

# 全民反诈 运城无诈



## 全民反诈才能“天下无诈”

本报记者 张君蓉

“足不出户，日进斗金。正规平台，诚邀刷单，按条结算，轻松上手……”  
“猜猜我是谁，猜中有奖哦。”  
“您好，我们是××中级人民法院，现查到您涉嫌洗钱，请……”  
“公司直招：只需一部手机，在家跟着做，一天收入500元—3000元，扫描下方二维码学习……”

是不是“熟悉的配方、熟悉的味道”？近几年，电信网络诈骗已成为发展最快、严重影响人民群众安全感的刑事犯罪之一，严重侵害了人民群众的切身利益，给社会带来极大危害。

去年，我市公安机关推进高发类案集群战役和专项行动，持续开展“云剑”“断卡”等专项行动，指导各地完善网站预警、甄别、反制技术手段，优化止付冻结便捷渠道，反电诈取得了阶段性成效。

### 电信网络诈骗是一种技术犯罪

近年来，电信网络诈骗案件发案数量持续攀升。鉴于此，公安机关加大了各种防范宣传力度，十个“凡是”“58种诈骗”之类的提醒层出不穷，除了上新闻，还编顺口溜、编歌曲、编快板、段子……但曾有派出所做过一个令人尴尬的统计：70%的被骗者事先都曾接受过反诈宣传。

为什么会这样？很多人不理解，有人甚至会嘲讽被骗者智商。但仔细想来，这其实是因为巨大的不对等造成的，电信网络诈骗之所以频频发生，说到底，它是一种专业对非专业、团体对个体的碾压。

必须承认，电信网络诈骗是一种技术犯罪。成气候的团伙，都是专业的骗子，他们除了研究制度漏洞，还研究人类心理，每个团伙几乎都有精心炮制的剧本，能够准确把握住人们心防最脆弱的部分展开攻击。

就拿刷单诈骗来说，它被称为诈骗界“三大顶梁柱”之一。其地位靠何来维系？！受害人为何纷纷坠入其中，频频交了“智商税”？

我们来看一个案例。2021年7月4日，市民刘某到公安机关报案，称被人诈骗59862元。

他是这样被骗的：刘某是某公司的业务员，工资一般，时间自由，就想找一份手工活做。所谓手工活，一般是指与手工业作坊达成雇佣关系，承接一部分代工活，完成后发货给作坊主，作坊主支付一定的佣金。但是苦于没有线下门路，刘某就到网上搜索，输入“手工活”关键字后，网上跳出了大量广告。她点击一个链接，进入一个网站页面，通过页面预留的联系方式，添加了一个陌生人为好友，沟通后，双方达成合作关系，对方让刘某去下载一款名为“手工坊”的App。下载注册后，里面有客服接待，欢迎刘某加入“手工坊创业团队”，但因为接活的人太多，需要排队等候。

刘某问对方需要多久才能发货，对方说至少需要一个星期，刘某表示等候时间太长，问能否快点。对方称需要做手工活的人太多，货源紧张，只能等，但既然加入了“创业团队”，公司就会为大家创造就业机会，给大家福利，现在有一个关注微信公众号的任务，可以轻松赚取佣金。

刘某听说有此“好事”，马上按照对方的要求做了几单任务，做完之后，对方通过支付宝付给刘某佣金100元。这让刘某认为做任务比“做手工”来钱快，并对对方产生了基本信任，于是，她一心想在网上刷单做任务挣钱。后来，对方引导刘某在“手工坊”App上搜索任务，说是有个有奖竞猜活动。对方告诉刘某，只要押注，稳赚不赔。刘某便在App里充值500元，果然中奖了，赔率很高，刘某想要提现，但未成功。对方说还要做一个5联单刷单任务才能提现。

于是，刘某按照对方要求连续充值了5笔钱，完成了联单任务。点击提现，系统显示操作失败。询问原因，对方说根据规定需要缴纳20%的个人所得税，刘某照做，发现还是无法提现。对方又告诉她需要提取的额度太大，已经被相关部门发现监管了，需要再缴纳协调运作费……刘某这才感到不对劲，醒悟过来，忙到公安机关咨询报警。

在这起案件中我们看到，骗子投受害人所好，首先以做“手工活”为诱饵，成功让受害人感兴趣，进而跟着骗子的节奏走。剥开“手工活”的外衣，呈现的赫然就是换汤不换药的刷单诈骗。

