

电信诈骗 要防，更要打

本报记者 李 婕 王 萌

“老弟，当你看到这条‘说说’的时候，我应该已经自杀了。自杀的原因就是因为自己太蠢了，相信了短信诈骗，被骗光了老妈给我的一万多元钱……”

广东省揭阳市惠来县19岁的准大学生蔡淑妍，在自己的QQ上留下这样一段话。8月29日，她的尸体在惠来县一处海滩被发现。

据本报记者不完全统计，仅8月份媒体曝光的电信诈骗案件就有至少6起。8月19日，山东女孩徐玉玉被骗走9900元学费后突然晕厥，不幸离世。日前，清华大学一名教师被骗走1760万元，引发广泛关注。

电信诈骗为何频发？如何除掉电信诈骗的恶根？

一 骗局频发 涉案金额超百亿

正值国内开学季，针对学生和家长的电信诈骗有增长趋势。冒充教育部门，以学生成绩、信息通报等为由头打电话，在短信中附加诈骗网址链接——这些常见骗术，让学生和家长频频中招。

正在美国宾夕法尼亚州立大学攻读博士的王小平，向本报记者讲述了她的被骗经历。3个月前，她收到一条显示为招商银行的短信，恰巧安装过手机银行的她顺手点开了短信中的链接，并输入了银行卡的相关信息。随即，卡上3000元左右的余额被骗子全部转走。

近年来，海外诈骗、跨境诈骗亦呈猖獗之势。现在在北京工作的周杨，3年前赴丹麦交流学习时，骗子通过盗用其QQ谎报身份，从周杨的母亲那里骗走2万元。

“目前电信诈骗分两种，一种是以大陆犯罪分子为主的地域性诈骗团伙，比如广东电白的‘猜猜我是谁’‘我是你领导’，海南儋州的‘机票改签’等；另一种则是以台湾犯罪分子为头目的犯罪集团，多冒充警察、检察官、法官，以‘法院传票’‘信息泄露’‘涉及洗钱’为由头，实施跨境诈骗。”专门研究电信诈骗的全国人大代表陈伟才总结。

国务院办发言人安峰山此前表示，每年有上百亿元的电信诈骗账款，被骗子从大陆卷到台湾。

从学生、家长，到教授、明星，电信诈骗如野草般疯狂生长。数据显示，近年来全国电信网络诈骗案数逐年增速达20%-30%。其中，2015年全国电信诈骗案高达59万起，涉案金额超222亿元。

而据中国互联网协会发布的《中国网民权益保护调查报告2016》显示，今年上半年，中国网民平均每天接到3个骚扰电话、2.9条骚扰短信。

二 漏洞难填 犯罪形成产业链

“电信诈骗已经借助互联网实现了‘精准诈骗’。你对他一无所知，他却对你了如指掌。”谈起王小平的遭遇，她的同学评价道。

个人信息泄露已然成为电信诈骗的温床之一。中国互联网协会的数据显示，近一年的时间，国内6.88亿网民因垃圾短信、诈骗信息、个人信息泄露等造成的经济损失估算达915亿元。

本报记者在某社交平台上搜索“客户资料”，发现全国各地、各行业“客户资料交换群”“客户资料出售群”等比比皆是。非法获取公民个人信息的犯罪活动日益猖獗，甚至形成了“源头—中间商—非法使用人员”的黑色产业链。

一名信息资讯行业工作者向记者透露，除互联网外，目前还有两个渠道的客户信息泄露较严重：一是银行，不法分子往往依据客户资产状况售卖信息，资产越多则信息售价越高；二是儿童医院和妇产科室，部分护工将住院者信息尤其是新生儿家庭信息带出非法使用。

当诈骗分子掌握用户信息之后，便通过各类渠道尤其是电信渠道展开地毯式的骚扰和诈骗行动。

最近公布的《2016中国电信网络诈骗形势分析报告》显示，诈骗电话已经成为最主要也是危害最为严重的骚扰电话类型。其中，诈骗电话手机号来源于中国联通和中国电信的占比均超四成。

