



网络电信诈骗手段不断翻新,但万变不离其宗,通常形式是,在电话中或网络上设立诸如公、检、法系统工作人员等各种角色,由诈骗团伙内人员分工出演,通过编造一系列谎言,利诱或者恐吓受害人,令其上当受骗。近日,江苏常州警方破获一电信网络诈骗团伙,并在其窝点缴获了厚厚一摞诈骗“剧本”。这些“剧本”相当详细,骗子基本只要照本宣科就能让当事人落入陷阱。

通讯员 苏官新 实习生 张权伟 蔡雪洁 现代快报记者 陶维洲

电信诈骗靠“演戏”,事先还得背“剧本”

江苏警方缴获厚厚一摞诈骗“剧本”,骗子按照“剧情”一步步让当事人落入陷阱

典型案例

谎称“返还社保补贴”骗了100多万

今年3月,江苏常州武进居民王某接到陌生电话,对方自称是社保局的,说王某有一笔社保补贴可以领取。王某信以为真,然后按照提示进行操作,提取所谓的“补贴”,结果却在连续转换了3个通话对象后,被骗1.6万余元。

常州警方接到报案后,立即展开侦查,迅速串并发生在常州新北、天宁、武进的同类案件7起。根据线索,警方很快锁定诈骗嫌疑人落脚云南昆明。4月4日下午,在当地公安机关的配合下,抓捕民警于昆明市五华区某小区一居民住宅7楼,将正在实施诈骗的张某、杨某、肖某等8名犯罪嫌疑人抓获,当场缴获作案用笔记本电脑2台、手机67部、手机卡192张及一些银行卡和账号、账本等作案工具。

目前,主犯张某等8名犯罪嫌疑人已被武进警方刑事拘留。经初步查明,自2013年7月以来,该团伙冒充社保中心以“返还社保补贴”为由,从事电信诈骗活动,作案区域达6个省、16个地级市,涉案金额共计100余万元。而就在这个窝点,民警查获了厚厚一摞诈骗“剧本”,其中详细地预设了诈骗的每一步,骗子只需照本宣科就行了。

剧本揭秘



一号骗子

连哄带骗,让你感到麻烦上身

按照“剧本”,三名诈骗分子轮番上阵,一号骗子一般随机拨打号码,然后播放已经录制好的语音提示,再假扮相应的角色接受当事人的询问。在这个案件中,一号骗子冒充社保中心工作人员。

电话接通,语音提示:“您好,这里是武进区社保中心,您有一笔社保补贴可以领取,详细情况请拨9转人工服务。”当电话转到人工服务后,一号骗子便登场了。

一号骗子(往往是女性):您好,服务工号1234,很高兴为您服务。
当事人:我有社保补贴可以领取吗?

一号骗子:请您提供一下您的姓名或单位名称,我这边帮您查询一下。
当事人:提供相关信息。
一号骗子:(敲击键盘,模

拟正在查询的背景音)您好,您的账户有些异常,已经被公安机关查封了,具体情况不详,如果需要我帮您转到公安机关,您再询问一下。

如果当事人同意转接,那么二号骗子就登场了



二号骗子

冒充民警,套取你的个人信息

二号骗子(往往是男性,冒充某地公安局的值班民警):这里是某地公安局值班台,有什么需要帮助您的?您是要报案吗?

当事人:肯定说不是。
二号骗子:你有什么事?
当事人:询问社保账户问题。

二号骗子:你是说,我们公安局查封了你的社保账号?你的姓名和身份证号提供一下,我来帮您查询。

当事人:提供身份信息。
二号骗子:我去查,你等一

下。(一两分钟后)XXX先生/女士,我局确实查封了你的社保账号,因为我们发现有异常款项往来,怀疑你涉嫌某某案件。

当事人:连连否认涉案。
二号骗子:你是不是跟某银行有业务往来。
当事人:回答不清楚、不知道等等。

二号骗子:你是说,你不清楚是吧?好的,我先帮你做个登记。你叫啥名字?
当事人:报上姓名。

二号骗子:你的联系电话,手机和座机号码?

