

电信网络诈骗花样翻新 如何守好“钱袋子”?

□ 新华社“新华视点”记者
谭漠晓 兰天鸣 颜之宏

一公司法人代表被骗子利用人工智能“换脸”技术诈骗430万元,某单位一工作人员被“假领导”诈骗近98万元……近期,多起电信网络诈骗案件引发关注。

“新华视点”记者调查发现,近年来各地各部门不断加大打击治理电信网络诈骗违法犯罪力度,有效遏制了案件快速上升势头。然而,仍有犯罪分子铤而走险,不断翻新手段实施诈骗,让受害人蒙受损失,广大群众一定要提高警惕。

冒充身份类、虚假网络投资理财类、刷单返利类等诈骗高发

前段时间,南方某地一市民接到自称是某公安局“王警官”的电话,称其涉嫌一起洗钱案件。为博取信任,对方还以视频通话方式向其展示“自己”身着警服以及“公安局”内部环境的画面。就在这位市民准备转账至所谓“安全账户”时,警方接到预警信息及时进行阻止。

电信网络诈骗呈现出一些新特点、新情况。需要引起高度警惕的是,当前一些犯罪分子利用最新技术,通过恶意剪辑、换脸变声、搭建虚假“镜头环境”等手段,伪造视频内容,混淆视听,诱骗受害人上当。”奇安信集团行业安全研究中心主任裴智勇说。

根据公安部发布的消息,当前,冒充电商物流客服、冒充公检法、冒充领导熟人以及刷单返利、虚假网络投资理财、虚假网络贷款等10种类型电信网络诈骗高发,占发案的近80%。

——冒充身份类诈骗突出。

犯罪分子常常使用受害人领导、熟人的照片和姓名等信息包装社交账号,以假冒身份添加受

害人为好友,随后模仿领导、熟人的语气骗取受害人信任。之后以有事不方便出面、时间紧迫等理由要求受害人尽快向指定账户转账。此外,客服、公检法工作人员等也是诈骗分子常常假冒的身份。

——虚假网络投资理财类诈骗造成损失金额最大,占造成损失金额的三分之一左右。

例如,受害人于某反映,被诈骗分子拉入“投资”群,看到其他人在某款APP投资获利,便下载了该APP。看到小额投资都成功盈利并顺利提现,于某继续投资了数百万元,不久后发现余额无法提现并被对方拉黑,才知被骗。

——刷单返利类诈骗发案率最高,占发案的三分之一左右。

此类诈骗通常以网络兼职刷单为名,诱导受害人预先垫资,并以事后结算款项为由,最终骗取更多笔垫资款。中国人民公安大学侦查学院教授刘为军说,刷单返利类诈骗已演化成变种最多、变化最快的一种主要诈骗类型,成为虚假网络投资理财、贷款等其他复合型诈骗以及网络赌博等违法犯的主要引流方式。

诈骗为何屡屡得逞?

针对电信网络诈骗犯罪高发态势,有关部门深入摸排、重拳出击。记者从公安部了解到,2022年,全国公安机关破获电信网络诈骗犯罪案件46.4万起,缉捕电信网络诈骗犯罪集团头目和骨干351名。2022年以来,公安部组织开展多次打击电信网络诈骗犯罪区域会战,共打掉犯罪窝点5100余个。

高压之下,电信网络诈骗犯罪为何屡禁不绝?

首先是犯罪分子作案手法智能化程度不断提高,对受害群体分析更加精准。记者进入一个所谓“机器人群”,在相关界面中输

入自己的电话号码后,弹出QQ号、微博账号地址等个人信息。获取完整信息,仅需支付价格约等于1元至10元不等的虚拟币。

办案人员表示,个人信息泄露是诈骗的根源。网络黑客会把非法获取的金融、旅游、求职平台的个人信息进行整合,形成专门的数据库并不断更新。诈骗人员得到这些信息后,通过数据对诈骗对象进行人物画像,实施精准诈骗。

