

老骗局新变种 海外学子成电诈「猎物」

近日,江苏省公安与检察机关披露两起跨国诈骗案——传统冒充公检法诈骗披上“验资审查”“优先调查”新外衣,针对海外学子实施精准围猎,伪造通缉令等话术操控留学生,并利用黄金交易、虚拟货币等新型洗钱手段转移资金,单案涉案金额高达200万元。

异地购大量黄金 牵出诈骗案

今年2月,南京一家黄金店铺来了一名东北口音的女子。不同于普通顾客货比三家仔细挑选,她直接开口要求购买45万元的黄金。警觉的店员感觉到其行为异常,于是将情况报告给警方。

南京市公安局秦淮分局民警调查发现,其购买资金来自一名在澳大利亚留学的19岁学生何某,何某与该女子之前并无交集。随后的调查证实,这是一个“两头骗”的骗局。

南京市公安局秦淮分局月牙湖派出所民警徐响介绍,该诈骗团伙藏身境外,一头冒充公检法办案,以涉嫌洗钱要发送通缉令等“话术”,对留学生进行洗脑,让其向家人索要45万元,用于缴纳所谓的“保证金”,然后与家人切断联系;一头又以帮助申请精准扶贫款279万元为诱饵,诱骗急需贷款的这名女子来到南京,用诈骗所得的45万元购买黄金寄给诈骗团伙,以证明其信用。“以前我们总担心家中老人受骗,没想到在外留学的大学生也会上当,希望大家引以为戒。”何某母亲说。

目前,南京警方已将拦截的45万元诈骗款全额返还给被骗留学生父母。“涉案的东北女子为获取贷款,将身份证、银行卡提供给骗子用于转账,还跑到南京购买黄金,客观上帮助了犯罪分子洗钱。”徐响说。

话术环环相扣 对受害人精准“洗脑”

诈骗团伙究竟用了怎样的话术进行“洗脑”,让这些留学生对骗局深信不疑?江阴市检察院披露的案件很有代表性。

该案中,在英国留学的李某先是接到自称是北京市反诈中心民警的电话,称其名下有张在北京大兴机场办理的手机卡,发送了300多条诈骗短信,已被公安机关监控。

“我确实在北京大兴机场停留过,加上来电带着‘96110’的官方号码,我就相信了……”李某懊悔地说。唬住李某后,对方要求李某下载境外通信软件进行联系。对方称李某涉嫌一起跨国洗钱案,其名下在北京办理的银行卡在搜查时被搜出。对方还发来“北京某营业厅监控截图”等“涉案证据”,李某当即陷入恐慌。

随后,一名自称“刑侦队冯队长”的人对李某进行了线上“审讯”,并让其



签署“保密协议”,称此案是国家秘密案件,不能告诉任何人,并叮嘱李某卸载常用社交软件,不得查询任何相关敏感词汇。他还发来一份《监视居住决定书》,要求李某每日通过视频监控汇报行程和所有电子产品上的操作,每一笔花费及所有微信聊天记录都要截屏报备。

经过一周的“洗脑”,承受巨大精神压力的李某完全被诈骗团伙操控了心智,对其要求言听计从。“冯队长”看到时机成熟,便要求李某缴纳100万元“保证金”获取“境外优先调查资格”,称这样可以不被遣返回国继续学业。李某按要求将100万元转入对方指定账户后,诈骗团伙又以“庭审需要提供财力证明洗清嫌疑”等借口继续索要资金。然而,李某再次转账100万元后,却发现对方失联了。李某立刻用室友手机查询,才发现所谓的“跨国案件”早在2010年就已破案。得知实情后,李某母亲至公安局报案求助,但为时已晚,诈骗团伙已通过虚拟货币交易将钱卷走。

海外学子 要提高反诈意识

南京市反诈支队副支队长耿明宁介绍,出国留学的学生大多涉世未深,一旦与家人联系被切断,很容易落入诈骗团伙的陷阱。“冒充公检法类诈骗已存在很多年,留学生之所以还会上当受骗,一个重要原因在于出国前反诈培训不足。”耿明宁建议,在全国构建针对留学生的反诈培训机制。

江阴市检察院承办检察官表示,冒充公检法类诈骗一般会将境外号码伪装成政法机关座机号码打给被害人,同时伪造文书、电子公章恐吓被害人,要求缴纳“保证金”。“我国司法机关不会通过电话、社交软件办案,凡是要求提供‘保证金’的均为诈骗。”

新华社记者熊丰

上显示的数字。

目前,该案已查实电诈案件139起,查明诈骗金额6100余万元,个案被骗金额超百万元的达14起。

依托黑灰产业链 精准实施诈骗

据悉,该犯罪集团内部组织严密、分工明确,从诈骗对象筛选、人员包装、话术培训、实施诈骗到洗钱转移财产等各个环节,均有专人负责。

南安市公安局刑侦大队民警朱明超说,该团伙以“高薪招聘”“境外淘金”为由,在多个社交软件、网络平台发布招募信息,再通过旅行社利用虚假事由办理签证的方式,组织人员出境从事诈骗活动。非法出境人员的签证手续、机票等费用先由诈骗团伙承担,在入伙成为业务员后,从其诈骗提成中扣除。

多名受害人表示,她们在多个婚恋网站注册,诈骗分子添加好友时会说是“通过婚恋网站匹配”的。办案民警说,为增加可信度,该犯罪团伙还购买“养号”服务,在“养号”的微信朋友圈发布精心编造的生活动态,营造假象、博取信任。

此外,与一般电诈案“流水线”作案,一个业务员仅负责诈骗某个环节的模式不同,该案由一个业务员“专攻”一个受害者。“该团伙的主要犯罪嫌疑人从2018年开始就在境外从事电诈活动,很擅长对人性弱点的拿捏。”陈金钞说。

认清“婚恋交友” 骗局套路

该案受害人中,单身、离异、丧偶的中年女性较多,年龄多在四五十岁,也有小部分男性受害者,不少受害人处于情感脆弱期。“诈骗分子利用部分群体对情感的渴望,钻有关企业监管的漏洞,拿捏受害人追求高额回报的心理,最终骗取巨额钱财。”

办案民警介绍,诈骗分子非法获取公民个人信息后,会根据受害者的年龄、籍贯、家庭情况等量身打造“完美人设”。比如,如果受害人是北京人,就自称“即将退休回京定居”;如果受害者有孩子,就虚构离异带娃的经历。

“甜蜜陷阱”的终局是投资理财。诈骗分子往往先让受害人操作“自己的投资账户”,或把高额收益的截图给受害人看,引诱受害人上当。实际上,诈骗团伙购买该投资理财平台App仅花费数千元,后台由团伙操控,所谓的收益只是软件

警惕打着婚恋交友「幌子」的甜蜜陷阱

先以婚恋交友之名编织“甜蜜陷阱”博取受害人信任,再以高额回报为诱饵实施投资理财诈骗。日前,最高检、公安部披露了一起联合挂牌督办的境外婚恋交友、虚假投资理财类诈骗案,涉案金额达1.8亿元,其中被骗金额超百万元的个案达14起。