

揭开电信诈骗的“马甲”

陆培法

去年的春节，偶回故乡。有位亲戚告诉笔者：有位本地的中年妇女，大早上接到一骗子电话，竟然保持电话联系4小时，把家里的血本89万元，在4分钟之内汇到一诈骗黑账号。这位受害者的痛苦经历，让笔者永远记着。

这次国庆节又回故乡，一位干警介绍的诈骗手段让笔者眼花缭乱：

“我是××医院急救科的，你亲戚出了车祸，重伤，请速汇钱到……”

“我是××公安局的，你有一张银行卡涉嫌洗钱，已被我们冻结……”

“你是不是刚生了二胎？快到银行来领国家‘二胎补贴’，马上就过期了……”

每天，翻新各种花样，身披各种“马甲”的诈骗电话，随时可能打给每一个人，甚至包括警察，不少百姓深受其害。

这位资深民警针对其他新出现的金融诈骗，归纳为：网络游戏诈骗、QQ视频、QQ好友诈骗、网络购物诈骗、“网络钓鱼”诈骗、约见网友诈骗、网上代考诈骗、婚恋交友诈骗、虚假股票、软件诈骗等。

其中网络钓鱼诈骗包括：发送电子邮件，以虚假信息引诱

用

户中圈套；不法分子通过设立假冒银行网站，把病毒程序置入计算机内，一旦客户用这种“中毒”的计算机登录网上银行，其账号和密码也可能被不法分子所窃取。

网络诈骗诈骗包括：多次汇款；假链接、假网页；拒绝安全支付法；收取订金骗钱法；约见汇款；以次充好。

心理专家指出，面对如此“防不胜防”的诈骗手段，警方的大力打击、相关部门的“技防”都非常重要，但最有效的办法还是我们自己的“心理防线”。

电信网络诈骗成本较低，犯罪分子往往采取“全面撒网，选点行骗”的方式，通过大量散布信息进行诈骗。

虽然电信网络诈骗的手段多种多样，但是诈骗分子不管采取哪种方式行骗，最终目的都是您卡中的钱，因此，无论是谁，遇到陌生人通过电话、短信要求您对自己的存款进行银行转账、汇款的，或者声称给您提供安全账户为您的存款进行保护的，只要您一概不相信、不转账，骗子的骗术就无法得逞。

所以，要想有效防范电信诈骗的发生，潜在受害者必须克服“贪利”思想。对犯罪分子实施的中奖诈骗、虚假办理贷款诈骗、信用卡套现诈骗及虚假致富信息转让诈骗，不要轻信，一定多了解和分析，识别真伪，以免上当受骗。即使收到以加害、举报等威胁和谎称涉嫌犯罪的陌生短信或电话，也不要惊慌失措，千万不要为“消灭”将钱款汇入犯罪分子指定的账户。

还有一点需要指出的是，现在的金融诈骗无国界。英国金融市场行为监管局（FCA）近期重拳出击，向一些“克隆”公司连发警告。最新一个收到警告的是一家名为Goldman Shaks (PVT) Ltd的公司，该公司声称注册在英国第二大城市伯明翰市。细心的读者会发现，这家公司的名字和国际知名投行高盛集团（Goldman Sachs）极为相似。显然金融诈骗犯已经不仅仅满足于“山寨”正规的外汇经纪商，而是将其魔手伸向了国际大型投资银行。

除高盛之外，还有一家知名投行也遭遇“躺枪”。网络技术的发展成全了这些“克隆”、“山寨”网站。目前还有没被打场的诈骗网站还有很多，监管机构无法对它们全部展开调查。受语言以及其他因素的影响，类似的欺诈行为在国内外极为常见，广大投资者应该树立自我防范的意识，避免财产损失。

净化通信市场，根治电话骚扰，同时兼顾保护个人隐私安全，仍需要时间来检验。

江海还介绍说，手机号码除了由运营商门店销售外，还有一部分是以打包的形式交由代理商出售，比如私人店面、街边摊贩甚至淘宝网网店，通过这些渠道购买手机卡时，有的时候消费者可能不需要提供真实身份信息。

笔者随机在淘宝上搜索了一家手机卡专营店，在询问买卡是否需要提供真实身份信息时，店家的回答是，大多数卡都不用提供真实身份信息。店家解释说，这些卡都是通过技术手段统一过户，已经有了它自己的“名字”。

