

近年来，电信（网络）诈骗犯罪频频发生，诈骗手段也日益多样化，为此国家出台了多项新规重拳打击。借助这股“东风”，我市公安机关也加大了打击力度，“线下”打，“线上”堵，“大案”“小案”齐抓——

火力全开 “斗法” 诈骗



本报记者 王晓峰

近年来，电信（网络）诈骗犯罪频频发生，诈骗手段也日益多样化，不仅对社会诚信体系造成负面影响，也对广大群众人身财产安全造成严重损害。尤其是去年发生的3名学生遭电信（网络）诈骗后死亡的事件更是引起各方关注。

如今全社会都在重拳打击电信（网络）诈骗犯罪行为。就在去年年底，一批针对电信（网络）诈骗犯罪的新规开始实施。除了银行ATM机转账要24小时到账外，还有中国银监会办公厅、公安部办公厅联合印发的《电信网络新型违法犯罪案件冻结资金返还若干规定实施细则》，以及最高人民法院、最高人民检察院、公安部联合发布的《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》等。

我市公安机关也借助这股“东风”，从“线下”到“线上”，从“大案”到“小案”，全方位打击电信（网络）诈骗犯罪，打击行动进入了“快车道”。

家族式、年轻化、公司运作成犯罪新特点

在QQ上冒充老板向会计“发号施令”，将公司的资金挪进自己的口袋，这样的骗局并不新鲜，但受害者接连不断。然而，很少有人知道的是，“翻手为云，覆手为雨”的背后，作案者居然是一名未成年人。近年来，电信（网络）诈骗犯罪进入到了新阶段，“家族式、年轻化、公司运作”成为此类犯罪的新特点。

历数去年我市公安机关破获的几起电信（网络）诈骗大案，都有这些特点。去年4月，宁波某大学一名在读研究生孙某通过世纪佳缘网站结识了一名“女孩”，结果被骗1880元。江北警方介入调查，至7月7日，抓获93名涉案嫌疑人。令人唏嘘不已的是，被抓的涉案嫌疑人以“90后”居多，年龄最小的还未到16周岁，就连“老板”也是个“90后”。

鄞州邱隘派出所曾破获的一起百万元级别的网络赌博与网络诈骗合流案件，警方前后抓获并刑拘了45人。“这些人也是以年轻人居多，其中还有临近毕业的大学生，以及未成年人。”民警说，电信（网络）诈骗犯罪之所以越来越年轻化，一个重要原因是其违法成本相对较低，导致扩散趋势加快。“学有所成”者往往单飞另组团伙，而这些人中又以学习能力较强的年轻人为主。

另一方面，现在的电信（网络）诈骗团伙往往是家族形式的，其骨干多为家族成员，下级管理也以老乡居多。同时，骗子也在“与时俱进”，打着电子商务的旗号，注册公司并租用写字楼招录员工，有专门的中层管理人员，对下级业务员实施考核以及绩效考核，甚至还配备专门的技术团队，为诈骗提供各种服务。此外，年轻的诈骗团伙更“聪明”，为了“低调”，往往他们单次诈骗金额并不高。

“这些新出现的特点需要引起各方重视，在源头管控上下功夫，对其进行遏制。”民警说，纵观电信（网络）诈骗犯罪的发展历史，可以明显地看到，其已经形成了黑色产业链，甚至“光明正大”地以公司的面目出现。

“线上线下”“大案小案”齐关注

面对电信（网络）诈骗犯罪出现的新形势，我市公安机关也在转变打击与预防模式。从以前单纯的“线下”打击发展成打击的同时还注重“线上”防御，从主要关注“大案”到“小案”也抓，我市正在全方位打击电信（网络）诈骗犯罪。

就在去年12月6日下午，鄞州邱隘派出所接到上级部门指令，称其辖区内有位市民可能陷入了电信（网络）诈骗的陷阱，要求尽快找到当事人。经过多方努力，民警终于在一家宾馆内找到了当事人唐女士。见到突然出现的民警，唐女士



任山歲 绘

一脸疑惑。经过一番解释，她才知道自己差点被骗了。原来，当天上午，她接到一个自称是“上海市公安局刑警队民警”的电话，称她的银行卡涉及一宗洗黑钱团伙犯罪，要求去宾馆开房配合检查……

无独有偶，去年11月21日，市反诈中心在对一批疑似遭遇诈骗的被叫号码逐一进行电话回访时，发现一手机号码异常，疑似被骗。反诈中心立即与该号码持有人联系，成功阻止了这起“拘捕令+安全账户”骗局。当时当事人正按对方要求准备将用于购房的180万元转账汇出。

这两起案件看似普通，但其实不然。因为“拘捕令+安全账户”骗局一般都是事发后，受事人醒悟过来，然后报警求助并紧急止损。这两起案件都是网上巡查先发现，案未发就掐灭。据悉，这是我市公安机关打击电信（网络）诈骗犯罪的新常态——“线下”要打，“线上”要堵。

