

警惕诈骗新手法 捂好自个“钱袋子”

——我市“全民反诈在行动”集中宣传月活动综述

本报记者 张君蓉

全民反诈 运城无诈
反诈专线96110

微信里帅气多金情话连篇的“他”，竟是骗子？实体店接的大额订单，可能涉及洗钱？车上被人贴的涉黄“小卡片”，背后是诈骗？

当前，电信网络诈骗犯罪呈现新动向、新特点。近段时间以来，我市组织开展了以“警惕诈骗新手法，不做电诈‘工具人’”为主题的“全民反诈在行动”集中宣传月活动，通过不断加大反诈宣传力度，进一步增强群众的防骗意识和识骗能力，积极营造全民反诈、全社会反诈的浓厚氛围。同时，公安机关集中公布了一批高发电信网络诈骗类型和最新诈骗手法套路，以案释法、以案普法，引导群众增强法治观念和自我保护意识，避免成为电信网络诈骗分子的“工具人”和“帮凶”。

莫贪图小利 不当诈骗“工具人”

今年2月22日，万荣县反诈中心民警在工作中发现闫某某、李某某银行卡涉案，通过进一步研判，发现一个多人参与的涉诈“洗钱”团伙，便立即立案侦查。4月，民警先后奔赴河北省秦皇岛市以及我市夏县、永济等地，将该“洗钱”团伙的组织人员、介绍人员、参与人员、“上线”全部抓获。经查，2024年2月以来，犯罪嫌疑人李某某、裴某某、卫某某3人，组织万荣县无业人员闫某某、黄某某、陈某某、畅某某、贾某某5人，分别在万荣县多个银行柜台、ATM机取现87万余元，为诈骗团伙进行“洗钱”，非法获利4万余元。目前，该8名犯罪嫌疑人已全部依法移送审查起诉。

7月10日，市公安局集中公布了一批电信网络诈骗典型案例，这是其中之一。除了直接参与违法犯罪的工具人，还有一些人特别是学生群体因为缺乏社会阅历，且没有收入来源，很容易被一些“卡头”发布的兼职广告诱骗，成为诈骗的“工具人”，有的甚至在自身行为已经构成犯罪时也丝毫没有察觉。

“帮信罪”，这一名词如今越来越多地出现在媒体和公众面前。所谓“帮信罪”，即帮助信息网络犯罪活动罪，是指明知他人利用信息网络实施犯罪，为其犯罪提供互联网接入、服务器托管、网络存储、通信传输等技术支持，或者提供广告推广、支付结算等帮助，情节严重的行为。

7月12日，临猗县公安局抓获一涉“两卡”违法犯罪行为人为刘某某。经查，7月10日，刘某某在明知手机卡不得出租、出借、出借的情况下，仍然办理了8张手机卡出售给他人使用，并从中获利2300元。7月11日，刘某某向他人出售的其中一张手机卡被用于实施电信网络诈骗活动。7月12日，在确定刘某某藏匿位置后，临猗县公安局立即对其实施抓捕，于当天下午4时许在县城一公寓内成功将其抓获。据了解，这个滋生于电信网络诈骗犯罪温床的新型犯罪，案件数量逐年攀升。“在办理的案件中，以购买、使用他人银行卡或出借自己银行卡帮助支付结算、转移资金的情形居多。”常在反诈一线工作的民警告诉记者，涉手机卡、银行卡等“两卡”类帮信罪已经形成了“卡农—卡头—卡商—卡贩”的层级模式，黑灰产业链日益成熟。近年来，公安机关会同金融部门、电信运营商、互联网企业等，建立并不断完善安全合规体系和评估防范、审核发现、治理处置的闭环风险管理体系。这些举措，能实现第一时间预警和前置处置各类违法违规信息，这对帮信犯罪的实施起到“拦截”作用。

