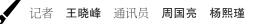
反诈宣传:

既要"大锅煮" 更应"开小灶"

从上世纪90年代开始,作为新生犯罪形态的电信网络诈骗在我国出现,并逐渐成为 社会治安稳定的一大新挑战。而最近几年,随着智能手机及第三方支付的普及,此类犯罪 已从"癣疥之疾"发展为"心腹之患"。尤其是在疫情防控期间,电信网络诈骗犯罪的发 案数量更是超过其他种类的犯罪,一跃成为"榜首"。

为受害群体"量体裁衣",步步设套"精准化"作案,电信网络诈骗犯罪日益呈现出 职业化、产业化、无边界、智能化等特点。而从发展趋势看,今后一段时间其发案数量仍 将呈上升趋势,电信网络诈骗防范宣传力度还应加大。

但从目前情况来看,反诈宣传既要"大锅煮",更应"开小灶"。



○ 小案件牵出 洗钱犯罪产业链

前段时间,宁海警方破获了一 起网络诈骗案。办案过程中,警方追 查了7级银行账户,共涉及银行卡账 户107个;全国追踪历时52天,行程 8000公里;从340多个小时的公共 视频中逐一找到39名嫌疑人……

这起案件发生在去年11月20 日,宁海一吴姓男子报警,称网上有 人以"提供上门服务"为由先后骗走 他8000余元。跃龙派出所接到报警 后立即进行研判,发现被骗钱款并 未直接转到骗子的银行卡账户上, 而是先流到河北保定牛某的账户, 几经周转后才流向海南儋州骗子的

这一细节引起警方高度关注, 派人前往河北保定侦查,发现了一 个以牛某为首的负责洗钱的犯罪团 伙。这个团伙专为骗子服务,为他们 提供收款二维码、银行卡账户,将诈 骗得来的钱财"洗白",收取6%至 20%的好处费后,返还给骗子。原来 这是一条已经产业化的"诈骗一洗 钱"犯罪链条,目的是规避来自公安 机关的打击。

"我们对资金往来进行了梳理,

关联出一大批实施诈骗、洗钱的儋 州籍嫌疑人。"民警说。

今年3月8日,专案组在河北保 定抓获以牛某为首的犯罪嫌疑人9 名,接着又在海南儋州抓获40名涉 案人员。通过进一步审讯,警方发现 这两个团伙涉及全国近10个省份 的千余起案件……

这起大案的侦破,是跃龙派出 所打的一场漂亮的"翻身仗"。2018 年1月到10月,跃龙街道共发生电 信网络诈骗案件210起,损失金额 达236万元。当年11月,跃龙街道被 宁波市社会治安综合治理委员会定 为电信网络新型违法犯罪突出问题 重点跟踪督办整治单位。此后,当地 职能部门围绕"整合资源、精准发 力,打防结合、以防为主"的工作思 路,开始构建"四个三"防范电信网 络诈骗犯罪工作模式。仅用1年时 间,当地的电信网络诈骗犯罪发案 率就同比下降34.5%,其中冒充公 检法和涉企诈骗等重大案件的发案 率更是直线下降。前不久,在宁波公 安刑侦工作媒体通气会上,宁海跃 龙模式得到了"点名"表扬。

〇"边缘案" 背后的攻防较量。

所接到一起冒充公检法诈骗的报 警,但在侦查中却陷入僵局——犯 罪嫌疑人躲在境外远程操控,由身 在境内的嫌疑人帮忙进行非法洗钱

转机出现在今年3月。跃龙派 出所打击电信网络诈骗案件"党员 尖刀队"的侦查员重新对该起案件 进行梳理,终于在海量的信息线索 中发现部分被骗资金流向了辽宁海 城。通过深挖拓展,侦查员发现了一 个利用公司营业执照办理对公银行 账号、帮不法分子洗钱的团伙。前些 天,警方发起抓捕行动,吕某等4人 落网,并对自己的犯罪事实供认不 讳。最终,受害人被骗的部分资金得 以追回。

"宁海破获的这几起案件还是 很少见的,因为里面夹杂着洗钱这 一链条。以前办案,抓到那个直接进 行犯罪的团伙,基本上可以宣告破 案了。现在,那些协助犯罪的'边缘 角色'也是打击重点。"民警告诉记

从2013年起,我市传统犯罪开 始减少,电信网络新型违法犯罪兴 起并成为"主角",呈现量大、面广、

去年9月10日,宁海跃龙派出 形式多样等特点。其中,千元左右的 "小案"最为常见,也最难破案。这其 中有着现实的无奈:基层民警缺乏 与银行方面快速对接的途径,加上 走流程、开具冻结文书等也需要时 间,而侦破电信网络诈骗案件,却是 一分一秒也耽误不得。