江海表示，这无疑是在电话实名制下的漏洞，有关部门在加强手机号码的源头管理的同时，还要进一步规范和监管代理商等非营业厅渠道的售卡行为，防止虚假号码的产生，为广大用户营造一个安全真实的用户环境。

信息在软件公司的手上是可以卖钱的，需要用户资料的人都有可能买走用户的信息，这在业界很常见，而且很多都是暗箱操作。”罗浩透露。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

中国政法大学系统法学疑难案件研究中心教授毛延亮对本报指出，目前我国手机安全领域的相关法律几乎是空白的。而实际上，手机已成为实体世界和数字世界连接的门户，对个人的影响实在太大了，但近年来由于隐私泄露而造成的电话诈骗屡见不鲜，国家要加强和完善这方面的法制法规。对于有多少软件在不正当获取用户个人信息，目前没有任何一个机构给出准确数字，这也反映出监管缺位和审核空白。

“对方能够准确地说出我们家的户型、楼号，甚至是买房款。我也就没什么怀疑。”QQ那头，河南师范大学大一新生段袁媛，向我们这样描述她一次惨痛的上当经历。

那是8月19日下午，将近5点时分，段袁媛的妈妈接到一个自称是房管局的工作人员打来的电话，称她们多年前购买的房子可以退税。母女俩信以为真。不久，对方又打来电话称账户被冻结，需要她们将银行卡上的钱打到一个账户上进行激活，这样才能收到退税。当她按照对方教的步骤将5000元打过去后，对方手机再也无法接通，她们才发现自己上了当。

据统计，近年来我国每年通讯信息诈骗案以20%-30%的速度增长，2013年，我国通讯信息诈骗犯罪活动案发超过30万起。近3年来，每年因通讯信息诈骗导致群众损失达100余亿元，平均单笔金额超过5万元。

听过那个网友的段子吗？“自本人拥有手机以来，由于有存短信的习惯，得出以下不完全统计：累计中奖63次，奖金共计1260万元（人民币），另有苹果手机39部、轿车17辆，收到法院传票38张，被大学录取27次；此外，女儿被拐卖3次，儿子嫖娼被张警官抓住4次，朋友总是醉驾，老王出差总是没带钱……”

插科打诨的背后，折射出的是层出不穷的诈骗手段：从最初的“猜猜我是谁”、“短信中大奖”，到后来的退税、异地消费，甚至冒充民警、熟人等，令人防不胜防。虽然各地警方对类似诈骗行为屡屡打击，但却是“野火烧不尽，春风吹又生”。

“诈骗分子不仅利用‘伪基站’等技术手段帮助诈骗，还开始利用热门社会事件、电视节目对消费者进行诈骗。电话诈骗越来越多样化、科技化、智能化。”湖南大学信息科学与工程学院高级工程师江海接受本报采访时说道。

实名不实导致虚假泛滥

段袁媛的经历不是孤例，相似的事情也发生在冯杰身上。

今年暑假，在长沙读书的大四学生冯杰来到外地实习。一天早晨，他被一阵急促的电话铃声吵醒。“这里是长沙市公安局，由于你的身份证被冒用并办理了信用卡，透支金额巨大，请你立刻将银行存款转到长沙市最高检察院的工作账户进行比对……”在媒体实习的冯杰很快意识到这是一个诈骗电话，还没等电话那一头说完，便“啪”地一下挂断了。

开始他并没有在意，直到想起自己曾遗失过身份证时才有所顾忌。于是他马上打开手机查看早上那个号码，屏幕上显示着0731-110。他通过查询得知，这个号码确实是长沙市公安局的报警电话。冯杰很紧张地回拨了0731-110，在向工作人员说明情况后，工作人员马上告诉他这是诈骗电话，110没有外拨的功能，因此不会主动给群众打电话。“听到公安局这样说，我的心才放下来，以后接到虚假电话就不应该理会。”险些被骗的冯杰松了一口气。

为什么会产生这个虚假号码呢？笔者通过询问中国联通公司的客服人员了解到，诈骗分子凭借“伪基站”等高科技仪器，使原本的号码变成了他们想要的号码。

从2013年9月1日起，全国各地的手机用户在办理手机卡时必须提供真实的身份证明，严格实行“先登记，后服务；不登记，不开通服务”。

江海指出，电话实名制有助于让违法者暴露于公众与监管部门的视线之内，但能否

手机软件要用更要管理好

话诈骗问题，各大手机软件都在推出自己的相关服务。360手机卫士推出手机电信“诈骗先赔”服务，用户如果遭遇电话诈骗，最高可得到72000元的现金赔偿；软件搜狗号码通推出了“先行赔付”功能，如遭遇电话诈骗，经申诉审核通过后，即可获得5288元赔偿……

