

公安机关呼吁公众提高警惕

诱骗手法「套路深」莫成电诈「工具人」

□ 邵磊

将万元现金做成“鲜花”装进礼盒,送给母亲做生日礼物;在所谓结婚纪念日,定制内藏数万元现金的蛋糕送给妻子……这些“大孝子”“好丈夫”送的礼物,怎么就让商家掉进了圈套?

“这是电诈分子的新型洗钱方式。电诈分子向商家提出定制礼盒等大额消费需求后,以付款为由得到商家银行卡号,随后将卡号转发给电诈受害人。”公安部刑事侦查局有关负责人介绍,“货款”其实就是电诈案件的赃款,电诈分子借此快速洗钱。

面对花样百出、防不胜防的诱骗手法,公安机关呼吁公众提高警惕。2024年“全民反诈在行动”集中宣传月主题即为“警惕诈骗新手法 不做电诈工具人”。

什么是电诈“工具人”?是否涉及违法犯罪?

电诈“工具人”是一种比喻,是对帮助电诈团伙实施违法犯罪行为相关人员的统称。

当前,电诈犯罪形势严峻复杂。在电诈犯罪链条中,电诈分子需要将诈骗钱财分散转入多个层级的他人银行账户中,隐蔽诈骗

钱款来源,逃避公安机关追查;境外电诈分子通常远程操控境内的手机、插卡设备拨打诈骗电话,冒充境内电话;电诈分子还使用他人互联网账号,或冒用身份向亲友骗钱,或用来发布违规广告、推广引流信息,实名认证的支付账户也会被用来洗钱……为完成上述违法犯罪行为,电诈分子大肆收购,获取“两卡”和个人信息,发展“跑分”洗钱、推广引流等网络黑灰产,利用多种手段利诱蒙骗群众成为电诈“工具人”。2023年,全国公安机关共立帮信、非法利用信息网络案件21.2万起,同比上升20.4%。

电诈手法多种多样,电诈“工具人”也种类繁多。

“电信网络诈骗各环节都需要‘工具人’,有供卡类、金融支付工具类、转移案款类、提供通信技术支持类等不同类型的‘工具人’。”刑侦局有关负责人介绍,根据法律规定,如果“工具人”具有犯罪的故意、过失,则构成帮信罪、诈骗罪共犯。

大部分电诈团伙都藏匿于境外,有了GOIP设备后,犯罪分子就可以在境外远程控制国内的手机、插卡设备拨打诈骗电话。目前已经出现简易GOIP设备,“两个手机一条音频线”就可以制造这样一台设备。诈骗分子利用高薪利诱一些未成年人、在校学生、刚毕业的大学生拨打电话参与犯罪。

《中华人民共和国反电信网络诈骗法》规定,组织、策划、实施、参与电信网络诈骗活动或者为电信网络诈骗活动提供帮助,构成犯罪的,依法追究刑事责任。前款行为尚不构成犯罪的,由公安机关处十日以上十五日以下拘留,没收违法所得并处罚款。

高薪“兼职”、飞来“横财”?实际是电诈洗钱

电诈分子诱骗群众成为“工具人”的手法有哪些?怎样避免成为电诈“工具人”?

“工资日结!薪资300元一天!美妆商场采购兼职招聘!”日前,浙江宁波的大学生小美在网络上看到一则招聘广告。小美联系广告发布者应聘,对方告诉她:采购款会事先打到她的银行账户,她去银行取现后按要求到商场采购,全程有工作人员带教,她只需要配合。然而,待小美将打到自己银行账户的15万元取现并交给“工作人员”后,对方以“今日缺货”为由让她回去等通知,随后就音信全无。小美领到了1500元的报酬,但也等来了警察。她这才知道,取出的15万元都是电诈分子骗来的钱款。据了解,电诈分子以可观的“兼职”报酬为幌子诱骗大学生提供银行卡进行洗钱。不少年轻人尤其是学生,囊中羞涩又涉世未深,很容易成为犯罪团伙的目标群体。