陈伟才认为，电信运营商安全防护体系之所以频出问题，一是由于电信诈骗发生后运营商所受处罚力度不够；二是不法分子在境外通过网络改号群拨境内用户，产生大量通信费用，使运营商成为电信诈骗利益链条中的受益者。

徐玉玉案则与17号段所属的虚拟运营商直接相关。17号段是三大基础运营商（中国移动、中国联通、中国电信）承包给虚拟运营商的移动通信号段。而部分虚拟运营商在营销中重市场、轻审核，为了快速做大用户规模、扩大市场占有率，默许违规开卡行为。

由于实名登记不严、实际归属地

不明，利用17号段实施的诈骗活动往往难以被公安机关侦破。据中国网络空间安全协会副理事长杜跃进介绍，无论是不是虚拟号码，只要身份是假的，就难以追溯到诈骗分子。而不法分子利用网上改号软件冒充公安、司法、通信、银行等部门实施电信诈骗，近年来演变为主要手段。

到了转账环节，银行业务流程的漏洞也给诈骗分子开了后门。本报记者调查发现，警方破获一起诈骗案件后通常能缴获成百上千张银行卡。几乎所有的电信诈骗中，诈骗分子均持有非本人身份证所开设的银行卡，并依此进行非法转账、取款。某银行职员向本报记者透露，虽然现在银行实名认证已经比较严格，但过去的很多账户难以追究。另外，开户数量通常是银行的考核指标，因此为追求业绩过度发卡的情况时有发生。

近年来兴起的第三方支付平台，更是成为转移赃款和洗钱的“黑洞”。公安部刑侦局相关负责人表示，一些中小型第三方支付平台为抢占市场，忽视系统安全建设，监管严重滞后。有的第三方支付平台实施的

POS机层层转包，被诈骗分子刷卡套现转移赃款。

三 守住钱包 各方共撑“保护伞”

守住钱包，首先应从守住心理防线开始。

徐玉玉事件之后，教育部发布通知，提醒广大学生不要擅自按对方要求在ATM机或网上操作转账，以免上当受骗。

9月1日，山东省公安厅、山东省教育厅联合发出倡议，打击防范电信网络诈骗、共同创建平安和谐校园，公安机关派民警深入学校，加强宣传教育，教育部门将防范电信网络诈骗法制课堂作为学生入学“必修课”。

守住钱包，也要守住个人信息。身份信息、电话号码、家庭地址、银行账户和密码、购物记录、出行记录……这些不经意间留下的足迹都可能落入不法分子的网罗之中。据《北京晚报》统计，北京近6年有1.6亿多条公民个人信息被泄露。其中，2013年至2016年，北京各级法院共审理涉及侵犯公民个人信息的案件

60余起。

2015年11月，根据“两高”司法解释，出售、非法提供公民个人信息罪和非法获取公民个人信息罪罪名被取消，统一合并为侵犯公民个人信息罪。相关法律的立案标准、适用范围和司法解释正在不断明晰。

陈伟才认为，“只有越来越多的被骗用户拿起法律的武器，依法进行民事诉讼，才能维护自身的权利。”守住钱包，还要依赖电信部门、银行和公安等部门的共同守护。

工业和信息化部2015年底曾发出通知：“各基础电信企业要建立必要的网内技术监测手段，对发现的虚假改号呼叫，固定证据后进行技术拦截。”

公安部部长郭声琨9月6日在上海调研反电信网络诈骗工作时强调，“要完善即时查询、紧急止付、快速冻结和第三方支付账户管理等制度，确保一旦发生电信网络诈骗案件能够快速响应、联动处置，最大限度避免和挽回群众财产损失。”徐玉玉案的迅速破获，正是公安部门多方联动的结果。（应受访者要求，文中周杨、王小平为化名）