### 精准打击电信网络诈骗犯罪

可能有人会说，公安机关就应该狠狠地打击这类犯罪。诚然，努力提升破案率是进一步扩大反诈战果的“牛鼻子”。近年来，我市公安机关成立专门反电诈专班，进一步整合力量资源，实现公安机关与银行、电信运营商的无缝对接，积极吸纳互联网企业参与深度合作，采用现代化技术手段，以越来越专业的治理团队打击电诈职业犯罪分子，进而实现破案率明显上升的工作目标。

事实上，反诈民警与骗子的博弈始终



八月十六日，市公安局盐湖分局交警大队民警向群众宣传十个“凡是”，提醒群众谨防诈骗，提高防范意识，避免上当受骗。 葛崇收 摄

没有停过。多级拦截、无感反诈、紧急止付、精准宣传，反诈民警一直在升级同电信网络诈骗犯罪对抗的手段。

2021年4月份以来，绛县籍犯罪嫌疑人王某先后使用两张银行卡，在“U交易”平台以“跑分”的形式，帮助犯罪团伙实施电信网络诈骗犯罪，以获取蝇头小利。涉案资金流水达370万余元，非法获利1万余元。2021年6月24日，绛县公安局以涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪，对王某采取取保候审强制措施。

2020年11月，夏县的张某某轻信同村李某的蛊惑，将自己实名办理的4张银行卡以每张1000元的价格“卖”给李某，李某转手交给电信网络诈骗团伙。经查，张某某的银行账户4天时间涉案交易流水就达到130万余元。2021年4月20日，夏县人民检察院以涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪，对犯罪嫌疑人张某某批准逮捕。

大家知道，实施电信网络诈骗依托的一个重要载体就是手机卡和银行卡。随着电信网络诈骗高回报的刺激，一些普通群众为了一点小利出售自己的手机卡或银行卡，进而滋生了买卖手机卡、银行卡，以及支付宝、微信、QQ账号等系列灰黑产业链，极大地增加了犯罪活动的隐蔽性，同时也增加了公安机关侦破案件的难度。

为从源头上治理“两卡”犯罪，去年以来，我市公安机关以“零容忍”的高压态势，推进“断卡”专项行动。从国务院联席通报的数据看，我市涉案银行卡线索共1410条，涉案手机卡线索156条。“断卡”行动中，全市公安机关以“零容忍”的高压态势，积极与各级商业银行和电信运营商联手联动，分工负责、压实责任、互相配合，依照“谁发放、谁负责、谁清理、谁整治”的原则，有针对性地对手机卡“实名不实人”和倒卖、转让银行卡等问题进行，开展精准打击、依法整治和联动惩戒。今年以来，通过“断卡”行动，全市各商业银行共排查账户985386个，管控风险账户12044个，清理账户521764个；全市各电信运营商共关停手机卡20548个。同时，市打击治理电信网络诈骗新型违法犯罪领导小组对挂牌突出的25家涉案银行卡营业网点进行挂牌整治，市平安运城建设领导小组办公室约谈了“两卡”问题突出的有关银行、电信运营商负责人。

### 齐抓共管群防群治势在必行

由于电信网络诈骗具有低成本高回报、犯罪隐蔽跨国跨境、涉案人员复杂、作案环节多、侦查时间长等特点，对于犯罪行为很难实施及时而精准的打击，所以，如何预防被骗成为重中之重。

电信网络诈骗案破了不代表就能把钱追回。单纯侦破电信网络诈骗案件不足以真正守护老百姓的钱包。“破案肯定是在发案之后，追着骗子屁股后面跑不能从根本上解决问题，把诈骗拦截在发生之前，最好连发生的机会都没有，才是我们的目标。”市公安局刑侦支队副支队长王军如是说。

习近平总书记对打击治理电信网络诈骗犯罪工作作出重要指示，要求坚持齐抓共管、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。

长期以来，公安机关一直是打击电信网络诈骗犯罪的排头兵，但大额甚至巨额诈骗案还是有发生。因此，有效防治电信网络诈骗犯罪，只有公安机关的努力还远远不够，其他社会主体也必须投身到反诈骗的犯罪治理活动中来。在治理电信网络诈骗工作中，建立群防群治的反诈骗机制，发动全民反诈势在必行。

专业防控，是预防诈骗的技术中坚力

量。金融、通信、互联网等行业要在技术上对通信账户、银行账户等进行更为严格的管理，既要能及时发现，也要能及时防控，将反诈工作纳入日常的金融活动中，主动发现可疑账户、用户，并与公安机关构建信息互联互通机制，扫清行业部门间的障碍，共同防范电信网络诈骗。

传播虚假信息是电信网络诈骗的重要手段。从当前来看，各类违规信息和骚扰电话依然普遍存在，这究竟是技术上难以破解，还是因为有其他利益上的纠葛？为何国家三令五申禁止的现象却屡禁不止？这凸显出网络机构和通信部门在虚假信息的治理方面还存在明显短板，亟待落实责任、补上漏洞。

