

连破大案，高压遏制多发高发态势  
 政府部门、金融机构、电信运营企业、街道社区定期会商，联防联控  
 半数以上市民手机安装“反诈神器”实现精准预警

2021年4月29日 星期四

E-mail: meishiwen2020@126.com

本期主编: 张海鹰(0451-84652978)

执行编辑: 毛晓星(0451-84655725)

美编: 赵博

# “全民反电诈” 捂紧百姓钱袋子

□文/摄 本报记者 崔立东



“807”特大网络传销案主要涉案人员从外地被押解回鹤岗。

4月22日,鹤岗市向阳区人民法院对代号“807”特大网络传销案涉案5名骨干作出判决,一号人物赵某阳被判处有期徒刑5年半,罚金300万元。至此,这起涉案金额3亿多元,被公安部列为“经典案例”的28人团伙中的5名“首要人物”受到法律制裁。

近年来,电信网络诈骗犯罪基于丰富多样的公民个人信息,让受害人难以防范,损失惨重。习近平总书记日前对打击治理电信网络诈骗犯罪工作作出重要指示,强调注重源头治理、综合治理,坚持齐抓共管、群防群治,全面落实打防管控各项措施和金融、通信、互联网等行业监管主体责任,加强社会宣传教育防范,推进国际执法合作,坚决遏制此类犯罪多发高发态势。

而在我省,高压遏制电诈效果较好的鹤岗市,一方面,警方连破大案,据统计,2019年破获电信诈骗案件113起,抓获嫌疑人33人;2020年破案245起,同比上升116.81%,抓获嫌疑人314人,同比上升851.52%。另一方面,通过公安、社区联动,以及加大宣传预防等形式掀起全民反电诈高潮。截至目前,鹤岗已有37万手机用户注册使用了公安部上线的反诈神器“金钟罩”,占总人口53.74%,受保护群众39万余人,累计接受预警推送信息3047条,大大降低了发案率。

记者近日来到鹤岗,就高压遏制电诈、群防群治等话题进行了调查采访。

## A 电诈花样不断翻新 颠覆你想象

“目前,公安机关已掌握的网络电信诈骗案件类型不下五十余种,但是总有新型诈骗手段出现。犯罪分子实施电信诈骗的手段花样翻新,可以说只有你想不到,没有骗子做不到。”采访中,鹤岗市公安局刑侦支队副支队长孙科军感慨地说。

## 案例: 被“迷你世界”迷惑的孩子

“你可能想象不到,这起诈骗案件中,一个引流员一个月提成收入可达二十多万元。”办案民警秦春晖说。

2月2日18时许,鹤岗的路女士报案称:10岁女儿在浏览短视频网站时被骗5298元。经警方研判,发现女孩浏览小红书APP时,被一条关注博主并留言就可免费领取“迷你世界手游”内“皮肤”的视频吸引,与博主私聊后被拉进群,群主使用“话术”蒙骗女孩儿拿来妈妈手机,“你就说老师在家长群里留作业了,需要看看”……并引导女孩儿打开支付宝,然后避开支付宝话题不谈,又聊回游戏和“皮肤”。到了兑现免费“皮肤”的环节,群主给女孩儿发来一个收款二维码,称这是免费领取“皮肤”的二维码,让女孩儿打开支付宝扫一扫,“皮肤”就来了。

扫一扫“失败”,扫一扫“失败”……女孩连扫8次,妈妈支付宝里的5298元钱全部进入群主账户后,群主把女孩儿拉黑了。当然,“皮肤”也没如愿得到。

接到报案后,警方通过大量数据研判,发现这是一个专门针对未成年人实施诈骗的全链条案件。经过1个月的连续侦破,最终锁定三伙犯罪嫌疑人分属河南、浙江、广东三省。

3月18日,鹤岗市公安局兴山分局民警分赴三地,一举抓获涉案犯罪嫌疑人17人,扣押电脑6部,作案手机230部、手机物联网卡200余张。破案8起,涉案金额30万元,受害人分布全国六省区。

鹤岗市公安局兴山分局刑警大队办案民警秦春晖介绍,这个团伙由引流组、诈骗组、洗钱组、提现组构成,“四组单独核算,绩效考核。”其中,引流组在河南,诈骗组在广东,洗钱组在浙江,提现组在广东。诈骗过程随之曝光:

**第一步**,身在河南的引流组通过小红书博主发布视频赠送“皮肤”诱引小孩上钩,交给QQ群主(诈骗组);

**第二步**,身在广东的诈骗组诱导小孩QQ“私聊”,诱导其使用家长手机完成扫码,家长账户钱进入其YY等游戏账户;

**第三步**,身在浙江的洗钱组上手,将打入YY等游戏账户游戏币换成人民币存入银行卡。

**第四步**,身在广东的提现组完成最后一步,取走现金。

办案民警秦春晖介绍,犯罪嫌疑人使用200多部手机实施诈骗,每部手机每天登录5个小红书账号。经过计算,每个小红书账号平均观看341人次,一部手机一天可吸引1500多次观看。

据犯罪嫌疑人交代,以引流组为例,每引流一个人无论是否“成交”,均提成25元。每引流100人为一单,以单为结算单位。“在引流组,一个引流员靠提成一个月最高收入可达二十多万元。”

“警方查扣的30多万元涉案资金,仅仅是这个团伙引流组的部分资金,其他三组资金查扣尚在进行中。”秦警官介绍说。据警方通报,利用“迷你世界手游”实施的诈骗案,2020年全国发案450起,今年1月份发案380起,影响大,涉及面广。目前,此类案件侦破在我省尚属首例,对此类案件侦破具有借鉴意义。

4月26日上午,该团伙又一名骨干成员在深圳落网,案件正在进一步调查中。



诈骗工具。

## 案例: 不见“彩虹”只见坑 300万元10天没了

“网络赌博案件毫无悬念,也不需要多深的套路,这类案件中的受害人,既可怜又可气!”民警张世博说。

去年2月2日,鹤岗市公安局向阳分局接到辖区居民刘女士报案。

刘女士称,2019年夏天,她在手机APP上看到一“低风险高回报”的宣传视频,加了视频上的微信号,对方给她发了一个“彩虹彩票”APP的链接和一个二维码,扫二维码后是一个叫“智聊”的聊天软件,她按提示注册了一个账号,绑定了银行卡,随后被拉进聊天群。群里有“导师”24小时不间断地发布购买彩票的策略,她跟着“导师”买彩票,玩了两个月,输了1万多元,不玩了。

2020年春节期间,闲来无事的刘女士想把之前输的钱赢回来,于是在2020年1月23日联系“导师”。一开始三万、五万地往里充值,有输有赢。

2020年1月23日,刘女士累计充值30万,当天就输光了,感觉似乎上当了,没敢再下注。

1月27日,刘女士忍不住又充值50万,全输了。28日、29日又连续充值90万,结果都没了。

由于刘女士投注的数额大,“彩虹彩票”退给了她10多万元作为奖励,随后一发不可收……2020年1月30日、31日她又连续充值80多万元。10天累计充值309万元,结果血本无归。

经研判,警方确定该案系一起利用网络赌博实施诈骗特大案件,并锁定犯罪嫌疑人位置。

2020年11月10日,鹤岗市公安局向阳分局组织20余名警力成立6个抓捕组,在山东、江苏、吉林多地对犯罪嫌疑人实施同步收网,将从菲律宾马尼拉返回境内的7名跨境赌博团伙骨干成员一举抓获。

## 跟着警花 在影视剧中学反诈!

黑龙江鹤岗



如果你接到这样一通电话

## 线上线下一起预警 “警花说反诈”小视频走红

上述案例,被鹤岗警方微信公众号制作成“警花说反诈”系列小视频,当成反面教材在微信群广为传播。

据鹤岗市公安局四级高级警长陈洪亮介绍,“警花说反诈”是鹤岗市公安局开设的反诈宣传平台。自2020年12月开播以来,累计播出系列反诈小视频,小视频选取发生在百姓身边案例,从打击和防范电信诈骗角度,配以动画或者喜剧人物造型呈现,其语言简练,幽默风趣,图文并茂,通俗易懂。小视频通过微信公众号和抖音、快手等平台宣传推广,开播以来关注度极高,累计浏览量已经突破100万,10万+爆款反诈小视频已经达到6个,营造出浓厚的反诈宣传氛围,取得较好的教育警示效果。“警花说反诈”中的主播民警芦春芸因一个个精彩反诈视频走红网络。

“我们用这种形式在电信网络诈骗平台与诈骗分子展开一场阵地争夺战!”陈洪亮说,鹤岗市公安局深入剖析各类诈骗手段的共同特征,充分运用大数据资源结合网络信息科技手段,建设了一个线上线下相结合的宣传预警平台,提高人民群众预防电信诈骗防范意识——“不听、不信、不理、不转账”。