围绕洗钱,电诈分子会编造出多种冠冕堂皇的理由引人上钩:为了避税,需要兼职者持银行卡在工作人员配合下面对面刷脸转账;销售有业绩压力,希望代为转账冲冲业绩;因财务问题,想找人帮忙转账刷银行流水……

但无论是何种理由,都是要求兼职人员用自己的银行卡将他人钱款转入转出。因此,普通群众看到“高薪兼职、大额取现”时,一定要提高警惕。银行卡、第三方支付账户等被用于洗钱、取现,其所有人将可能会因涉嫌帮信罪被刑事或行政处罚。

“您好,本基金由国务院扶贫办进行发放,全程无须缴纳任何费用……”今年2月,60多岁的刘某突然收到这样一条短信。刘某根据短信链接加对方为微信好友后,对方自称是政府部门工作人员,刘某被确定为帮扶对象。之后,对方称要将刘某包装成“入不敷

出”的样子,需要大量的银行流水以及最终清零的账户作为申请项。刘某在对方要求下先后将收到的多笔汇款汇到指定账户。很快,他的账户显示被冻结。当民警找上门时,他如梦方醒。

除了“帮扶款”外,贷款也会成为“诱饵”——

“马上放款,无需抵押,无需征信……”警惕!此类条件宽松、放款神速的贷款基本都是骗局。冒充金融机构工作人员的电诈分子会假意操作贷款流程,随后称贷款者“银行流水太低”,需进行“银行流水包装”。其实,贷款者的银行账户被用于电诈洗钱。

“吸粉引流”“扫码送礼”?实际是电诈“前端服务”

“引流”是诈骗开始的“前端服务”。

受害人被各类“引流”方式诱导加入指定微信群、QQ群或其他群组,而后被诈骗。其中,拉人进群环节费时费力,且不利于“隐蔽幕后”,所以许多电诈分子招募他人成为“引流”工具人。

“线下引流”多以“扫码送礼”“支持创业”等方式出现,电诈分子在网上发布兼职广告,要求兼职人员以赠送礼品等为由吸引群众扫码进群或是拉人建群。

例如,云南陆良的丁某、吴某在微信朋友圈看到一则兼职广告,便按照要求到夜市做“地摊引流”,向不特定人群发放小礼品并将其拉进各种聊天群。丁某、吴某的行为被举报,民警很快将二人带回调查。

“线上引流”的表现形式多为冒充客服给他人打电话并拉人进入指定聊天群。南宁公安曾打掉一个冒充客服引流的窝点,现场抓获违法犯罪嫌疑人21名。其中,“公司”负责人李某从网上接来“引流”订单,招募员工给他人打电话,使用特定话术拉人进入指定聊天群。其后,电诈分子对入群人员实施刷单返利和虚假投资理财诈骗。

在这些案例中,有的人虽然意识到“引流”工作不太正常,但是抵不住金钱的诱惑依旧从事。无论哪种情况,实质都是帮助电诈分子“引流”,根据法律规定,涉嫌帮信罪或诈骗罪。

有些“工具人”不涉嫌违法犯罪,但教训依然惨痛

前文中被蒙骗成为洗钱“工具人”的鲜花店、蛋糕店经营户,经公安机关调查,不涉嫌违法犯罪。但由于卷入电信网络诈骗,有的商家不得不蒙受一定经济损失。因此,对任何形式的电诈“工具人”招揽手段,都要保持高度警惕。除鲜花礼盒、蛋糕外,烟酒、黄金、手机等价格高且容易变现的商品,都会成为电诈分子蒙骗“工具人”进行洗钱的载体。

电诈分子还会编织优惠充话费、电费、燃气费的陷阱,此类陷阱的特点为慢充值、慢缴费。电诈分子通过各类渠道发布“话费充值”“油卡充值”“电费充值”等所谓优惠充值服务,吸引用户购买。有人购买后,电诈分子通常会承诺“一周内到账”,缓冲时间内,钱款则被用于电诈犯罪。同时,电诈分子通过诱使受害人向购买充值服务的用户手机账户进行充值,完成诈骗赃款的“洗白”。