此外，对电信网络诈骗类案件的司法处置要有系统化的认识，电信网络诈骗类犯罪过程中，还可能涉及其他罪名，如扰乱无线电通讯管理秩序罪、侵犯公民个人信息罪、妨害信用卡管理罪以及帮助信息网络犯罪活动罪。对于电信网络诈骗的预防工作，通信、互联网等服务提供单位如不履行法定的信息网络安全管理义务，还可能触犯拒不履行信息网络安全管理义务罪，国有公司、企业、事业单位人员失职罪等。

还有一个最重要的环节，就是公民自己要保持清醒。无论诈骗分子多么狡猾、诈骗手段怎么翻新，万变不离其宗，最后都

要落脚到转账上来。一旦让你投钱进去，你就要多长个心眼。还有不要轻易在微信朋友圈推荐一些赚钱的平台，因为你很有可能推荐的就是诈骗平台，而这也涉嫌违法犯罪。

为让群众对骗子的诈骗手段、套路有一个清晰的认识，全市公安机关利用各种机会进村入户宣讲反诈常识。尤其是市委发出“十万党员进百万家”号召后，各县（市、区）委政法委迅速制订“防范电信网络诈骗宣传活动方案”和“党员包联入户”责任分工表，主动向群众宣讲近期常见的诈骗手段，增强群众的反诈防范意识，并引导他们下载安装“国家反诈中心”App，拧紧自己的“钱袋子”。同时，告诉群众一旦遭遇诈骗如何第一时间维权等。

归根结底，构建群防群治的反诈骗机制，就是要让全社会对于诈骗犯罪的防控意识变为主动，使相关行业和部门不仅积极配合公安机关进行反诈工作，还要在自身的工作中实现防诈骗、反诈骗。在社区和学校，则要把防诈骗、反诈骗作为安全制度建设的重要内容，特别是加强对学生、老年人等易受骗群体的宣传教育工作。要让普通民众的防范意识自觉地地从“保证我不被骗”，到“提醒他人不被骗”，再到“注意身边是不是有诈骗”，布下全民反诈的“天罗地网”从而实现“天下无诈”。



芮城县公安局打击电信网络诈骗“断卡”行动专班民警在一起跨省“断卡”行动中缴获电话卡1万余张(资料图)



永济市公安局刑侦大队日前成功侦破一起涉案160万余元的特大电信网络诈骗案，并抓获犯罪嫌疑人。 杜荣娟 冯博 摄影报道

“不轻信陌生人来电的威胁、哄骗；不向任何陌生人、陌生账户转账汇款……”8月11日，新绛县农机发展中心党支部党员志愿者小分队深入横桥镇谭家庄村民家中宣传反诈知识。他们一边指导群众下载安装“国家反诈中心”App，一边为大家讲解软件功能和使用方法，指导村民使用反诈App。今年以来，新绛县委政法委精心组织，在防范和打击电信网络诈骗行动中持续发力，全力压降电信网络诈骗发案率，最大限度减少群众财产损失。

### 全民行动 反电诈宣传不留死角

“作为一名共产党员，我会主动学习反诈知识，教育引导身边人更好地识别网络诈骗手段，当好大家的讲解员、宣讲员。”正在龙湖社区宣传防范电信网络诈骗的社区党员姜高民说。近段时间，在新绛县体育馆经常可以看到这样一群人，他们身穿正装，胸前佩戴党徽，或在宣传台前，或走进人群中，耐心地向前来咨询反诈知识，手把手教群众下载安装“国家反诈中心”App。

防范电信网络诈骗工作开展以来，新绛县委平安办先后召开3次专门会议安排部署，深入开展防范非法集资、电信网络诈骗集中宣传活动。全县组建了238个小分队，进村入户发放宣传资料。市委发出“十万党员进百万家”号召后，县委政法委迅速制订《“十万党员进百万家”防范电信网络诈骗宣传活动方案》和《新绛县“十万党员进百万家”防范电信网络诈骗宣传活动“党员包联入户”责任分工表》，动员部署。划分9镇1区10个作战宣传片区，明确各基层党组织主体责任，压实各党员包联户直接责任，动员全县万余名党员登门入户，手把手指导群众防范电信网络诈骗，在全县掀起了一场声势浩大的防范电信网络诈骗运动。