在我市各地进行的反诈宣传教育活动中，“帮信罪”成为重要内容：7月10日，垣曲县公安局新城派出所在该县体育公园开展的防范打击治理电信网络诈骗集中宣传活动中，“帮信罪”是宣传的重要内容之一。活动现场，工作人员通过精心设置宣传台、发放宣传单、组织反诈签名、耐心解答反诈咨询等方式，面向群众深入宣传防诈骗知识，有效提升了广大人民群众防范诈骗、识别诈骗的能力与水平。现场群众纷纷表示，这些宣传方式贴合实际、非常接地气，令人印象深刻、受益匪浅。

在夏县反诈中心的“反诈小课堂”上，“话务员”是负责拨打诈骗电话的人，“水房”是负责洗钱的人”等知识得以生动讲解，电诈“跑分平台”的操作流程被画成了漫画……

反诈宣传 增强群众识防诈意识

“出租、出售闲置银行卡就能坐等盈利，你心不心动？”“什么都不用抵押，贷款5分钟就能到账，正好缺钱的你贷不贷？”7月下旬，夏县反诈中心民警联合该县金融机构及三大电信运营商深入水头镇、瑶峰镇，积极开展防

夏县反诈中心民警到水头镇西下庄村进行防范电信网络诈骗专题培训。（资料图片）



垣曲县公安局新城派出所民警为群众发放防范电信网络诈骗宣传页。（资料图片）

范电信网络诈骗宣传活动。

在水头镇，反诈民警通过对各村网格员、居民组组长、村民代表等宣传人员进行专业的反诈宣传培训，提高各宣传员的反诈宣传能力，并联合宣传员通过向各村村民发放宣传材料、现场讲解等方式，增强广大村民的反诈意识，并提醒他们要提高警惕，切勿贪图小便宜，买卖电话卡、银行卡等，成为电信网络诈骗犯罪的“帮凶”。

在瑶峰镇，反诈中心工作人员联合城北社区工作人员深入各住宅小区，通过入户宣传及在人员密集场所定点宣传的方式，提醒广大群众警惕诈骗陷阱，守护自身财产安全。通过开展“线上+线下”反诈宣传活动，切实提高了广大群众的防诈骗意识。7月30日，瑶峰镇的李先生收到邮寄来的一份标有“国家乡村振兴局”的文件，并通过扫描文件上的二维码与对方取得联系。对方要求李先生提供自己的银行卡信息用于“包装”银行卡流水，就可以获得扶贫款。李先生照做后，卡上收到36000元，对方要求他将此款转到指定账户。李先生之前接受过公安局民警的反诈宣传，觉得这很可能是电信网络诈骗，便到反诈中心咨询。反诈民警告知李先生该文件系伪造文件，如果按对方要求将钱款取出并转到指定账户就构成掩饰隐瞒犯罪所得罪。民警将其收到的被诈骗资金予以收缴，下一步将联系被害人对该钱款予以返还。

7月18日，运城市公安局针对全市范围内诈骗犯罪严峻形势，特别是25个因涉嫌“四顶指标”落后的乡镇，精心组织了一场大规模的反诈宣传与防范电信网络诈骗集中培训活动。此次培训旨在提升基层群众的防骗意识，构建全方位、多层次的反诈防线，确保人民群众财产安全。

培训活动在市公安局的统一部署下，覆盖了25个乡镇的政府工作人员、社区民警、村干部及广大村民代表。活动邀请了多位资深反诈专家和具有丰富宣传经验的业内人士担任讲师。讲师们深入剖析了当前电信网络诈骗的新趋势、新特点，并结合实际案例，生动讲解了各类诈骗手段及其危害。通过案例分析、模拟演练等形式，使参训人员直观地感受到诈骗分子的狡猾与危险，深刻认识到提高防骗意识的重要性。同时，培训还注重提升参训人员的沟通能力和传播能力，确保他们能将所学到的反诈知识有效传递给身边的每一个人。