与此同时，我市公安机关在破“大案”的同时不忽视“小案”，打破了不法分子长期以来的心理惯性。去年9月，江北公安对33人采取刑事强制措施，起因就是有人遭遇婚恋类网络诈骗，被骗走1880元。而警方通过深挖，破获了超600万元的大案。又如鄞江破获的一起游戏装备诈骗案件，也是当事人被骗近万元，最后挖出了上百万元的大案。

“遏制电信（网络）诈骗犯罪，需要全方位发力，挤压它的生存空间。”市公安局相关负责人说，市反诈中心启用以来，已受理诈骗警情1.5万多条，已止付与劝阻这类案件各400多起，止付金额4千多万元，拦截转账资金1千多万元。如今，我市电信（网络）诈骗犯罪上涨的势头已被初步控制，发案同比下降了一成多，涉案总金额同比下降1.8%。发案数和涉案总金额数实现近年来首次负增长。

条条新规专门针对电信（网络）诈骗犯罪

近年来，电信（网络）诈骗犯罪的危害性日益受到重视。从国家层面来说，此前的多部门联合治理电信（网络）新型犯罪的联席会议制度、反欺诈中心，以及去年年末连续出台的多条新规，条条是专门针对电信（网络）诈骗犯罪而设的。

据悉，去年12月1日起，银行ATM转账新规实施，除本人同行账户互转能实时到账外，本人跨行和向他人转账，24小时后才能到账；如对转账存疑，可在24小时内撤销。这条新规对于打击电信（网络）诈骗犯罪是一大利好消息，因为有了缓冲时间，被骗子的利益得到了一定程度的保障。

同样是去年12月，最高人民法院、最高人民检察院、公安部联合发布了《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》等刑事案件适用法律若干问题的意

编辑点评

反电信（网络）诈骗 要拧紧信息安全阀

电信（网络）诈骗，在刚刚过去的2016年是一个绕不过去的话题。18岁少女徐玉玉、大二学生宋振宁在短短三天内因遭遇电信（网络）诈骗而相继不幸离世，给整个社会敲响了警钟。为此，国家多个部门联合发布了多项新规，增强了打击力度。在此背景下，我市也在加快打击的步伐。

说起电信（网络）诈骗，笔者也接到过此类电话，好在遇到的是一些不算高明的诈骗，较容易辨别，且自身警惕性较高，未掉入陷阱。然而，若骗子能较具体地讲出当事人的全名、家庭住址，甚至还知道其最近正在处理的私事，就像徐玉玉遭遇的骗子所了解她申请助学金一事一样，这就容易让人放松警惕，一不小心坠

入陷阱，从而给人身财产安全带来巨大的损失。

面对电信（网络）诈骗，很多人支招教人如何防骗。莫贪小便宜，提高警惕，学习防骗“秘籍”当然重要，然而新的诈骗招术防不胜防，“精准诈骗”更是令人咋舌。那么骗子是怎么获得当事人的个人信息呢？这背后则存在着一个大家并不陌生的问题，就是公民个人信息的“裸奔”。

因此，在打击的同时，更重要的是相关部门应该联动起来，在源头上遏制诈骗行为。确保个人信息的安全则是从源头上遏制电信（网络）诈骗的一道重要的阀门。拧紧信息安全阀，在互联网时代更是任重而道远。

（黄丽娟）

春节临近 这些“套路”要提防

本报讯（记者王晓峰 通讯员邱琼 吴玲）春节的脚步已临近，骗子们蠢蠢欲动。该怎样保护自己的钱袋子，我市公安部门发布提醒，揭露了近期容易出现的骗局及其作案手法，提醒广大市民注意防范。

票务诈骗：为买票，常出现“病急乱投医”

近段时间，买票是个热门话题，尤其是对那些急需返乡却没买到票的人们来说，这无疑是头等大事。因此，不少人“病急乱投医”，找所谓的“黄牛”帮忙，结果掉入了“陷阱”。

前不久，有一名叫小张的小伙打算回家却买不到票。他在网上看到有人发布“内部购票”的信息，于是通过QQ联系上了对方，并被告知可以买到票，前提是需要支付“手续费”。心急如焚的小张信以为真，通过网银将“手续费”转账给了对方。之后对方又拿“买到票”的截图发给小张，要求支付全款。最终小张被骗5000多元。

高校学生小王前不久收到了一条短信，提醒她乘坐的航班因为故障取消了，让她联系客服办理改签或者退票手续。小王信以为真，在对方的刻意误导下，最终上当受骗。

对此，警方提醒广大市民，年底票源紧张，但不能“病急乱投医”，要通过正规渠道购买回家的车票。同时，需谨慎保护自己的个人信息，以免泄露后被不法分子利用。

数说



金雅男 制图