

花样翻新 类型不下50种

# 防范电信网络诈骗仍需加力

上到老人,下到儿童,全年龄段诈骗不设限;有人负责起草话术脚本,有人负责电脑技术支持,有人负责钱款套现,有人负责后期保障;

从故事设计、塑造人设、套取信息,再到了解需求、引诱操作,最后骗取钱财,形成一套“精准化”全诈骗流程。

《经济参考报》记者近日调研发现,在新技术、新业态出现的同时,电信网络诈骗持续上演“变种记”,据不完全统计,目前公安机关发现的诈骗类型已不下50种。防范电信网络诈骗仍需持续加力。

## 电信网络诈骗频发 移动社交、视频、购物 三大领域是重灾区

近期,大连的韩先生接到自称某电商平台“客服人员”电话,说此前韩先生在该平台购买的VC片剂存在过敏问题,需对问题产品召回,同时退款741元。

韩先生在不法分子反复利诱下,下载了一款视频软件,开启了屏幕共享,一步步落入圈套,最终将名下10张银行卡、妻子5张银行卡、支付宝余额、网贷、信用卡套现得到的共计143万元全部转入不法分子银行账户。

当前我国电信网络诈骗犯罪形势严峻复杂,发案仍处高位运行。公安部刑侦局打击新型网络犯罪指导处副处长胡志伟接受《经济参考报》记者采访时说:“随着社会信息化进程发展加快,人类的生产生活加速向网上转移,社会上的传统接触性犯罪比如盗窃抢劫等持续下降,而电信网络诈骗等非接触性犯罪急剧上升。”

恒安嘉新(北京)科技股份有限公司解决方案副总监郝威杰表示,疫情让移动互联网加速成为新的“基础设施”,人们在网络空间中待的时间越来越长,不法分子就利用了这一点。数据显示,人们使用移动互联网平均每天达5.4个小时,月人均使用APP个数为27.1个。

“移动社交、移动视频、移动购物的活跃渗透率均在90%以上,且使用次数远高于其他行业,是人们使用移动互联网最多的三种应用类型,也是诈骗最集中的领域。”郝威杰说,网络应用越多,不法分子可借用的窗口也就越多。

除了网络应用增加之外,诈骗组织化程度不断加深,是推高案件多发的一个重要原因。

“从整个电信网络诈骗的犯罪过程来看,这些犯罪分子绝不是简单的‘乌合之众’,他们组织严密、管理严格、分工明确、手段娴熟,有人负责起草话术脚本,有人负责电脑技术支持,有人负责钱款套现,有人负责后期保障等等。”北京市检察院检察官王姝告诉《经济参考报》记者。

## “杀猪盘”等层出不穷 心理学专业人员负责写剧本

网络诈骗手法千变万化、层出不穷,并紧跟技术不断“变种”升级。几乎在新技术、新业态出现的同时,诈骗分子作案手法也随之升级。据不完全统计,目前公安机关在打击中发现的诈骗类型已不下50种。

在王姝看来,电信网络诈骗的手段和套路是在不断“与时俱进”、不停变化的,但犯罪的底层逻辑并未改变,都是通过一些网络技术手段,抓住被害人的心理以及人性弱点,骗取被害人的信任,并让被害人付款转账,最终诈骗钱财。

郝威杰表示,根据诈骗场景,剧本、角色、道具、剧情、通信行为和通联关系都有明确设计,部分撰写剧本的“心理专家”甚至是高校心理学专业毕业。

“诈骗分子紧跟时事,所编剧本与当下社会热点紧密相连。例如,电话卡、银行卡常被作为电信网络诈骗的作案工具,国家对此开展‘断卡’专项行动。不法分子就以‘涉嫌洗钱诈骗’为由,对人民群众进行诈骗。”国家反诈中心民警李金鑫说。