同时,电信网络诈骗分工日益精细化,“黑灰产”推波助澜。记者调查发现,在电信网络诈骗链条上,每一环节都寄生着一批提供“专业服务”的“商家”,通过辅助犯罪获利。

一些组织和个人专门为诈骗集团提供买卖电话卡和物联网卡、推广引流、技术开发、转账洗钱等服务,增加了骗局的迷惑性和防范打击难度。”厦门市打击治理电信网络新型违法犯罪中心民警洪恒亮说。

此外,诈骗人员跨境作案,手法日趋高科技化。“随着国内打击力度不断加大,一些诈骗人员把窝点转移至境外,使用成本更低、隐蔽性更强、操作更简单的新型‘简易组网GOIP’设备,操控境内手机拨打诈骗电话,具有很强的伪装性,老百姓很难分辨。同时,也给执法取证等带来巨大挑战。”一名办案人员表示。

强化事先预防和协同治理

受访人士表示,遏制电信网络诈骗不能仅依靠事后打击,必须强化预警防范和源头管控,提升优化技术防范手段,加强国际合作,不断铲除“黑灰产”土壤,斩断犯罪链条。

“您好,我是上海市反诈中心民警,您刚刚可能接到一个疑似电信网络诈骗的电话,现在对您进行预警提示……”在上海市反

电信网络诈骗中心,民警正在进行预警劝阻。

“我们通过搭建预警数据模型,有效监测疑似电信网络诈骗电话和短信,并针对低危、中危、高危潜在被害人采取分级、分类联动劝阻。”上海市公安局刑事侦查总队九支队情报综合大队副大队长朱光耀说。

反诈工作不仅在前端劝阻上下功夫,还要在后端资金止付止损机制上有所建树。“接到报警后,我们会立即启动资金紧急查询止付工作机制,对涉案资金封堵拦截,快速冻结资金。”洪恒亮说。

专家表示,电信网络诈骗往往是环环相扣的犯罪链条,立足源头治理、系统治理,才能不断挤压犯罪空间,铲除犯罪土壤。

人力资源社会保障部要求人力资源服务机构建立个人信息保护、个人信息安全监测预警等机制;工业和信息化部加强APP全链条治理,持续推进针对涉诈电话卡、物联网卡等的“断卡行动”;人民银行深入开展涉诈“资金链”治理;公安部集中捣毁一大批为境外诈骗集团提供支撑服务的犯罪团伙,依法严惩一大批境外诈骗窝点回流人员和从事各类“黑灰产”的犯罪嫌疑人……

“电信网络诈骗犯罪和治理是‘攻防对抗’关系。”刘为军说,在犯罪手段和方式不断升级的情况下,要大力推动反制技术的研发应用,通过抢占技术高地来挤压犯罪空间。

“当前电信网络诈骗花样繁多,公众要提高风险防范意识,未知链接不点击,陌生来电不轻信,个人信息不透露,转账汇款多核实。”平安银行消费者权益保护中心主任颜恒说,遇到疑似电信网络诈骗时,要多方求证核实,并及时向公安机关反映。

无极法院持续发力 10起欠薪案一并执行和解

河北法制报讯 (记者 鲍娜军 通讯员 盖建兵)“感谢执行局,使我们的血汗钱有了着落!”8月1日上午,无极县人民法院执行局接到一通感谢电话,电话那头的人语气真挚诚恳。

李某、田某、马某等10人在时某经营的无极县某货物仓储配送站工作。由于时某经营不善,配送站停止经营,拖欠的劳务报酬也无法支付。李某等人多次索要劳务报酬无果后,向无极县法院提起诉讼。该院作出调解书,调解书生效后,时某依然未能按时支付,李某等人遂申请强制执行。

此案涉及民生且人数较多,该院党组书记、院长艾忠诚迅速组织召开专题执行研讨会,同时对时某欠薪系列案制定了专项执行计划。执行团队专人联系各申请执行人,了解时某经营情况和财产状况,对其名下财产采取网络查询和冻结等措施,并及时在时某的住所地进行调查,对其家庭情况、婚姻状况和经营情况进行了详细调查,未发现有可供执行的财产。另外,执行团队每天保持与时某沟