预警、止付 织密筑牢防护网

一天傍晚，永济市的刘先生接到电话，对方自称是某电商“客服”，说其平台金融金融上有贷款额度，金融贷款利率高，符合国家规定，会影响到个人征信，需要下载一个小程序进行屏幕共享才能将网贷额度关闭。正当刘先生按照“客服”要求操作时，永济市反诈中心的预警电话打了进来：“你可以接到冒充电商客服的诈骗电话，千万不要相信……”

“在日常工作中，我们会根据系统推送的劝阻电话，第一时间联系有潜在被骗风险的群众，提醒告知其接到的是诈骗电话或登录涉诈App，劝他们不要转账，小心骗局。”永济市反诈中心工作人员告诉记者。记者在采访中了解到，我市有一批专职劝阻队伍守护着人民群众的“钱袋子”，每支反诈劝阻队都争取用最短时间内完成上门见面、处置、反馈，



防范网络诈骗 筑牢安全底线



新绛县反诈中心民警向文庙社区居民和网格员发放宣传资料。（资料图片）

最大限度把劝阻警力聚焦到被骗群众身上。

预警劝阻慢一分钟甚至几秒钟，都会对群众财产安全产生截然不同的影响，这种争分夺秒的紧迫感体现在快速止付过程中。

7月6日，盐湖一区居民遭遇冒充领导、熟人类诈骗，损失95万元。接到报案后，盐湖公安分局党委高度重视，要求快侦快破，及时止损。该局刑警大队反诈中队迅速开展紧急止付，成功将被骗资金全部冻结。通过分析研判资金流、信息流，民警确定了犯罪嫌疑人王某祥的身份信息及落脚点。办案民警连夜出击，千里奔波，7月8日，在安徽芜湖警方的配合下，将犯罪嫌疑人王某祥成功抓获归案。

民警提醒广大群众，“96110”是反电信网络诈骗专用号码，专门用于对群众的预警劝阻和防范宣传等工作，接到“96110”这个号码打来的电话，说明市民或其家人正在遭遇电信网络诈骗，又或者属于易受骗高危人群。市民如遇到疑似电信网络诈骗，可致电咨询。市民如果发现涉及电信网络诈骗的违法犯罪线索，可通过该专线举报。如果不幸遭遇诈骗，要赶紧拨打110报警，民警会立即采取措施止付，防止报警人财产损失进一步扩大。值得注意的是，电话报警后，报警人还需尽快前往最近的派出所进行笔录，案件才能进一步开展侦查。

警惕“小卡片” 看似涉黄实则诈骗

7月5日凌晨0时40分许，盐湖公安分局巡特警大队五中队民警夜巡至泰山街希尔顿酒店附近时，发现一名女子向路边停放的车辆散发涉黄“小卡片”，随即将其抓获。经查，违法嫌疑人裴某通过网络获取了做此兼职的机会，发一张卡片可获利0.3元，被抓前已向路边车辆投放“小卡片”500余张，警方现场缴获未投放“小卡片”1000余张。近期，我市多地抓获多名有类似行为的违法犯罪行为人。

据民警介绍，“涉黄”小卡片是“局中局”，看似“涉黄”，实则诈骗。诈骗分子线上雇佣地推人员到各地发放卡片引流，与地推人员、受害人均不接触，等到受害人通过扫码进入他们事先安排好的陷阱，就算引流成功，然后再通过各种方式，对其实施诈骗。多数受害人自知自己行为不光彩，即使被骗也碍于自身违法往往心虚，自认倒霉，不敢报警，间接助长了不法分子的嚣张气焰。

近期，公安民警在工作中发现，随着网络监管力度不断加大，越来越多涉诈推广引流活动转到线下进行。“在这类案例中，有的人虽然意识到‘引流’工作不正常，但抵不住金钱诱惑，陷入其中。而这些行为实质上都是在帮助电诈分子从事诈骗活动。根据法律规定，可能涉嫌帮信罪或诈骗罪。”民警表示。