此类贪便宜购买“充值服务”的“工具人”,虽没有“牢狱之灾”,但却可能面临手机号在调查期间被封禁的后果。因此,请广大群众提高防范意识和分辨能力,警惕诈骗新手法、不做电诈“工具人”。

(据《人民公安报》)

有“警”无险 5个孩子被平安找到

河北法治报讯 (张娟青)6月25日,群众张女士来到香河县公安局情指中心,将一面锦旗送到民警手中,对民警快速帮其找回孩子表示感谢。

事情发生在6月20日0时许,情指中心接钟屯镇某村村民陈女士报警求助,其15岁的女儿在6月19日下午与朋友外出一直未归,陈女士多次给孩子打电话,可电话始终未接听,家人多处寻找无果,请求民警帮忙寻找。

了解情况后,民警立即以某村为中心,查找孩子去向,同时指派相关单位在辖区各交通要道及社区(村街)、网吧内寻找。就在找寻工作进行之时,情指中心又接到居民张女士报警求助:其女儿在6月19日下午外出后未归。民警在与两位当事人沟通后判断,俩孩子应该是结伴出行。民警持续对多

方线索进行分析研判,果然发现陈女士、张女士的女儿在4个小时前一起出现在五百户镇某村,与二人同行的还有其他三个同龄孩子,遂立即通知辖区派出所前往寻找。派出所民警迅速赶往该地,经查找发现5名孩子已一起乘车离开。

民警持续扩大找寻范围,发现孩子们已换乘车辆离开香河,前往三河方向。民警根据此线索继续寻找,最终确认5人在三河市燕郊镇某广场一带出现,遂立即与三河市公安局情指中心联系,请求协助寻找,并指派钟屯派出所民警前往三河市燕郊镇。在两地警方配合下,5个孩子被顺利找到。孩子们表示是一时贪玩而耽误了回家。民警耐心地对5名孩子进行教育,并叮嘱家长平时要与孩子多沟通、多交流。

前车掉落异物伤及后车 高速交警循线溯源妥善处置

□ 曹国新 赵倩怡

近日,高速交警任丘大队接到报警称,一辆轻型货车行驶至津石高速石家庄方向134公里处时,其右前方货车突然掉落异物,自己躲避不及砸轧掉落物导致车辆受损,因掉落异物的半挂货车未察觉到后方情况早已驶离现场,后车司机报警求助。

接警后,高速交警任丘大队事故中队立即组织人员展开调查。民警通过调取公共监控、排查比对信息、查看行车记录仪等方法,最终锁定了冀A牌照货车并联系到当事驾驶员项某,口头传唤其尽快到大队配合调查处理。

不久,事故双方来到任丘大队处理该事故。民警向项某出示了视频等证据资料,项某大吃一惊。据项某讲,其当时拉载了一车铁管,由于遇到大风天气,一路并没有听到异样的声音,直至看到视频才知道铁管顶部用

于包装的圆形铁圈掉落,竟还砸到了别人的车。项某表示会配合处理照价赔偿后车的损失,并称今后一定会注意此情况,避免货物掉落。最终,民警依法认定货车驾驶员项某承担此次道路交通事故全部责任,根据道路交通安全法相关规定,对驾驶员项某依法进行处罚。

高速交警提示:机动车载物应当符合核定的载质量,严禁超载;载物的长、宽、高不得违反装载要求,不得遗洒、飘散载运物。驾驶人在上高速行驶前,要认真检查车上货物是否捆紧绑牢,防止车辆出现颠簸、急刹车等情况时货物掉落。行驶途中,途经服务区休息时,驾驶员最好下车再次认真检查货物的安全状况。特别提醒,运载货物应当遮盖篷布,运载铁屑易抛洒货物,使用厢式货车运载。此外,在高速公路上行车,要注意与前车保持至少100米的安全间距,尤其要远离敞开式装载的大货车。

□ 孙晓卫

经侦战线上的“慧眼猎人”

星光不问赶路人,时光不负奋斗者。平乡县公安局经济犯罪侦查大队副大队长董豪从警十余年来,始终怀着一颗对党、对人民、对公安事业的赤诚之心,无怨无悔履行着人民警察的职责与使命,谱写着自己的热血青春。他先后多次被授予“优秀共产党员”“十佳民警”等荣誉称号。