通联络,不断施压,督促其依法履行法律义务。时某表示,近期会有一笔回款,可以偿还大部分欠薪。

眼看欠薪问题解决在即,不料此后时某却屡次拒接电话,不回微信,案件执行又变得扑朔迷离。该院当即决定对时某进行拘传。执行干警向时某发出拘传通知,并反复释法明理,告知其拒不履行的法律后果。时某看到通知后才主动与执行干警联系,表示目前负债较多,所承诺的回款并没有如愿得到第三方支付,暂时无法一次性解决全部欠薪。他请求宽限还款期限,目前先筹集一万元,剩余欠薪分一年期履行。之后,时某主动履行一万元,也按照拘传通知来到法院。执行干警考虑到时某现在的履行能力较弱且有相对的履行意向,便组织双方当事人进行调解。

经过长达三个小时的谈话,双方当事人关系缓和,均表达出和解意向。时某列出了详细的付款计划,并向各申请执行人作出承诺。双方当事人在执行干警见证下签订执行和解协议。

沧州新华检察院干警进企业开展普法宣传活动

为进一步优化营商环境,贯彻最高检与中华全国律师协会商座谈会精神,近日,沧州市新华区人民检察院干警联合律师走进辖区企业,开展主题为“优化营商环境 提升企业担当意识”的普法宣传活动。

李芳菲

易县民警成功解救一名被困游客

8月10日,易县公安局狼牙山派出所接群众求助,游客张某在攀爬狼牙山附近的野山时被困。狼牙山派出所立即成立搜救队,迅速赶往事发地点开展搜救工作。

民警尝试和被困人员联系,以确定其位置,被困

人员手机却始终无人接听。救援民警不敢浪费一分一秒,当即和消防救援人员、村干部等人一同徒步上山搜寻,通过无人机等设备配合扩大搜救范围。经过3个多小时的喊话及细致搜索,最终在一处崖边成功找到被困人员。牛敏 杨增红



为培养全院职工团队意识和拼搏进取精神,提振精神面貌,强化作风建设,更好地为全县群众提供优质服务,8月7日至11日,香河县人民医院分五批次组织全院职工开展军训,医药技护、行政管理、总务后勤等近千人参加。此次军训,进一步培养了全体干部职工吃苦耐劳精神和遵规守纪的意识,增强了责任感和执行力。

孙媛媛 吴佳恒 摄

车辆路口抛锚 交警合力推车

河北法制报讯 (记者 吴艳丽 通讯员 甘广荃 董磊)“非常感谢交警同志,车辆突发故障,幸亏你们及时伸出援手,不然我真不知道怎么做。”一名被救助男子对唐山市丰南区公安交警大队执勤民警感激地说。

8月8日8时40分,唐山市丰南区公安交警大队执勤民警在辖区站前南路与滨河北大街交叉口执勤时,发现一辆黑色小轿车突然停在路中间,导致过往车辆通行缓慢,影响正常的道路交通秩序。

民警上前了解情况得知,该车行驶至该路口时突然出现故障熄火,无法重新启动。于是,一名民警坐在故障车驾驶座位置把握方向,另外四名民警协力将该车推至路边安全区域,快速消除了一起安全隐患。

丰南交警提示:高温行车易抛锚,请做好车辆日常维护保养,出行前做好安全检查,如“抛锚”第一时间打开“双闪”,在确保后方安全的前提下,方可开门下车,并在后方摆放警示牌或警示物以提醒过往车辆,同时拨打122报警电话及车辆救援电话。



为进一步提升秦滨高速昌黎东收费站疏堵保畅成效,提高安检效率和工作质量,8月10日,高速交警昌黎大队与秦皇岛市北戴河新区公安局昌黎东检查站联合开展以“疏堵高效保通畅,服务企业促营商”为主题的送服务到景区企业活动。活动中,民警到阿那亚、阿尔卡迪亚、健康谷等景区,为游客送上《游客返程保畅提示》海报和《返程提示明白卡》,方便他们调整返程路线。民警还在各景区出入口和停车场设置返程提示展板,及时对游客做好返程提示。图为民警在景区对游客进行返程提示。

