短信、网络等信息提高警惕?

(一)电话要注意:一是170、171开头的手机号码。二是无来电显示,异常大于11位的,前面带有+号的或00开头的电话。三是400开头的主叫电话不是广告就是诈骗。

(二)短信收到95588、95533、10086等要回拨印证,别点链接,当前伪基站犯罪还是比较突出。

(三)上网时别轻易输入个人信息,尤其是银行卡、理财产品信息;对于页面上跳出的小弹框,不要点击,对于聊天群里不明身份的人发来的链接千万别乱点。

八、面对如此之多的诈骗手法,群众如何防范?万一遭遇诈骗,有哪些应急补救措施?

现在通讯网络诈骗种类繁多,我们应对通讯网络诈骗时只要做到“四不”,诈骗分子就会知难而退,难以得逞。一是不透露。不随意在网络上透露自己及家人的身份信息、存款、银行卡信息。二是不轻信,就是不要轻信来历不明的电话和信息。三是不点击。不点击不明短信、QQ、微信、网页,不下载异常文件,做好个人手机、电脑安全防护。四是不转账。绝不向陌生人汇款、转账,不要轻易泄露您的银行卡密码、收到的手机验证码。

万一被骗,首先一定要保持冷静,要做三件事情:

(一)记下犯罪嫌疑人银行卡号,如果没有卡号,请到就近的银行、ATM机或者拨打客服热线,查询自己银行卡的交易记录,会有交易对手的卡号。

(二)地柜台被骗,迅速提出让银行进行冲正操作;在银行ATM机上输入对方的银行卡号进行输错5次密码操作,使其不能在ATM机上操作;登陆网银输入对方的账号,在登陆界面输错5次密码,使其不能登陆网银。

(三)发现被骗,要以最快的速度拨打110报警,请求止损。



潘善华:把爱洒进高墙

□本报通讯员 蒋友亲

44岁的潘善华1990年3月参军入伍,2007年12月从部队转业到看守所担任管教民警。脱下军装换上警服并从事公安监管工作9年来,他在平凡的岗位上用责任书写忠诚,用平凡铸就绚丽,默默奉献着自己的青春年华,相继管教过800多名被监管人员,其中5名死刑犯顺利交付执行。他相继荣获全市公安监管工作先进个人、全区公安工作先进个人、优秀公务员、优秀共产党员、教育感化深挖犯罪先进个人等多项荣誉称号。

当警事遇上家事

2009年,潘善华的妻子检查患有胆囊多发性息肉必须马上动手术,而此时,他所负责的监室却关进一名涉嫌故意杀人罪被一审被判处死刑的四川籍犯罪嫌疑人张某。张某情绪极其不稳,经常隔空喊话,大吵大闹还有自杀念头。当警事遇上家事时,潘善华主动选择了前者,他把详细

情况讲给妻子和岳父听,得到他们的理解。随后,妻子在岳父的陪同下去杭州动手术,自己留在所里处理事务。

潘善华在与张某谈话时得知其父母身体不好,妻子与其离婚,还有一年幼女儿,便主动与当地派出所取得联系反哺监管工作,还安排监内人员包夹管理,悉心照料随时掌握思想动向。汶川地震后,潘善华为其家人捐款,为张某小孩寄学费,张某父亲来信表示非常感谢。张某得知情况后极其感动,从此认罪服法,半年后张某被顺利交付执行死刑。

2015年4月20日,在押人员陆某涉嫌故意伤害被羁押,入所后因患急性肠道疾病住院治疗,看管警力紧张,正在休息的潘善华听到消息后,主动请缨到医院看管病人。

这样的事多次发生在潘善华身上。潘善华除了自己的“责任田”外,他还主动帮助年轻民警

开展工作。有一名在监管岗位工作多年的民警由于家中突遇变故,工作消极,被领导批评后更产生抵触情绪,对谈话教育工作马虎应付,潘善华得知此情况,多次与其交流,并到其分管监室协同开展谈话工作,帮助其渡过难关。后来该民警想起当时的情况,感慨地说:“要不是老潘拉我一把,我现在可能还没有醒悟过来。”

和风细雨,润物无声

2012年,在押人员胡某因贩卖毒品一审被判处死刑,判后情绪非常不稳定,多次磨尖吃饭的匙羹和牙刷柄想自杀。潘善华知道后,耐心进行教育、开导,在生活上特别关心,多次亲自安排人员帮他冲凉,同时还挑选了一些合适的报纸杂志给他看,与他一起拉拉家常,并安排监内人员对他进行特别看护。经过潘善华的悉心照顾和耐心开导,胡某的态度有很大的转变,并十分感激

地对潘善华说:“管教,谢谢你,我的罪很大,看来结果是不会好的,但你是个好人,我不要再闹事,不再给你添麻烦,你是我临走前的唯一亲人啊!”

“作为在押人员,他们失去自由,每天面对冷冰冰的铁门铁窗,内心是极其痛苦的。我们管教民警就是他们的天,只有对他们多加关怀,才能唤醒他们深藏在心底的向善之心,使他们迷途知返。”潘善华如是说。为了教育感化每一名在押人员,潘善华坚持依法办事、以理服人、以情感人,通过真诚的沟通、精心的教育、悉心的关怀,使在押人员摆正心态,配合监管,正确认识罪错,合理规划人生。

潘善华还坚持在看守所开辟破案“第二战场”,通过和风细雨般的思想工作获取违法犯罪信息。9年来,他运用多种手段和策略深挖犯罪线索180多条,通过查证破获案件29起,抓获违法犯罪嫌疑人11名,其中网上在逃人员7名。