图① 4月28日，通讯运营商工作人员在福建泉州市反诈中心工作。
图② 6月28日，上海市奉贤公安分局刑侦支队侦查员当场抓获诈骗犯罪嫌疑人。
图③ 9月7日，电信网络诈骗犯罪嫌疑人从亚美尼亚被带回中国大陆。
图④ 3月31日，山东省郯城县公安局胜利派出所将农民被骗钱发还。

新华社记者 林善传撰
新华社记者 凡 军摄
新华社记者 梁 旭摄
房德华摄（人民视觉）

报告显示固定电话和400 / 800号码是诈骗电话重灾区

9月7日360公司发布《2016中国电信网络诈骗形势分析报告》显示



链接

专家建言防范电信诈骗

工信部信息中心工经所所长于佳宁认为，应尽快出台个人信息保护相关法律，明确个人隐私数据的边界，明确数据存储、处理、查询、使用的规则，明确数据保护的主体责任，明确数据泄露和滥用的处罚方式等。

业内人士认为，对于电信诈骗中最常见的虚假来电显示号码应加强监管。据了解，目前，篡改来电显示或虚假电话号码产生的渠道主要包括：一是电信企业开展的语音专线业务对主叫号码未经核验，给不法分子篡改电话号码提供了可乘之机；二是不法分子非法经营VoIP电话并提供改号服务，可以随意设置来电显示号码；三是国际来话中的虚假主叫号码；四是通过伪基站发送短信息并随意设置虚假的发送号码。

工信部9月6日表示，将对虚假诈骗电话进行重点源头整治，要求电信企业确

保主叫号码的合法性和真实性。同时面向全国手机用户提供国际来电的甄别和提示服务，以提高用户防范意识，降低受骗上当的几率。依法加大对利用“伪基站”等开展电信诈骗等违法犯罪活动的惩戒力度。

业内人士认为，防范电信诈骗需要公安、金融、电信、司法等多部门参与，统筹协调，从强化个人信息保护、推进信用卡、银行卡实名制管理、规范身份证件使用管理，提升个人防范意识和公安机关侦破能力等方面建立长效机制。

“目前的网络侦查技术已经足够对个人信息泄露、电信诈骗等案件，关键是要多部门、多区域联动。”李铁军说。徐玉玉案中，犯罪嫌疑人在福建，受害者在山东，但经多地、多部门协作，从立案到抓捕犯罪嫌疑人归案，仅用了数天时间。

（据新华社北京9月7日电）

那些年，盛行台湾的电信骗术

本报记者 汪灵犀

今年4月，肯尼亚政府强制遣送台湾电信诈骗嫌犯到大陆一事，引发两岸舆论高度关注，也让大陆民众惊呼“原来台湾电信诈骗手法竟‘先进’至此！”连台湾民众都说，台湾电信诈骗技术“独步全球”。

从上世纪90年代起，台湾岛内就开始流行电信诈骗，甚至一度被称为“诈骗之岛”。这些年在大陆出现的骗术，都曾在台湾盛行过。

骗局：从“金光党”到“特侦组”

在电话还未普及的上世纪80年代，台湾就出现了诈骗组织雏形，当时俗称“金光党”。他们将假黄金故意丢在路上，诱骗路人拾获，然后上前假意分钱，骗取受害人的真钱财。听起来有点耳熟吧？是的，这种骗术至今仍活跃在各地的街头巷尾，俗称“丢包诈骗”。

而最早出现的电信诈骗是上世纪90年代末期风行一时的刮刮乐、六合彩等“中奖”诈骗。那时的通讯工具还是以座机为主，所以早期的大部分骗术都是先登报或寄发奖券，诱使被害人主动打电话联络，再进行诈骗。2005年前后，这种诈骗手法传到福建安溪，如今大陆冒充“非常6+1”“快乐大本营”“爸爸去哪儿”“奔跑吧兄弟”等娱乐节目中中奖诈骗的手法，与那时的“刮刮乐”如出一辙。