这类的先赔服务，一定程度上补偿了用户的损失，但是手机软件还是会带来一定的风险。笔者通过调查发现，很多软件都会读取用户的通讯录、地理位置、照片等个人信息。

“一个小说阅读软件，竟然要求读取用户位置，一款图片美化软件，还要求获取通话记录。名目繁多的软件应用让我们在尽享乐趣的同时，可能不知不觉间就暴露了自己的信息甚至手机使用习惯。”大三学生朱丽莎的手机里装了很多软件，但她又很担心自己的隐私会被它们窃取，“地图、天气、团购，这些要求定位都还可以理解，可是斗地主、美图秀秀，你要我的位置干吗？”

从事软件数据安全工作的程序员罗浩对笔者分析说，用户的个人信息对软件开发方来说其实是一种资源，但他们利用这些资源的目的各有不同。某些应用获取个人信息是为了帮助开发者改善产品，为用户提供更好的服务，通过获取位置，能精准地推送信息；还有一些则是用于商业用途，这些信息可能有未经用户同意就泄露出去的风险。

“用户的个人信息”

毛延亮也指出：“当然，这和普通大众与金融机构、国家机关之间信息不畅，民众对国家机关工作程序不熟悉有很大关系。如果相关部门能加大防范宣传力度，实现网络监管、通信、金融等相关机构的统一联合行动，那么相信电话诈骗案件能够得到有效的遏制。”

另外，相关制度上的不完善也是造成电话诈骗高发的重要原因，这也暴露出手机实名制、银行卡监管、公民信息的隐私保护等社会管理问题。比如，如果手机实名制能得到严格执行，犯罪分子将很难通过以不实身份信息办理的手机号卡从事犯罪活动；如果网络监管能得到进一步加强，那么以一部手机、一台“伪基站”就能实施的诈骗将更难上演。

对于银行账户的监管，清华大学公共管理学院院长薛澜教授在接受本报采访时认为，个人账户是诈骗资金的落脚点，也是“洗钱”的主要途径，银行方面应该做好客户身份识别、身份资料及交易记录保存、账户可疑交易分析、反洗钱

针对用户日益警觉的电

诈骗乱象多原因所致

电话诈骗现象产生的原因不是孤立存在的，而是各种因素相互作用的结果。在好逸恶劳、金钱至上等错误观念潜移默化地影响之下，个人的价值观发生了扭曲。同时，由于受教育程度有限，法制观念淡薄和人性物欲等因素的综合影响，个人最终走上了诈骗犯罪的道路。