与此同时,大数据引流已经成为“精准化”诈骗的关键环节。“上到老人,下到儿童”,诈骗分子会通过非法获取的个人信息,针对不同群体点对点精心设计骗术,让群众防不胜防。

李金鑫告诉记者,与传统广撒网式电信诈骗手法不同,不法分子通过短视频平台评论、网页广告、朋友圈广告等,将易受骗特定人群精准引流至对应的诈骗网站或诈骗APP。

针对低龄人员,比较常见的是游戏类诈骗。不法分子通过低价出售游戏皮肤、装备、周边产品等吸引受害人。北京市公安局刑侦总队十支队中队长苏兴博介绍说,低龄儿童一般会使用家长手机玩游戏,不法分子在游戏平台发布低价出售皮肤、装备等信息,引诱孩子上钩。有一些家长图方便,也会将手机密码告诉孩子,或者将孩子指纹录入手机。“当孩子联系发布者(不法分子)购买时,不法分子会以‘帮你进行操作’为由索要部分操作权限,但实际上,不法分子通过获得跨设备登录、支付等相关权限后,会快速将设备关联的银行卡的钱转出,更有甚者会直接诱使孩子进行汇款。”苏兴博说,他所见到的被害人,最小年龄仅8岁。

## 层层设套步步引诱 复合型诈骗案件频频出现

家住北京的李某一天接到自称是“通信管理局”的电话,对方称其名下手机存在发送大量诈骗短信的情况,要对其手机卡进行强制性停机。李某虽然没有办理对方所说的手机卡,但因对方能准确报出其办卡的具体时间、地点以及其本人身份证号、家庭住址等信息,李某便逐渐相信其个人信息已被他人冒用。

在建立“信任”后,对方又表示,“通信管理局”和“公安局”存在合作机制,可帮李某将电话转接到“上海市公安局”。“公安局民警”不但确认了李某名下手机确实存在发送诈骗短信的事实,而且表示其名下银行卡还涉嫌帮助某犯罪团伙洗钱,并称很快将对李某下发“通缉令”。随后几天,李某都在配合对方“调查”,并最终将银行账户卡号、密码提供给了对方。

“诈骗分子利用其掌握的‘精确’信息,通过简单的诈骗说辞,一步一步将被害人引入其圈套之中。”北京市公安局海淀分局反电信网络诈骗犯罪中心民警邹红表示,由于国家对反诈知识的普及,很多群众已有反诈意识,但多数人意识可能还停留在很多年前,就是“不给陌生人转账,就不会被骗”,但事实上,现在的诈骗套路层出不穷,而且通过层层铺垫套取个人信息、银行卡信息,并盗刷银行卡。

层层设套步步引诱的诈骗流程让人“防不胜防”,而多种诈骗手段融合为一体的复合型诈骗近来也频频出现。李金鑫告诉记者,2021年8月以来,以“兼职刷单”“恋爱交友”为开端,融合“杀猪盘”、虚假贷款等多种诈骗手段的复合型诈骗案件高发,已成为当前电信网络诈骗犯罪中变种最多、变化最快的一类。

“以目前高发的刷单诈骗为例,已经不再是传统意义上虚假购物刷销量进行诈骗。”李金鑫表示,过去经常出现的刷单诈骗是垫付货款,受害人很容易发现被骗。而现在,多是在抖音、微信等社交平台,以视频点赞、公众号关注、主播涨粉等名义的新型刷单。“不同于以往刷单,点赞等动作并不是主要的诈骗手段,但往往成为后续贷款诈骗、‘杀猪盘’的一种引流方式。”他说。

这种复合型诈骗多造成较大金额损失。李金鑫表示,2021年以来,“杀猪盘”诈骗造成的损失占比已达4成以上。“2021年北京市公安局最大的一笔劝阻金额大约在3000万左右,当时事主正是遭遇‘杀猪盘’诈骗,已经准备把两套房产进行抵押,经过我们的劝阻,受害人及时醒悟,保住了两套房产。”苏兴博说。

(据新华网)