而后出现的是“亲情”诈骗，歹徒谎称被害人子女被绑架，然后再放上一段小孩哭喊求救的声音，要求付款赎人。如果哭声与子女相似，而子女正好在身边，又紧急联络不上，父母几乎会立即“中招”，乖乖按照对方要求奉上“赎款”。

2000年后，岛内开始流行电视、网

络购物，导致许多民众个人资料外泄，不法分子趁机冒充电视购物机构或银行行骗。很快，这种假冒网购和电视购物的电信诈骗模式，跃升到岛内诈骗案发案率第一位。这段时期，由于缺乏执政经验的民进党对台湾社会乱象治理束手无策，电信诈骗几至疯狂。一段时间内，“中奖”这个词竟在台湾销声匿迹，因为全台湾的百姓都被骗怕了。正规真实的“中奖”活动，都已没有人再相信，台湾遭遇到史上最严重的诚信危机。

“中奖”骗术失效后，假冒公务机关的诈骗案件开始抬头。2009年，台湾警方破获两个假冒侦办陈水扁家族洗钱案“特侦组”的诈骗集团，逮捕39名嫌犯。该诈骗集团假冒“特侦组”等单位，佯称受害人的账户已牵扯进扁家洗钱案，务必要将所有存款交由“特侦组”保管。诈骗组织作案地点遍布全台，不法所得约3亿元新台币。这种手法与近年来很多大陆民众接到的“我是XX市公安局”“我是最高人民检察院”之类的诈骗电话，简直是“一脉相承”。

地域：从东南亚到非洲

电信诈骗在岛内引发天怒人怨后，台湾当局被迫下定决心进行整治。2004年被称为台湾的“反诈骗行动年”，一系列的打防举措强势出台，反诈专线“165”应运而生。随后几年，骗子在本地土行骗的危险性越来越高，电信诈骗集团开始向其他地区转移。

由于两岸血脉相连、语言相通，于是骗子们跨越海峡，带着“独步全球”的诈骗经验和技巧，在大陆沿海城市架设机房，招收当地的农村无业青年、中年家庭主妇、刑满释放人员等，加入这

口“大黑锅”。据不完全统计，从2011年到2015年，大陆的诈骗案件从每年10万宗上升至近60万宗。

2009年，两岸签署共同打击犯罪及司法互助协议，诈骗集团在大陆也混不下去了，于是转移到菲律宾、印尼等东南亚国家。随着两岸和东南亚国家开始跨境合作，执行了几次大规模的扫荡行动，诈骗集团这几年又开始向非洲转移，跑到埃及、肯尼亚等地。这些偏远国家和台湾没有“邦交”，也没有成熟的办案经验和能力，于是诈骗犯便肆无忌惮。

据大陆警方透露，这些犯罪团伙内部管理十分严密，分工明确，有设计对话的编剧组、假扮司法人员的演员组、负责账目的财务科、负责技术的“工程师”等。在演员组里，也明确规定谁专职扮演警察，谁专职扮演检察官。集团成员每周一到周六集中住宿、训练口才和骗术以及大陆口音，只有星期天才放风休假。

诈骗集团成员生活奢靡，据台媒披露，印尼的诈骗集团成员都集中在城市近郊的豪宅，里面有游泳池、娱乐设施，进出有专人专车接送，定期到市区的购物中心、声色场所放风。招募来的新成员一般底薪4万至5万元新台币（约合1万元人民币），且每得手一起诈骗案件有5%至7%的抽成，许多年轻人前赴后继、远赴海外从事诈骗。

对于电信诈骗，一靠打击、二靠防范。除了加大警力、加重刑罚，台湾警方还进行了长时间铺天盖地的反诈骗宣传。同时，台当局采取的措施还有：成立跨部门平台，杜绝申办非实名制电话卡，实行金融账户警示冻结机制，规定取款机每次转账金额上限，成立保护公民个人信息的专责机关等。