

# 占全市发案总量的22.9%,居高发电诈类型榜之首——起底刷单返利诈骗“进化史”

高发频发的电信网络诈骗,已成为当前发展最快的刑事犯罪。来自市公安局的最新数据显示,今年以来,刷单返利类诈骗占全市电诈发案总量的22.9%,居高发电诈类型榜之首。

“刷单”何以成为“诈骗之王”?昨天,记者走进市公安局刑警支队,邀请反诈专家揭露刷单返利诈骗“进化史”。

## 电商发展衍生黑灰产业:从虚假交易到“诈骗之王”

刷单,电商经济衍生产物,通常指店家付款请人假扮顾客购买商品,以提升店铺销量和用户信用度的行为。

“21世纪初期,我国电商平台兴起后,伴随电商经济蓬勃发展,网购竞争愈加激烈,部分网络商家开始通过雇佣专业刷手虚构交易量、炮制好评数据,维护经营、吸引顾客,由此催生出虚假交易灰色产业。”市公安局刑警支队一大队大队长周卫忠介绍,刷单催生的职业刷手从开始时单打独斗,到后来抱团形成庞大的组织,逐渐公司化、专业化,规模日益壮大,其中不乏收集黑电话卡、银

行卡、公民个人信息等大量灰色交易,掺杂销赃洗钱等违法犯罪行为。“一些不法分子不满足于单纯刷单带来的收益,开始以刷单为幌子行诈骗之实,在受害人自掏腰包完成多次刷单后便‘人间蒸发’,佣金和货品都成为海市蜃楼。”

刷单诈骗出现至今已有10余年。周卫忠表示,传统刷单诈骗主要有两种形式,一种是纯刷单,嫌疑人冒充电商平台的在线客服,通过发放入职流程、填写入职申请表等看似正规机构手续的形式,取得受害人的信任,向其发送小额链接任务,由受害人扫描二维码预先垫资,初期严格兑现本金及佣金。待受害人产生“安全错

觉”后,嫌疑人便逐步提高任务金额,并以“连环单”“卡单”“系统故障”“退款程序仍须扫码完成任务”等借口诱导受害人不断加大投入,最终将受害人拉黑,达到诈骗目的。另一种则是会员制,受害人被招聘人员劝说入会,表示成为会员才能接受刷单任务。会员根据“普通、高级、超级”的等级收取不同的人会费,需要达到一定的刷单任务才能退会费。为了提高所谓的信誉度,骗子还会诱劝受害人去拉取新的会员,开展所谓的传销式拉新,从而扩大危害面。“早期小投入、能返利,获利实实在在,后期大投入、被拉黑,损失真真切切,这就是刷单诈骗的本质。”

## 手段升级危害倍增:自制App成吸金“黑洞”

近年来,随着公安机关对刷单诈骗持续打击防范,刷单诈骗团伙不断演变手段和作案场景模式。

“活动区域从境内转移至境外,人员构成上与边境一带活跃的网络交友诱导投资、赌博犯罪团伙产生交叉,手法也日趋融合。”周卫忠指出,为实现利益最大化,刷单诈骗分子雇佣专业的技术班底,融合了投资类诈骗高获益的特征,自制虚拟商城App,根据受害人的特点控制盘崩崩盘的快慢,由此产生了刷单诈骗新手法,危害性极大。

今年1月,市民赵先生(化姓)通过骗子发送的链接下载一款名为“明道共创”的刷单App,内有“助理”给其派出的“助力”“点赞”等任务,此后对方以赵先生账户出现问题需要充钱解锁为由骗取赵先生58万余元。赵先生为挽回损失,在对方诱导下在网上寻找“黑客”,结果又被骗取11.5万元。

“融合了骗子自制App的刷单诈骗,让受害人的损失数额急剧上升。”周卫忠介绍,不同于传统刷单诈骗套用正规平台的商品链接,升级版附带App的新型刷单手段更具隐蔽性,刷单工具多

盗用知名品牌的官方logo,骗子主动出示公司营业执照、工作证、身份证等,让受害人觉得是合法实体公司,实际上这些公司多是挂名虚设的空壳公司。传统刷单诈骗中,受害人可通过联系正规电商平台的商户进行相关商品拍单核实和订单追踪,而新型手段里,由于对下载的陌生App并不熟悉,只能与App里所谓客服单线联系,当出现无法提现的情形时,客服以后台系统维护、延时支付等为由拖延时间,诱骗受害人继续投入。当受害人汇入后台的资金达到预期,诈骗团伙便封盘跑路。

## 线上引流扩至线下:寄送中奖快递广撒诱饵

刷单诈骗能够屡屡得手,与骗子前期花样推广造势不无关系。

快手账号收到一条好友验证,通过之后,对方以通过点赞赚钱完成任务获得佣金诱导受害人下载涉诈软件“快应”;假冒菜鸟驿站工作人员主动添加微信,以领取食用油等物资诱导受害人加入群聊,之后诱导安装涉诈App,做一些关注店铺的刷单任务;QQ群里点击陌生链接,下载了一款韩文名称的约炮软件,然后对方以需要刷单验证为由,引导受害人充值……梳理我市近期发生的刷单诈骗,骗子锁定诈骗目标的