> "以前我们宣传的口号是:一旦 发现被骗,赶紧输错密码5次,临时 冻结对方账户24小时,为民警介入 赢得时间。现在,这个口号不提了, 发现被骗,赶紧报警。"民警告诉记 者。2016年1月4日,宁波市反虚 假信息欺诈中心正式成立并投入运 行,公安刑侦骨干、技术专家、银 行及三大运营商工作人员全部人 驻。不久以后,我市35家单位又联 合召开打击治理电信网络新型违法 犯罪工作联席会议第一次会议。半 年后,我市电信网络诈骗犯罪发案 率的"拐点"出现,"小案难破"的魔 咒就此被打破,"由小挖大"成为常

> 这些年来,电信网络诈骗犯罪 手段不断"更新换代",从冒充亲友、 网络购物、投资理财、机票改签,到 网络贷款、冒充客服、兼职刷单、"杀 猪盘"等等,不法分子紧跟社会热



宁海跃龙派出所推出"校园110云课堂", 民警通过直播形式为孩子 (宁海县公安局供图) 们普及反诈知识。

点,花样百出,令人防不胜防。比如 疫情防控期间出现的"裸聊"陷阱, 最初仅仅是涉黄违法行为,但升级 后就变成了诈骗——"裸聊"时录下 男子的不雅视频,然后诈其钱财。

而作为"防守方"的反诈部门, 也在进行手段创新:"警银"协作24 小时无休,一有案情发生,立即"点 对点"指令式秒级响应,迅速帮助受 骗市民冻结被骗资金。去年,全市建 立了10个反诈分中心、4个反诈专业 队,每个派出所也配置了专业队员,

主要承担警情处置、落地劝阻、初侦 初查、研判打击、宣传防范等工作。 2019年,市反诈中心共追查作

案账户17112个,止付案件244起, 止付资金3836.9万元;限制呼入外 地作案通信号码23611个,封停归 属本地作案通信号码7632个;电话 回访群众70374人次,下达见面核 查指令814条,劝阻案件634起,劝 回转账资金977.53万元;原路返还 冻结资金 226 笔,共计 1635.32 万

〇"大锅煮"的反诈宣传 难以应对诈骗产业化

近年来, 网络犯罪在我国迅速 蔓延, 检察机关办理网络犯罪案件 数量逐年大幅上升, 年平均增幅在 34%以上。这是最高人民检察院在 今年4月8日召开的新闻发布会上 披露的消息。2018年至2019年,全 国检察机关共批准逮捕网络犯罪嫌 疑人89167人,提起公诉105658人, 较前两年分别上升78.8%和95.1%。

电信网络诈骗犯罪的严重性也 引起了市人大常委会委员赵永清的 重视。作为一名律师, 经手过各种 案件,对于电信网络诈骗犯罪,他 有着深刻的认识。在今年的两会 上,他提交了《关于建立防范电信 网络诈骗社会化宣传机制的建议》。

他说,目前电信网络诈骗形式 多样,具有非接触性特征,通常是 跨区域、跨境作案。不法分子采用 电话、网络与被害人联系,不暴露 真实身份。同时,他们已经不再盘 踞在户籍地或选择偏远山区作案, 而是到东南亚、中缅边境甚至欧 洲、非洲、美洲设立窝点,增加了 公安机关侦查抓捕的难度。

最值得注意的是, 网络诈骗已 经呈现产业化趋势,上下游犯罪猖 獗,细分出多条黑色产业链。

本报5月7日A3版刊登的《想

领免费的榴莲,结果被骗3万多 元》一文,反映的就是这样一起典 型案件。在这起案件中, 先是由重 庆的团伙以开业免费赠送榴莲为 饵,诱骗他人加入微信群,这一过 程叫作"吸粉"。等一个微信群人 员达到40人后,他们就会将群转 卖给诈骗团伙,然后由对方完成诈 骗这一环节。再后面是洗钱环节, 为了避免被公安机关侦查到,被骗 钱款不会直接流入骗子的银行账 户, 而是由专人将其"洗白"后再

在信息化条件下, 无论是技术 防范还是宣传防范, 预防电信网络 诈骗的成本要远低于犯罪侦查的成 本。赵永清说,近年来各地开展了 形式多样的防范宣传, 但有些宣传 未找到准确的切入点,未真正沉到 基层、深入群众;宣传多以广场活 动、拉横幅、摆摊位、发放宣传 册、张贴告知书等为主,内容较为 简单,形式不新颖、不接地气,填 鸭式、灌输式多,反馈式、呼应式少; 针对性宣传不多,特别是作为高危 易受害群体的外来务工人员,宣防 力度还不够大……从第三方抽样调 查结果来看,我市群众防范电信网 络诈骗的知晓率仅为五成。

〇"小灶"开起来 多方合力精准宣传

预防电信网络诈骗犯罪,创新 打击模式很重要。我市在这方面一 直走在全国前列,去年打击电信网 络诈骗犯罪的工作绩效,在全国32 个省会城市、自治区首府和计划单 列市中排名第二。

但在反诈宣传上,还需要动员 社会各界的力量并形成合力,既要 "大锅煮",更要"开小灶"。赵永清建 议,宣传工作不能仅靠公安机关单 打独斗,要依托基层基础开展宣传 防范和综合治理,充分发挥联席会 议作用,广泛发动社会力量参与,积 极创新防范宣传形式,以此提高人 民群众的防骗识骗能力,牢固构筑 群众"心防工程",堵塞行业漏洞,强 化"联防工程"。