增强技能 淬炼本领

“很多时候,要想办好经济案件,就要把自己培养成一个‘杂学家’,无论是刑法、民法,还是税法、票据法,以及各行各业的专业术语,都要掌握。”董豪十分注重能力素质的提高,铆足了刻苦钻研的精神和劲头,不断总结思考,将所学业务知识和警务技能融于实践。面对纷繁复杂的信息数据、眼花缭乱的账本表格、层层叠叠的资金屏障,他始终保持一个新人的视角,不断汲取“养料”,进行自我“充电”。

2017年,经过努力奋斗,他顺利完成进修学习,取得了河北大学法律硕士学位。回来后,浑身充满能量的他忙开了,从顺藤摸瓜资金链,到逆向追踪嫌疑人,昼夜不停,一心投入案件侦破中,竭力为群众挽回经济损失,逐步增强了群众的隐患风险防范意识。

渐成长为经侦队伍中的“业务尖兵”。

慧眼如炬 屡破大案

董豪总能在看似毫无破绽的材料中找到突破口,将犯罪分子绳之以法。截至目前,他侦办或协助侦办的大案要案多达200起,抓获嫌疑人300余名。

在2023年侦办的一起虚开增值税专用发票案件中,面对涉案企业数量多、涉案金额巨大、线索信息繁杂无序等情况,董豪凭借着多年的工作经验,察觉到一串银行流水的异常情况,并判断这串数字极可能是破案关键。

通过昼夜奋战提炼剖析海量数据,他从资金流水、物流信息、票据等一系列关联证据中找到有价值线索。随后,结合税务部门数据,打破传统侦查模式,对涉案资金账户进行多维串联研判,最终摸清了该团伙的组织架构体系,一举摧毁了横跨六省虚开增值税发票近2000份的犯罪团伙,抓获犯罪嫌疑人11名,有力震慑了犯罪分子的嚣张气焰,维护了国家税收安全和市场经济秩序。

打防并举 彰显担当

打击是重点,防范是根本。在日常工作中,董豪结合经济类案件的特点,和同事来到辖区广场、商超、学校、企业等地开展防范宣传工作,全力守护广大人民群众的“钱袋子”。

活动中,董豪通过发放宣传单、以案释法等方式,零距离、面对面向社区群众讲解非法集资、传销、诈骗等涉众型经济犯罪的特点及犯罪形式,讲授防骗知识技巧,与群众互动交流,引导群众远离非法集资、传销、诈骗等违法犯罪活动,进一步增强了群众的隐患风险防范意识。



□ 李娜

6月25日,一封来自辽宁省沈阳市的感谢信跨过千里寄到了衡水市公安局交警支队直属二大队。信中字句诚挚,笔墨含情。写信人邢先生以最质朴的方式表达了对执勤人员的感激之情。

事情还要从几天前说起。6月18日上午,一名热心市民将一个捡到的卡包交到了中华大街和平路执勤交警袁龙手中,希望能够帮助

找到失主。袁龙对卡包进行了查看,发现包内有工作证和银行卡等重要证件。失主工作证上的单位地址为辽宁省沈阳市。于是,袁龙通过114查询到办公电话,但是多次拨打电话未能联系到失主。考虑到卡包内有重要证件,失主一定十分焦急,当日下午,执勤班组闫伟和刘新继续想方设法联系失主,最终通过工作证上的上级单位获得了失主的电话号码。

6月19日上午,闫伟终于联系到失主邢先

生,并核实了相关信息。邢先生说,6月17日他到衡水出差,不慎将卡包遗失,次日返回单位后,焦急万分,不知所措。邢先生接到衡水交警的电话,高兴极了。之后,闫伟根据邢先生提供的地址,联系快递公司将其卡包成功寄回。邢先生对闫伟等执勤人员认真负责的工作态度表示感谢,并寄来了感谢信。

这封手写信,字里行间满是对衡水交警的感激之情。