当事人:报上电话。
二号骗子:来,你把本人的身份证号给我。
当事人:报上身份证号。

二号骗子:你先不要急,我会联系我们办案的同志,将你的相关材料传过去。三到五分钟之内,我们会跟你联系。你现在用座机或手机拨打114,接通之后,你问服务人员我们公安局电话是多少?等一会,我们办案的同志会用公安局电话跟你联系。我局报案中心提醒你,以后你要是遇到陌生电话,都可用114来查证对方身份。

至此,二号骗子的任务已经完成,三号骗子开始登场



三号骗子

打“心理战”,骗光你卡里的钱

当事人接到三号骗子(往往是男性,冒充办案民警)的电话,来电号码显示为某地公安局的电话号码,和114上查的一样。(其实是骗子使用改号软件将自己的号码改为某地公安局的网络电话)。

三号骗子:我是某地公安局某警官,我的警号是××××××,我找×××。
当事人:急切询问有关涉案的事。

三号骗子:你向某银行申请了信用卡,而且使用第一个月就欠了9580元没去还款,你这是恶意欺诈的行为,你知不知道啊?
当事人:急切解释,并质疑此事。

三号骗子:照你的情况来看,我们警方不排除你的个人资料已经被冒用,导致被冒名申请银行信用卡并透支使用。你必须制作一份被害人笔录,这样才能帮你把案件调查

清楚,不然你将负刑事责任。那我在这边用电话录音的方式来给你做口供笔录。
当事人:会完全按照骗子的指示去做。

之后,三号骗子就事无巨细地询问当事人的相关情况,进一步套取个人信息,包括个人银行卡信息、存款信息等。为了进一步取得当事人的信任,三号骗子还要装好人。

三号骗子:以我多年办案的经验,如果你是涉案人今天你是不会自己打电话过来的,所以我暂且相信你,到目前为止你确实是相当配合我们公安机关调查案情,我会帮你由涉案人转为被害人,帮你向检察

官或国家金融监管局对你名下的银行账户申请金融保单,及账户防护安全的设定。可能你要去银行开一个新的银行卡账户,并将你其他银行里面的资金提领出来,然后全部整合存进这张以你个人名义开立的新银行账户中。

当事人:可能会问为什么要这样做。

三号骗子:因为监管局要在这家银行为你开立金融保单,以确保你的权益。

当事人:听明白了。

三号骗子:那好,现在你就去银行办理新卡吧,记住要把手机银行、网银等功能一并开通。

就这样,当事人根据三号骗子的指示,将自己的钱全部存入这张新办的银行卡。而这一过程中,三号骗子一直和其保持通话,指使其如何办理。当一切办理好后,三号骗子称金融监管局要对新办的银行卡进行审核,请当事人在手机上输入新办银行卡的密码。就在当事人输入密码时,骗子利用音频分析软件,破解当事人所按按键的数字,从而盗取密码,然后将其卡上的钱全部转走。

分工精细

电信网络诈骗衍生出“五大产业”

电信网络诈骗让人防不胜防,但很多人并不清楚,其背后已经衍生出一条隐秘的犯罪产业链条。作为单个受害人来说,你面对的并不是一个传统意义上的骗子,而是一个分工精细、高度产业化的诈骗网络体系,五大产业链条上附着多个专业化犯罪团伙。江苏警方经过梳理,揭露电信网络诈骗产业链条,撕开诈骗者“画皮”,提醒公众加以防范。与此同时,江苏警方将联合全国各地警方采取针对性措施,切断产业链条,摧毁犯罪团伙。

1 诈骗

这一产业中有两大团伙,一是首脑,即策划团伙,他们是电信网络诈骗团伙的高层人物,投入资金,租赁房屋、网络服务器,购买电话、电脑等作案工具,并对实际实施诈骗的人员进行培训;二是实施作案团伙,他们在获取相应的公民个人信息后,通过网络、电话、短信等方式向不特定的受害人发送诈骗信息,然后冒充公检法工作人员、银行工作人员、航空公司工作人员、财政局工作人员等各种身份,忽悠受害人向骗子的指定账户汇款。

2 盗卖个人信息

这部分不法分子通过黑客技术等非法手段,窃取大量公民个人信息,其中包括公民订购机票信息、生育信息、购车信息,等等,然后贩卖到诈骗产业中,供诈骗团伙作案。

3 技术支撑

这一产业是诈骗团伙实现电信网络诈骗的重要支撑,他们主要收集办理匿名电话卡,搭建网络电话平台,制作木马程序、钓鱼网站等。

4 银行卡办理

电信网络诈骗分子让受害人将钱款汇入指定账户,他们当然不会用自己的身份信息申办银行卡,这就衍生出了专门的银行卡办理产业。这些人往往通过收购身份证信息办理银行卡,卖给电信网络诈骗集团用于诈骗活动。

5 洗钱

当受害人的钱到了指定账户上后,洗钱团伙通过网银将账户上的钱快速转移,往往会将骗来的大额款项拆到多张卡上,由专人在各地的ATM机上将钱取出,或通过购买游戏卡、电话卡、网络支付方式将这些钱洗白,汇入电信网络诈骗集团的账户中。