“这样的宣传好，让我们足不出户，就了解掌握如何防范电信网络诈骗。”市民张玉茹高兴地说。截至8月13日，全县“国家反诈中心”App安装注册人数62113人，实名用户数49213人，注册率全市排名第一。“新绛县以农村、社区为单元划分了10大片区，动员全县1万余名党员积极行动起来，通过党员包联入户宣传，安装‘国家反诈中心’App，扩大反诈宣传的覆盖面和知晓度，力争反诈宣传不留死角，不留盲区。”该县县委常委常务副书记吕海波说。

### 多措并举 营造全民反诈的氛围

新绛县把防范电信网络诈骗宣传活动，作为平安建设的重要内容，积极行动，迅速安排，精准发力，多措并举，营造全民反诈的浓厚氛围。

——强化线下宣传，落实网格责任。该县163个村（社区）在镇党委、政府统一部署下，积极发动网格员等基层力量，成立宣传小分队，深入责任网格，通过发放防范电信网络诈骗宣传册、致全县人民群众的一封信、签订承诺书、进村入户开展宣传，工作中做到真人户、真人见、真讲解、真签名。

——加强阵地宣传，扩大覆盖面。为扩大宣传覆盖面，该县在龙兴广场投放3个防范电信网络诈骗宣传短片，两块户外宣传广告屏全天候进行播放；在新城公交车候车亭及108国道公交车候车亭分别开辟2个防范电信网络诈骗宣传阵地，喷涂警示标语，时刻提醒候车群众防范电信网络诈骗，远离电信网络诈骗；各镇、各单位通过悬挂宣传标语、电子屏滚动、黑板报、大喇叭、出动宣传车等方式进行大张旗鼓的宣传，基本实现了人员聚集场所处处有提醒，常见诈骗手段人人能识别。

——开展线上宣传，扩大社会宣传效果。通过微信朋友圈、平安法治新绛微信公众号、企业微信群、智慧新绛App、新绛新闻公众号等各类线上宣传媒体，向全县群众及时推送防范电信网络诈骗宣传知识、案例、预警信息、防范措施，使广大群众知晓电信网络诈骗手段，主动参与防范。

### 亮剑出鞘 精准打击网络犯罪

新绛县在做实宣传防控的同时，坚持打防结合、以打促防，针对贩卖银行卡等诈骗分子提供信息发送、网络通信等服务行为始终保持凌厉攻势，频频重拳出击。今年6月以来，犯罪嫌疑人江某在QQ上看到刷流水可获利的推送信息，为谋取非法利益，通过境外链接下载了非法聊天软件，按客服要求购买了19张银行卡刷流水，从中获利3万余元。7月21日，新绛县公安局刑警大队情报中队成功抓获了涉嫌妨害信用卡管理罪的江某。犯罪嫌疑人刘某在他人介绍下，为谋取非法利益，通过境外链接下载了非法软件App，并绑定自己8张银行卡进行洗钱“跑分”，共刷银行卡流水高达160万元，从中获利3万余元。7月23日，刘某被新绛县公安局刑警大队情报中队成功抓获。杨某先后在理财平台被骗21万余元，接警后，新绛县公安局高度重视，在局长赵刚的安排部署下，万安派出所民辅警赴河南、福建、江西等地，历时6天行程6000公里，在河南省灵宝市将犯罪嫌疑人强某抓获。

### 42分钟，抓获诈骗嫌疑人

本报记者 乔植 通讯员 赵志刚 毛迎春

近日，市公安局治安支队接基层协查请求，快速反应，仅用42分钟就查获一起诈骗案件涉案人员及车辆。

8月7日，天津市公安局治安支队接警接出所报告，8月4日曾楼辖区发生一起诈骗案件，经分析车辆轨迹发现，嫌疑人所驾车辆前几天在稷山、闻喜、夏县、临猗等地活动。天津市公安局治安支队迅速将案件情况报告给运城市公安局治安支队。运城市公安局治安支队支队长樊宇江了解情况后，立即将案件情况在全市治安系统微信和钉钉群中予以通报协查，要求全市治安系统各基层单位一经发现嫌疑车辆，立即扣押，同时做好防范，防止人民群众生命财产再受损失。各县（市、区）治安大队接市局治安支队协查通知后，迅速向各辖区基层单位予以通报协查。临猗县耿子派出所当日9时37分接治安大队在群内通知后，迅速安排民警到辖区各小超市、商店排查。10时8分，排查民警发现涉案车辆并立即予以查扣。从运城市公安局治安支队发出协查通报到查扣嫌疑车辆，仅用时42分钟。随后，曾楼派出所迅速赴临猗耿子派出所接回涉案人员和车辆。

# 千群携手 反诈同行

新绛县防范和打击电信网络诈骗工作纪实  
卫世新