他还特别提到了江北公安的做 法,肯定了"精准宣传"的作用。去 年,江北公安结合辖区特点,搭建工 作平台,广泛发动社会力量,建立完 善防范电信网络诈骗机制。利用各 类渠道、载体,实施精准防控,筑牢 社会面、企业和高校反诈宣传防线, 最大限度地拓宽宣传覆盖面。经过 努力,去年江北区电信网络诈骗案 件同比下降11.6%,其中企业财务 人员被骗案件同比下降12.9%,高 校学生被骗案件同比下降12.94%。

为高危易受害群体"开小灶", 让反诈宣传更加精准化,宁海县跃 龙街道成功"逆袭"的秘诀也在于

在被列为跟踪督办整治单位

后,跃龙街道就成立了防范宣传专 项办公室,专题研究防范宣传"谁去 抓、谁去做"的问题,最终明确了党 工委负责、专项办牵头、公安为主、 部门落实的工作思路,改变了以往 由公安机关单打独斗的不利局面。 同时,他们还制定了《跃龙街道电信 网络新型违法犯罪宣传防范工作方 案》,确定整治工作目标,细化职责 分工,明确工作要求,制订考核方

此外,当地还特别注重对重点 人群进行"精准宣传"。在全面分析 梳理相关案件的基础上,确定了商 业综合体从业人员、企业财务人员、 老年人、宾馆等服务行业从业人员 这4类人群为电信网络诈骗易受骗 人群,并采取多种举措对其开展"点 对点"宣教。

具体而言,针对几个大型商业 综合体,他们通过党群同心圆平台 招募党员志愿者,每周三次不间断 地开展巡视提醒;针对企业主和财 务人员,由派出所联合街道服务发 展科,采取上门签订责任状、定时群 发提醒短信、集中开课宣讲等方式 进行宣传;针对老年人,在村、社区 组织宣传的基础上,选择"乡贤"集 中讲述被诈骗案例或者由社区干部 带领党员志愿者以聊天、串门、座谈 等形式进行传达;针对宾馆、KTV、 浴场,由包片民警负责上门提醒,要 求做到:前台有宣传册,大厅有宣传 屏,客房、包厢有宣传提示。



去年, 江北公安联合外卖小哥, 成立反诈宣传志愿者服务队。

公安部部署开展打击贷款类 电信网络诈骗犯罪集群战役

今年的疫情防控期间,通过伪 造虚假贷款 APP, 以交纳手续费、 保证金为由,对有贷款意向的群体 实施贷款类电信网络诈骗案件多发 高发,危害严重。公安部对此高度 重视,决定成立工作专班对此类违 法犯罪活动开展集群战役,实施专 项侦查打击。

5月7日上午10时,全国公安 机关"云剑-2020"打击贷款类电 信网络诈骗犯罪集群战役正式打 响,北京、河北、上海、江苏等 15个省市公安机关同步开展集中 收网行动。截至当日下午3时,各 地共捣毁为贷款类电信网络诈骗犯 罪团伙提供服务的违法1069短信

平台57个,抓获犯罪嫌疑人798 名,扣押手机、银行卡、电脑等一 大批涉案工具。

(江北公安分局供图)

经初查,一些有资质的1069 短信平台披着合法的"外衣",干 着非法的"勾当", 违规将1069号 码层层转售、层层代理,为贷款类 诈骗犯罪团伙等提供各类服务,并 已成为犯罪链条中不可或缺的关 键环节。这些违法1069短信平台 通过发送含有无抵押、免征信贷 款的短信及含有贷款诈骗APP的 下载链接,或直接为贷款诈骗APP 对接短信接口等,诱使受害人上当 受骗。

(王晓峰 整理)



近年来, 网络犯罪在我国迅速蔓延, 检察机关办理的 网络犯罪案件数量逐年上升, 年平均增幅在34%以上。

2018年至2019年,全国检察机关 共批准逮捕网络犯罪嫌疑人89167人 提起公诉105658人。

较前两年分别 上升78.8%和 95.1%

2019年,我市打击电信网络诈骗犯罪的工作绩效在全国32 个省会城市、自治区首府和计划单列市中排名第二。

2019年

市反诈中心共追查作案账户17112个,止付案件244起, 止付资金3836.9万元;

限制呼入外地作案通信号码23611个, 封停归属本地作 案通信号码7632个;

电话回访群众70374人次,下达见面核查指令814条,劝 阻案件634起, 劝回转账资金977.53万元;

原路返还冻结资金226笔,共计1635.32万元。

宁海县跃龙街道对重点人群进行反诈"精准宣传",确定

■ 商业综合体从业人员

■ 企业财务人员 ■ 老年人

■ 宾馆等服务行业从业人员

4类人群为电信网络诈骗易受骗人群,采取多种举措, 对其开展"点对点"宣教。