民警总结了这类诈骗的常见套路：

套路1：“涉黄”+网络刷单。诈骗分子以“同城约会”为诱饵，广撒网吸引受害人下载App，再以“完成刷单任务即可免费约会”为名，实施刷单诈骗。此类诈骗套路与传统的“兼职刷单”如出一辙，但与传统刷单销量、刷信誉、点赞、刷流水返佣金等“利诱”不同，该套路加入了色诱，吸引更多人上当。

套路2：“涉黄”+网络赌博。诱导受害人下载App，声称“押大小稳赚不亏”，还可以换取美女免费上门服务，让受害人参与赌博，相比刷单诈骗，赌博诈骗往往被骗额度更大。

套路3：“涉黄”+裸聊敲诈。诈骗分子使用话术层层引诱，邀请受害人视频裸聊，引诱其点击陌生链接下载App，一旦授予App权限，受害人的手机通讯录信息即被窃取，受害人一旦脱衣即会被骗子录屏，被对方以不雅视频敲诈。多数受害人为了颜面选择不断转账。

警方提醒，“小卡片”里套路多，一旦参与，人财两空。广大市民一定要洁身自好，自觉抵制不良诱惑，共同净化社会风气和治安环境。如发现涉黄涉诈卡片等违法犯罪线索，请及时向公安机关举报。

记者了解到，我市目前有十大类高发电信网络诈骗案件，分别是冒充公检法及政府机关类诈骗，冒充领导、熟人类诈骗，冒充电商物流客服类诈骗，网络婚恋、交友类诈骗，刷单返利类诈骗，虚假购物、服务类诈骗，虚假征信类诈骗，虚假网络投资理财类诈骗，网络游戏产品虚假交易类诈骗，虚假网络贷款类诈骗。反诈民警提醒广大群众，不轻信、不贪心、不点不明链接或者下载不明App、不与陌生人共享屏幕，审慎对外提供个人信息，避免因信息泄露造成财产损失。从全国来看，刷单返利、虚假网络投资理财、虚假购物服务、冒充电商物流客服、虚假征信等这10种常见的电诈类型发案占比88.4%。其中，虚假网络投资理财类诈骗的个案损失金额最大，虚假购物服务类诈骗发案量明显上升。

为严厉打击电信网络诈骗等违法犯罪分子的嚣张气焰，4月1日至6月30日，我市开展了为期3个月的“平安河东—2024”打击“盗抢骗”违法犯罪专项行动，破获电信网络诈骗案件161起，抓获犯罪嫌疑人697人，退还群众被骗资金1467万元；打掉涉“两卡”犯罪团伙27个，打击处理涉“两卡”违法犯罪嫌疑人936人，采取刑事强制措施434人，在河东大地形成了强有力的震慑效应，有力维护了全市社会治安大局稳定。为提升广大群众的防骗反诈意识，6月底开始，我市又接着启动了以“警惕诈骗新手法，不做电诈‘工具人’”为主题的“全民反诈在行动”集中宣传月活动，开展防范电信网络诈骗“进社区、进农村、进企业、进学校、进家庭”“五进”活动。我们坚信，通过全市上下的共同努力，我市的反诈工作必将取得更加显著的成效，更好地为人民群众的生命财产安全保驾护航。

平陆县市场监督管理局 做优监管服务 护航企业发展

本报讯(记者 曹欣怡)为服务企业，深化企业对政策的理解与应用，进一步创优营商环境，8月12日，平陆县市场监督管理局组织召开全县新业态企业培训会。该县企业代表及县市场监督管理局相关工作人员共计50余人参加。

此次培训紧扣企业所需，从明码标价、信用修复、餐饮服务食品安全管理、流通环节食品安全、消费者权益保护等方面展开，并对群众关注度高、易发生消费纠纷、投诉举报率高的问题进行详细讲解。此次培训在市场监督管理局与企业之间搭建起双向交流平台。企业代表表示，通过此次培训，拓宽了思路、开阔了眼界，将以培训为契机，进一步增强社会责任意识，作积极履行社会责任的表率。

