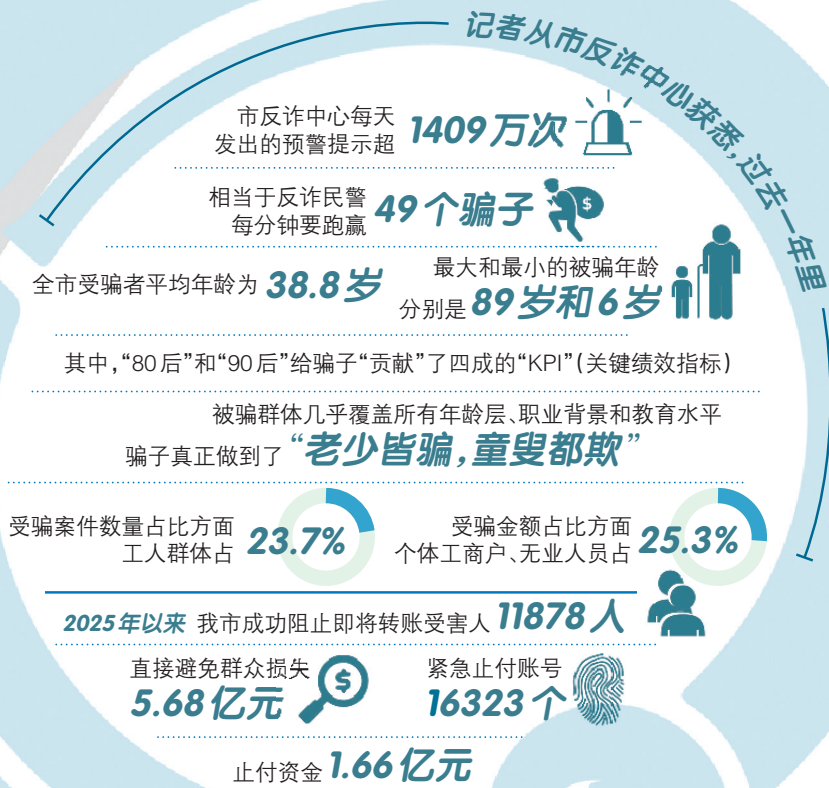


赠您反诈“万能公式”,帮您拆穿诈骗“剧本”,“刷题”增强反诈能力—— 这堂“课”,没人能缺席!

■ 记者 韩雯 摄影 孙震

“数说”电诈现状 “老少皆骗,童叟都欺”



新变化新特点 手法加速翻新 攻防对抗升级

“从这些数据可以看到,当前我市打击治理电信网络诈骗工作虽取得了成效,但犯罪形势依然复杂严峻。”李彬介绍,有的群众被骗得倾家荡产,有的企业被骗得停工破产。这类犯罪链条常涉及部门多、涉及人员广,一些不法分子相互勾连,形成职业犯罪群体;一些人员受蛊惑蒙蔽,出租、出售银行卡、电话卡、支付账户给诈骗集团,成为诈骗分子的帮凶。

李彬说,当前诈骗手法加速迭代翻新。诈骗集团针对不同群体,根据非法获取的精准个人信息,量身定制诈骗剧本,实施精准诈骗。公安机关发现的诈骗类型目前已经超过50种,今年以来,侵害我市比较严重(按照发案或损失占比超5%计算)的诈骗手段分别是刷单诈骗、冒充客服诈骗、虚假办理贷款诈骗、虚假游戏相关交易诈骗。特别是刷单诈骗与冒充客服诈骗,发案与损失总量不仅长期位于前两位,还长期处于同比上升态势,诈骗分子单起案件诈骗金额大幅增长。这两类诈骗手段,平均每起案件造成的损失同比分别增长了58%和97.3%,危害十分突出。此外,交友诱导投资诈骗与冒充公检法诈骗虽然案件数少、处于下降态势,但危害仍然严重,平均每起案件造成的损失居高不下,分别为25.8万元和18.6万元。去年以来,先通过刷单返利骗取群众信任,后引流至虚假投资平台实施诈骗的案件高发多发,发案和损失总量均在30%以上。