手段多样。

“骗子不再局限于传统的QQ、短信、邮箱发布兼职广告,更加注重微博、抖音、朋友圈、小红书等流量高的互联网社交平台寻找诈骗目标。”周卫忠表示,骗子引流除了发布“足不出户”“一单一结”等兼职刷单信息外,如今还出现“同城美女约会”“低价招嫖”“投注必赢”“免费领礼品”“中奖兑换”等内容,这些诱惑通常会使受害人心生好奇,在欲望驱使下主动了解详细信息,结果落入刷单陷阱。骗子还会通过社交平台里用户发布的内容,筛选寻找符合条件的诈骗对象,主动添加好友、发送私信“引鱼上钩”。“值得注意的是,

除了线上引流外,寄送快递、张贴小广告等线下围猎方式也屡见不鲜。”

前不久,市民吴女士(化姓)收到一陌生人寄来的扫码领礼物快递,扫描上面的二维码进入一个支付宝群聊,下载群里一款名为“free.voice”的软件,进入平台后在客服指导下进行刷单返利,结果被骗34万元。无独有偶,市民朱先生(化姓)在家收到一陌生快递,里面有张有奖券码的传单,扫描二维码后加入一微信群,群内称做刷单任务可返利,让其下载一款App,朱先生按照平台客服指导做任务,通过手机银行支付以及现金寄送方式,被诈骗36万余元。

## “剧本”精准拿捏人性:七成受害者宣防后仍中招

对我市刷单诈骗受害人进行画像分析,警方发现,77%的受害者曾接受过反诈宣防。

他们缘何仍被诈骗?周卫忠认为,刷单诈骗受骗群体多为在网上寻找兼职工作的赋闲人群或急于赚取资金的人群,女性多于男性,年龄集中在20多岁至50多岁,受害人普遍表现为对临时资金有迫切的需要且不愿放弃小利小惠,甚至愿意为赚取大额不惜冒险。犯罪团伙紧跟社会热点,针对不同人群设置不同“剧本”,利用大家兼职赚钱的急迫性,编造不同的刷单项目行骗,比如对农村地区的被害人谎称刷单是“精准扶贫”项目,对大学生宣称是“社会实践”项目。特别是前期“小额返利”阶段,骗子提供一些简单的刷单任务,让受害人切切实实获得了回报,为后续大额诈骗铺平道路。“这正是利用了人际互动中的‘登门槛’效应,即个体接受微小的要求后,源于认知一致性和承诺心理,更可能接受更大的要求。骗子先让受害人赚点小钱,等受害人放下戒心再下套。”

为全力压降电诈案件高发态势,切实守护人民群众财产安全,本月,市公安局部署全市公安机关开展为期3个月的打防压降电诈犯罪百日攻坚行动,

打造全警协同“造势”、全民反诈“免疫”、精准预警“加固”、在侵劝阻“提质”的反诈坚固防线。对于包括刷单诈骗在内的易受骗高风险人员,警方开展二次宣防,统筹组织市、县公安机关下沉警力、社区民警和网格员(社区志愿者),以社区为单位,上门入户面对面开展“加固式”宣传。同时,着力提升正被诈骗的紧急预警对象发现、劝阻、止损工作质效,对地推涉诈小广告引流、涉诈包裹寄递、线下取现等本地销赃、引流类违法犯罪开展专项打击行动。近日,我市警方联合市区一快递网点,成功拦截6000份装有涉诈小广告的快递包裹。

“天上不会掉馅饼,都是骗子设陷阱。”周卫忠提醒市民朋友,不要轻信网络上高佣金兼职刷单信息,不要轻信非正规渠道获得的彩票、刮刮乐。刷单诈骗形式多样,来历不明的二维码和网站链接不要輕易扫描或点击,更不能下载安装来路不明的App。刷单诈骗千变万化,但要求垫付资金做任务的本质不会改变,向陌生账户转账汇款务必高度警惕,核实清楚对方身份。一旦发现被骗,要立即拨打110报警,为紧急止付争取时间。

本报记者张亮 沈雪梅

## 全民反诈才能“跑赢”骗术进化



当前,电信网络诈骗已呈现产业化、专业化、跨境化特征,刷单诈骗10余年“进化史”恰似一面镜子,映射出反诈工作的艰巨性与复杂性。

骗术迭代速度远超普通民众的认知更新,要求我们的反诈体系必须构建起比诈骗分子更快的反应速度,反诈宣防也须从普适性警示升级为分众化解

析,通过真实、透彻的案例拆解诈骗话术中的心理学陷阱,让群众真正建立“免疫记忆”。

在与诈骗分子的赛跑中,公安机关的攻坚行动展现了“以专克专”的决心,但更需激发全社会协同共治。各行各业积极行动,每个公民参与其中,当全民防骗“免疫力”持续提升,当技术防御网越织越密,我们方能在这场没有硝烟的战争中掌握主动权,真正实现“魔高一尺、道高一丈”。张亮