下一步，平陆县市场监督管理局将持续坚持“监管与服务两位一体、双管齐下”的服务型监管理念，紧跟企业需求，在政策落实上下功夫、在办事服务上出实招，全力护航企业高质量发展。

夏县公安局 夜查筑牢治安“防护墙”

本报讯(记者 曹欣怡 通讯员 张开亮)8月9日至11日，根据上级公安机关统一部署安排，夏县公安局在全县范围内开展夏夜治安巡查宣防第二次集中统一行动，重拳打击违法犯罪行为，坚决消除各类安全隐患，全力护航该县夏季治安秩序安全稳定。

为确保此次行动取得实效，夏县公安局党委第一时间召开夏夜治安巡查宣防第二次集中统一行动动员部署会，在第一次巡查基础上，进一步明确清查检查重点，压紧压实工作责任，全力以赴确保清查行动取得实效。行动中，夏县公安局对党政机关、学校、医院等地以及“九小场所”、网红打卡点、夜市等人员密集场所进行全面清查，切实筑牢辖区社会治安“防护墙”。与此同时，夏县公安局依托街面警务站、警务室，加大社会面巡逻防控力度，快速打击处置现行违法犯罪行为，有效清除社会面安全风险隐患。

据悉，此次行动，夏县公安局共出动警力260余人次，检查“九小场所”460家次、水电油气等重点部位48家次、人员密集场所105家次，收缴气枪1支，抓获在逃人员3人，采取强制措施2人，处罚违法行为人5人，查处各类交通违法行为109起。

垣曲县公安局 突击检查辖区重点场所

本报讯(记者 乔植)近日，垣曲县公安局在全县范围内组织开展夏夜治安巡查宣防第二次集中统一行动。

夏夜治安巡查宣防第二次集中统一行动主要对酒店、KTV、足疗会所、小吃夜市等重点场所、重点部位开展“突击式”“地毯式”“拉网式”清查。同时，加大对重点路段临查力度，严查各类交通违法行为。积极开展防范电信网络诈骗、拒绝“黄、赌、毒”等宣传，不断提高群众自觉守法和自我保护意识，切实做到“见警率、见警车、见警灯”，提高见警率、管事率、震慑力，营造“安全就在身边”的良好氛围。

当天，垣曲县公安局共出动民辅警215人次，出动群防群治力量127人次，出动车45辆，设置查缉卡点5个；检查车150辆，盘查人员228人，检查重点行业场所72个，巡查重点部位29个，排查整改各类安全隐患3处。

芮城县三名群众 主动上缴非法枪爆物品

本报讯 为严厉打击整治涉枪涉爆违法犯罪，彻底消除非法枪爆物品隐患，近段时间以来，芮城县公安局民辅警通过张贴通告、微信群转发、乡村大喇叭播音、法治宣讲等形式，深入宣传私藏枪支弹药的危害性及严重性，动员群众主动上缴非法私藏枪支、弹药及爆炸物品，宣传工作在得到群众积极响应的同时，也取得了显著成效。

7月26日，风陵渡派出所收到群众主动上缴的一把土枪。经了解，该土枪是群众拆除自家旧屋时，在房顶木架上发现的。

8月7日，西陌派出所收到群众主动上缴的3发子弹。经了解，群众在修建房屋挖地基时，发现了锈迹斑斑的子弹。

8月8日，风陵渡派出所收到群众主动上缴的一枚土制土炮。经了解，该土炮是群众在清理自家院子地基时发现的。

民警对群众主动上缴土枪、土炮及子弹的行为给予肯定，希望广大群众积极举报涉枪涉爆相关线索，广泛宣传私藏枪支弹药及爆炸物品给社会和个人带来的严重危害，做到家喻户晓、人人尽知。（王鹏飞）