每年春节是各类电诈案件高发期,由于宣传预防工作做得扎实到位,今年春节期间,鹤岗市共接到电诈类警情3起,同比下降75%,收到电诈预警信息19条,全部成功劝阻。确保实现“发案数和群众财产损失明显下降”的工作目标,守牢群众的钱袋子。

## 鹤岗全民大联动 半数手机装上“反诈神器”

鹤岗还利用一个手机软件与电诈分子展开博弈,这就是公安部研发、被市民称为“反诈神器”的手机软件“金钟罩”。自今年2月10日开始,以公安机关主导、社区联动的形式,鹤岗全市力推“金钟罩”,目前全市已经有37万手机用户注册使用,占总人口的53.74%,受保护群众39万余人。累计接受预警推送信息3047条,大大降低了发案率。

“金钟罩”是怎样一种神器? “金钟罩”名称灵感来源于武侠小说,有刀枪不入之寓意。深圳安翼科技有限公司黑龙江区域负责人杨舜说,“金钟罩”是一种手机微信小程序,能有效预防和拦截电信诈骗、信息、分人群分类别对电诈信息进行预警,可以细化到“婚恋交友”“理财投资”“刷单充值”“网络购物”等九大类,对学生、老人、财会人员等不同年龄、不同职业人群实现精准预警。

注册“金钟罩”后,即可将家人拉入群组进行保护,类似创建或加入微信群机制。当系统平台检测到群组成员与不法分子通联或其他可疑相关行为时,平台会将其形成预警信息推送到辖区管理终端、民警端和群主端。进行三方预警,群主可对家人及时劝阻,便于民警提前介入预防案件发生。

借助安翼科技反诈大数据提供的诈骗预警系统,注册“金钟罩”手机用户可实现在线预警,同时推送至辖区民警,再结合反诈中心的回访能力补充,实现对被受害人的秒级回访和劝阻。

今年春节期间,鹤岗市利用春节家人团聚时机,组织开展大规模反诈宣传攻势,倡导“全民反诈”,除在公共场所悬挂横幅、标语等传统形式外,全力推广网络科技手段反诈,在公安机关主导下,街道办、居委会、物业、志愿者协会多方形成合力,采取上门、入户、见人方式“地毯式”推广使用手机“金钟罩”反诈小程序。

目前,鹤岗警方又与安翼科技合作推行“东风反诈预警平台系统”,该平台是对“金钟罩”反诈的有效增援,两者互补,可实现电诈99%以上精准预警。

自2020年开始“金钟罩”陆续在我省哈尔滨、大庆、鹤岗、牡丹江、鸡西、绥化推行。来自鹤岗警方数据显示,推广“金钟罩”前,鹤岗电诈日均立案数2.68件,推广后日均立案数下降到0.35件。春节7天假期,鹤岗电诈案件连续4天零发案,有效遏制电诈案件高发势头。



民警向市民宣传如何使用“金钟罩”。

## “每事问”频道 挖掘新闻背后的新闻



每事问  
 头条新闻  
 更新 更近 更懂你

扫描二维码下载头条新闻, 看“每事问”频道更多精彩内容。



□调查记者 崔立东  
 一直在路上,一直在现场。永远相信追问的力量,真实的相信,改变的力量,永远相信——你我共同的力量。  
 我的新闻热线  
 15004526078

## D 行业监管形成合力 政府金融电信等定期会商

鹤岗市公安局刑侦支队支队长杨绍武表示,全民反诈不是公安一家的事,需要政府和社会形成合力,从源头遏制,不给犯罪分子可乘之机。

杨绍武介绍,几年来鹤岗反电诈坚持全民动员,联防联控,坚持打击治理电信网络新型违法犯罪工作联席会议制度,政府部门、金融机构、电信运营企业、街道社区等单位定期会商,通报情况,布置任务。2020年至今,电信企业累计向公安机关推送异常号码119个,金融机构对新开立、存量可疑账户交易信息实施排查与管控,向公安机关上报可疑账户3个,打击涉“两卡”违法犯罪嫌疑人200余人。

采访时,人民银行鹤岗中心支行反洗钱与支付结算科副科长李坤成表示,近两年来,鹤岗市电诈案件明显下降,百姓安全感明显增强,这一点在银行网点深有感触。“金融机构站在反诈前沿,将继续发挥银警联动优势,通力协作,形成联合整治的高压态势,从源头上铲除电诈案件滋生土壤。”