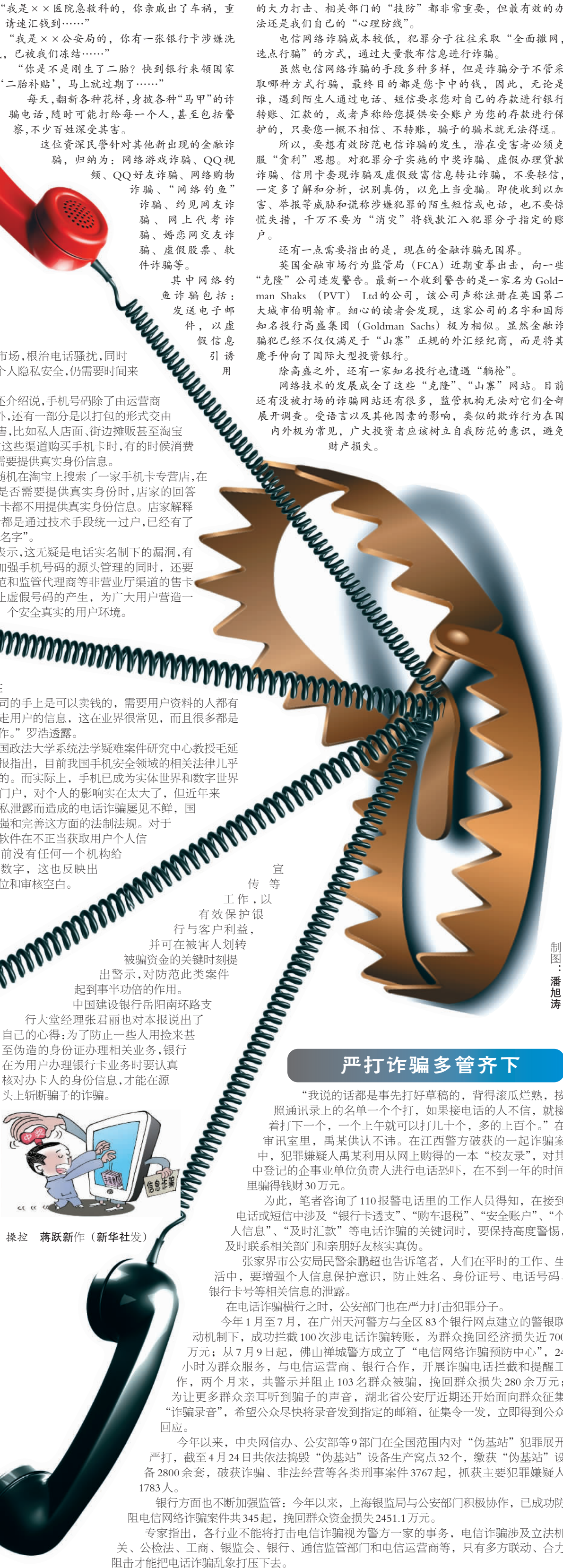
“问题都有两面性，俗话说，一个巴掌拍不响。一个诈骗案的发生，除了诈骗者，还要有被诈骗人的‘配合’才行。在电话诈骗中，不法分子往往利用受害人的贪图便利、盲目轻信等人性弱点以及缺乏防范意识而得逞。”国家行政学院社会和人文教研部主任龚维斌对本报分析说。

银监部门警示：电信网络诈骗出现三大新形式

上海银监局日前警示，电信网络诈骗作案手法正出现三大转变



新华社发（大愚制图）



制图：潘旭涛

严打诈骗多管齐下

“我说的话都是事先打好草稿的，背得滚瓜烂熟，按照通讯录上的名单一个打，如果接电话的人不信，就接着打下一个，一个上午就可以打几十个，多的上百个。”在审讯室里，禹某供认不讳。在江西警方破获的一起诈骗案中，犯罪嫌疑人禹某利用从网上购得的一本“校友录”，对其登记的企事业单位负责人进行电话恐吓，在不到一年的时间里骗得钱财30万元。

为此，笔者咨询了110报警电话里的工作人员得知，在接到电话或短信中涉及“银行卡透支”、“购车退税”、“安全账户”、“个人信息”、“及时汇款”等电话诈骗的关键词时，要保持高度警惕，及时联系相关部门和亲朋好友核实真伪。

张家界市公安局民警余鹏超也告诉笔者，人们在平时的工作、生活中，要增强个人信息保护意识，防止姓名、身份证号、电话号码、银行卡号等相关信息的泄露。

在电话诈骗横行之时，公安部门也在严厉打击犯罪分子。今年1月至7月，在广州天河警方与全区83个银行网点建立的警银联动机制下，成功拦截100次涉电话诈骗转账，为群众挽回经济损失近700万元；从7月9日起，佛山禅城警方成立了“电信网络诈骗预防中心”，24小时为群众服务，与电信运营商、银行合作，开展诈骗电话拦截和提醒工作，两个月来，共警示并阻止103名群众被骗，挽回群众损失280余万元；为让更多群众亲耳听到骗子的声音，湖北省公安厅近期还开始面向群众征集“诈骗录音”，希望公众尽快将录音发到指定的邮箱，征集令一发，立即得到公众回应。

今年以来，中央网信办、公安部等9部门在全国范围内对“伪基站”犯罪展开严打，截至4月24日共依法捣毁“伪基站”设备生产窝点32个，缴获“伪基站”设备2800余套，破获诈骗、非法经营等各类刑事案件3767起，抓获主要犯罪嫌疑人1783人。

银行方面也不断加强监管：今年以来，上海银监局与公安部积极协作，已成功防范电信网络诈骗案件共345起，挽回群众资金损失2451.1万元。

专家指出，各行业不能将打击电信诈骗视为警方一家的任务，电信诈骗涉及立法机关、公检法、工商、银监会、银行、通信监管部门和电信运营商等，只有多方联动、合力阻击才能把电话诈骗乱象打压下去。

操控 蒋跃新作（新华社发）