“攻防对抗不断加剧升级。”李彬说,诈骗集团利用区块链、虚拟货币、远程操控、共享屏幕等新技术、新业态,不断更新升级犯罪工具,与公安机关在通讯网络和转账洗钱等方面的攻防对抗加剧升级。从通讯网络通道看,利用虚假App实施诈骗已占全部发案的60%,开始大量利用秒拨、VPN(虚拟专用网)、云语音呼叫以及国外运营商的电话卡、短信平台、通讯线路实施诈骗。从资金通道看,传统的第三方支付、对公账户洗钱占比已减少,大量利用跑分平台加数字货币洗钱,尤其是利用USDT(泰达币)的危害最为严重。公安机关会同相关部门和诈骗分子斗智斗勇,不断研究调整打击防范措施,确保掌握主动权。

“跨国组织犯罪特征日趋明显。”李彬说,诈骗集团组织严密、分工明确,呈现出多行业支撑、产业化分布、集团化运作、精细化分工、跨境式布局等跨国组织犯罪特征。集团头目和骨干往往躲在境外,打着高薪招聘的幌子,诱骗招募涉世未深的年轻人赴境外从事诈骗活动。目前,在柬埔寨、菲律宾、阿联酋、土耳其和缅甸等国家和地区,仍有大量犯罪团伙向我市人民群众实施诈骗活动。集团头目通过境外聊天软件,指挥境内人员从事App制作开发、引流推广、买卖信息、转账洗钱等各类违法犯罪,境内境外衔接紧密。



诈骗,早已不是新鲜话题。然而,为什么还会有一些人被一条短信、一个链接、一通电话、一则好友申请,骗得大半辈子的积蓄付之东流?

“永远不要低估骗子的手段。反诈这堂‘课’,没人能缺席!”市政府打击治理电信网络诈骗工作协调机制办常务副主任、市公安局刑侦总队总队长李彬说,学好反诈这门必修课,既要不断刷题,还要精准押题,更需要巧妙解题。

反诈作为必修课,需要“刷”哪些题?如何押中题?解题的方法又有哪些?当前,我市正在组织开展以“反诈是门必修课,筑牢防线守好责”为主题的打击治理电信网络诈骗“全民反诈在行动”集中宣传月活动,记者就此进行了采访。

看穿诈骗“剧本” 理清解题思路

见多方能识广。考试中要想考出好成绩,我们会选择不断刷题。这本身是一个记忆的过程,能够不断强化对知识点的印象。在一次次解题中,我们还能理清自己的解题思路。反诈亦是如此。针对当前高频率出现的诈骗“剧本”,我市反诈民警加以总结归纳,帮您一秒识破骗子的话术陷阱。

1. 刷单返利类

典型案例 | 曾某在家中收到一个快递,内附一张印有“苏宁易购活动”字样的卡片。曾某扫描卡片上的二维码,下载了一个名为“music”的音乐软件。下载完成后,“music”软件里面就有人拉曾某进群,群里有发布信息说“听歌可以赚钱”。按照指示,曾某将“听歌7秒”的截图、支付宝收款码发给群内的结算员,随后就有人给曾某的支付宝转账。通过这种方式,曾某共计获得430.33元。

转天,管理员说曾某中奖了,但想得到奖金,还需要做个任务。曾某选了一个要求最低的任务,并转账3500元。管理员却说曾某操作失误,需要继续做大额任务,否则无法提现。曾某发觉被骗后报警。

手段解析 | 此类案件中,骗子通过抖音、快手、小红书、番茄小说、QQ及微信群等渠道发布兼职信息,或是通过快递邮寄中奖卡片,待被害人与其联系后,让被害人下载小众聊天软件,登录涉诈刷单网址或者直接下载涉诈刷单App,以高额回报为诱饵进行诈骗。前期确实会有小额返利,一旦被害人信以为真,骗子就以系统错误、网络延迟、账户冻结等各种借口,要求被害人反复尝试转账,金额也越来越多,直至超出被害人的能力范围,骗子就会把被害人拉黑并踢出群。

2. 冒充电商物流客服类

典型案例 | 周某在家接到一个陌生电话,对方自称是抖音客服,称周某在抖音上购买了会员服务,如不关闭每月需扣费810元,年费将达到9600元,并可能影响个人征信。周某担心被扣费,便在骗子的引导下下载了名为“智慧易会通”的会议软件并开启了屏幕共享。骗子通过屏幕共享指导周某将定期存款45万元和现金2万元转为活期存款,并从周某的银行卡中转走共计47万元。周某发现钱被转走后,立即报警。