韩峰 摄

欠款多年迟迟不还 法官四次上门促履行

河北法制报讯 (记者 梁燕 通讯员 丛明阳)“感谢王法官不辞劳苦,让我拿到了期盼已久的材料款!”8月11日,当事人苏某在电话里对办案法官说。

原来,2016年张某欠苏某材料款67800元,迟迟未付。2021年4月,苏某无奈之下将张某诉至沽源县人民法院。后经法院调解,双方达成调解协议,张某分两期给付苏某建筑材料款5万元,2021年8月30日前给付2万元,2022年10月30日前给付3万元,苏某放

弃剩余部分。调解书生效后,张某只按期履行了第一期还款,第二期3万元一直未付。苏某久等无果,只好于2022年12月21日向法院申请强制执行。

执行法官王栋敏在接案后,通过多次电话沟通,当面约谈促使双方当事人达成和解。在王栋敏的督促下,张某当场给付苏某15000元,并承诺剩余的15000元2023年6月30日前给付。然而到了约定日期,张某又没了下来文。王栋敏在接到苏某的电

话后,经过核查财产线索,于7月5日恢复执行。王栋敏又一次联系到张某,督促其还清欠款,但张某寻找各种理由推脱。王栋敏和书记员武安波没有放弃一丝机会,不辞劳苦,四次上门,反复做张某的思想工作,给张某算“得失账”,把执行现场变成了普法课堂。

在法官反复做工作和强大的法律威慑下,张某于8月11日将剩下的15000元全部给付。此案在经过两次执行后圆满结案。

郑博、沧州佳路诚物流有限公司:

本院受理原告河北品农汽车服务有限公司诉你(们)追偿权纠纷一案,现已审理终结。限你(们)自公告之日起30日内来本院领取(2023)冀0105民初4460号民事判决书,逾期则视为送达。如不服本判决,可在公告送达期满之日起15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于河北省石家庄市中级人民法院。

席娟 张飞 摄

涂志宽:

本院受理原告李建华诉你(们)民间借贷纠纷一案,现已审理终结。限你(们)自公告之日起30日内来本院领取(2023)冀0105民初4322号民事判决书,逾期则视为送达。如不服本判决,可在公告送达期满之日起15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于河北省石家庄市中级人民法院。

石家庄市新华区人民法院

冯东辉、郭江花:

本院受理的原告智春霞诉你民间借贷纠纷一案,现已审理终结。限你们自公告之日起30日内来本院领取(2023)冀0105民初2877号民事判决书,逾期则视为送达。如不服本判决,可在公告送达期满之日起15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于河北省石家庄市中级人民法院。

石家庄市新华区人民法院

张克俭:

本院受理的原告河北洛辰企业管理咨询有限公司诉你合同纠纷一案,现已审理终结。限你们自公告之日起30日内来本院领取(2022)冀0105民初2443号民事判决书,逾期则视为送达。如不服本判决,可在公告送达期满之日起15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于河北省石家庄市中级人民法院。

石家庄市新华区人民法院

邯郸新美顺餐饮管理服务有限公司、河北思特利贸易有限公司、曹爱国、王燕平:

本院已受理原告邯郸市城区农村信用合作联社与被告邯郸新美顺餐饮管理服务有限公司、河北思特利贸易有限公司、曹爱国、王燕平金融借款合同纠纷一案,现依法向你们公告送达民事起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、开庭传票和诉讼风险提示书。自发出公告之日起经过30日,即视为送达。提出答辩状和举证的期限均为公告送达期满后的15日内,并定于举证期满后的第3日上午9时整(遇法定节假日顺延)在本院第二审判庭公开开庭审理本案。逾期将依法缺席判决。

邯郸市邯山区人民法院