手段解析 | 诈骗分子通过冒充银行、金融机构、App平台客服人员,谎称被害人之前开通过抖音、微信、支付宝等网络平台会员、百万保障等服务,或申请过校园贷、助学贷款等账号未及时注销,或信用卡、花呗、借呗等信用支付类工具存在不良记录,需要关闭相关服务、账号或消除相关记录,否则会影响个人征信。随后,诈骗分子以协助消除不良信用记录、验证流水等借口诱导被害人在网络贷款平台或互联网金融App等渠道贷款,并转到其指定的账户,从而实施诈骗。

3. 虚假购物服务类

典型案例 | 苏女士在家中接到一陌生电话,对方自称

牢记“万能公式” 守住两个原则是关键

“从这些案件以及手段解析中不难发现,骗子先是‘画饼’。这个‘饼’包括‘恐惧饼’‘安全饼’‘利益饼’,几步下来,再谨慎的人也可能慌了神。”常年与骗子打交道,市公安局刑侦总队防范治理电信网络诈骗工作队队长芦健总结了几个防诈“万能公式”,能帮助大家一秒识破骗子的话术陷阱。

这几个“万能公式”包括——
网恋交友+引导投资=诈骗
兼职刷单+小额返利+持续投入=诈骗
游戏装备赠送+扫码领取=诈骗
客服+关闭服务=诈骗
共享屏幕+银行账户=诈骗
“公检法”来电+安全账户=诈骗

无抵押低息贷款+先付费=诈骗
航班取消+退改签付费=诈骗
陌生购物广告+私下转账=诈骗
冒充熟人+紧急借钱=诈骗

“避免被骗,说谁也不难,关键是守住两个原则。”芦健说,一是“先核实”。接到陌生电话说您“涉嫌犯罪”,先挂掉,自己打官方电话咨询;有人说“能带你赚钱”,问问身边靠谱的人,或者在网上查一查是否有类似骗局。二是“别冲动”。遇到“必须立刻办”“不能告诉别人”的要求,更要放慢脚步。哪怕真有急事,也该先想想“为什么这么急”;有人催您转账,就说“我得和家人商量”,骗子最怕“拖延”和“被别人知道”,一旦节奏慢下来,他们的套路就容易露馅儿。

调研建议

创新互动学习式反诈宣传模式

反诈宣传如何再发力,助力提升全民防骗“能力值”?市反诈中心曾与南开大学新闻与传播学院联合开展调查研究,并提出建立我市反诈宣传创新体系的建议。

“在调查研究中,我们整理了诈骗中受害者常见的心理机制,并基于此,提出相应的劝服策略。根据信息认知心理学,受众接受欺诈骗信息前后的整个过程可以分为易感状态、徘徊状态、感染状态、恢复状态。诈骗分子下大力气,主要是将受害人从徘徊状态催化进入感染状态。因此,我们的反诈宣传体系应当根据诈骗分子利用的受害人信任心理机制进行设计。”作为参与者,市公安局刑侦总队防范治理电信网络诈骗工作支队三大队副大队长李嘉璐介绍了调查研究的相关内容。

李嘉璐说,针对不同易感群体,要进行分层式宣传策略。针对老年群体,应结合其对社交关系与归属感的强烈需求,通过社区活动和媒体平台强化其反诈骗意识,同时结合通俗易懂的数字技能培训提升其辨别力。对自信或存在乐

观偏误的高学历人士,应通过案例警示教育和专题讲座,揭示高风险投资诈骗的实际案例,使其正视潜在风险,加强自我防护。针对徘徊状态的受众,通过互动式模拟体验和案例剖析来揭示诈骗者惯用的各种心理机制和手法,使受众警觉并掌握识别策略。此外,还要强化受众对诈骗话术的对抗能力,通过社交平台反诈宣传,揭露常用诈骗案例和套路。

李嘉璐说,需要创新以针对性的诈骗场景为牵引的互动学习式反诈宣传模式。一是创建互动式的情境模拟平台。例如,针对学生群体,利用校园社团、志愿服务、国家反诈中心App等平台,线上线下结合开展课程。学生在模拟环境中体验校园贷、网恋等学生群体中常见的被骗情境,并得到即时反馈与指导,通过场景化学习,培养对反诈宣传的兴趣和参与度。二是组织工作坊。例如,通过社区开展线下活动,让老年人通过角色扮演理解虚假保健品等常见诈骗老年群体的手段,彼此分享经验,提高警惕性,通过参与性活动增强老年人对诈骗手段的记忆力和敏感度。