

昆明市公安局呈贡分局以案释法材料

——防范电信网络诈骗

近年来，随着信息网络技术快速发展，刑事犯罪加速向互联网蔓延变异，电信网络诈骗成为发案最高、损失最大、人民群众反映最强烈的突出犯罪之一。

电信网络诈骗，是指以非法占有为目的，利用电话、网络和短信等电信网络技术手段，通过远程、非接触等方式，诈骗公私财物的行为。

电信网络诈骗是当今社会面临的重要问题之一，不仅给受害人造成了巨大的经济损失和心理创伤，还严重扰乱了正常的生产生活秩序，破坏了社会诚信和社会公德，影响了社会的和谐稳定和群众的安全感。

一、电信网络诈骗难以防范的原因

1. 低成本、高回报。犯罪分子利用网络等途径编造各类用于诈骗他人财物的电子信息，在制作和传播方式上比较便捷。只要有一定的技术水平和社会经验，就可以轻易地实施电信网络诈骗。而且一旦得手，所得的利益往往远超过传统的盗窃抢劫等犯罪行为所得。

2. 行骗面广、危害大。由于网络的普及，受害人数量和分布地域较传统诈骗大大提升。任何年龄、性别、职业、地域的人都有可能成为电信网络诈骗的目标。而且电信网络诈骗往往涉及大额的资金流动，给受害人造成的损失也更加严重。

3. 手段多、难以识别。计算机、网络等新兴科技给电信网络诈骗带来了更多的方式方法，同时也增加了识别的难度。犯罪分

子不断变换诈骗手法，隐蔽性和迷惑性强，大众稍不注意就很容易上当受骗。例如目前，利用 AI 技术进行声音合成、换脸等实施诈骗的犯罪案例也开始出现。

4. 隐蔽性高、难取证。电信网络诈骗整个过程完全是在虚拟空间内完成的，行骗者不需要直接接触受害人，在得手之后迅速消失。而且犯罪团伙往往向境外转移，形成跨国跨境的黑色产业链。这些都给打击治理工作带来了困难。

二、电信网络诈骗的主要类型

网络招嫖诈骗、冒充身份诈骗、网上刷单诈骗、网上投资理财诈骗、虚假购物诈骗、网上贷款诈骗等。

电信网络诈骗的手法多种多样，这些诈骗手法都是利用受害人的贪婪、恐惧、同情等心理，编造虚假信息，设置骗局，诱使受害人给犯罪分子打款或转账。以下介绍十种典型：

（一）刷单返利类诈骗

刷单返利类诈骗是目前发案最高的电诈类型，它手法变种最多、引流方式最多样，与其他诈骗手段融合度非常高。**首先**，诈骗分子会通过各种网络平台发布兼职广告，打着“足不出户，高额佣金”的旗号，或是以色情内容、免费礼物等为诱饵拉人建群。**随后**，等事主入群后，诈骗分子会让他们完成刷单、关注点赞等任务，并且发放小额佣金，获取事主的信任。**接着**，诈骗分子会将事主引入刷单返利平台，并且以充值越多、返利越多为由，引诱事主加大资金投入，以任务未完成，操作异常等借口拒不返还资金，直至受害人发觉被骗。

警方提醒：刷单或返利本身就是违法行为，并非正当兼职，

所有要求垫资做任务的兼职刷单都是诈骗。

（二）虚假网络投资理财类诈骗

网络中有这么一种高尚的陌生人，他们有钱自己不赚，偏要手把手教你赚大钱，手中高回报、高收益、稳赚不赔的大项目，想方设法要分享给陌生的你，这就是虚假网络投资理财诈骗。

诈骗分子在网络平台发布虚假的网络投资理财广告，将受害人拉入所谓的投资群聊，冒充投资导师或金融理财顾问，组织同伙在群里扮演投资者，通过发布虚假的赚钱截图或以直播理财课程骗取受害人信任，引诱受害人开设账户进行投资，受害人的前期小额投资试水可能会有返利，但一旦加大资金投入，就会出现无法提现的情况，诈骗分子又会以各种理由要求受害人转账，直至受害人发现自己被骗时就会被踢出群聊并拉黑。

警方提醒：切记不要轻信非正规渠道推荐的投资理财，凡是标榜内幕消息稳定高回报的网络投资理财，一定是诈骗。

（三）冒充领导、熟人类诈骗

你知道给你安排工作、对你嘘寒问暖的领导可能是骗子吗？冒充领导或熟人的骗局时有发生，他们的套路为什么防不胜防呢？**首先**，骗子会通过非法渠道获取事主的通讯录和社会关系信息，使用事主领导、熟人或子女、老师的姓名和照片来包装社交账号，并添加事主为好友。**然后**，骗子会对事主嘘寒问暖，取得对方信任，再以有事不方便出面等理由要求事主代为转账，并以时间紧迫，机会难得等借口来催促。

警方提醒：破解这种冒充类的骗局，关键在于多方核实查证真伪。在接到自称领导熟人转账的要求时，务必通过电话或当面核实确认，不要轻易转账。

（四）虚假网络贷款类诈骗

“无抵押免征信秒到账……”收到这样的贷款广告，你是否会心动不已呢？注意，你可能遇到了虚假网络贷款诈骗，而且这种骗局专骗急缺钱的人。诈骗分子通过电话，短信，社交软件发布虚假贷款广告，引诱受害人下载虚假贷款 app 或登录虚假贷款网站，他们会以贷款需要审核为由，要求受害人先缴纳保证金、手续费或者以受害人操作错误、征信有问题、流水不足等原因要求受害人缴纳各种费用。在收到受害人的转账之后，诈骗分子便会将受害人拉黑。

警方提醒：不要轻信网络贷款广告，申请贷款一定要到正规的金融机构，所有让你贷款之前先交钱的一定是诈骗。

（五）虚假征信类诈骗

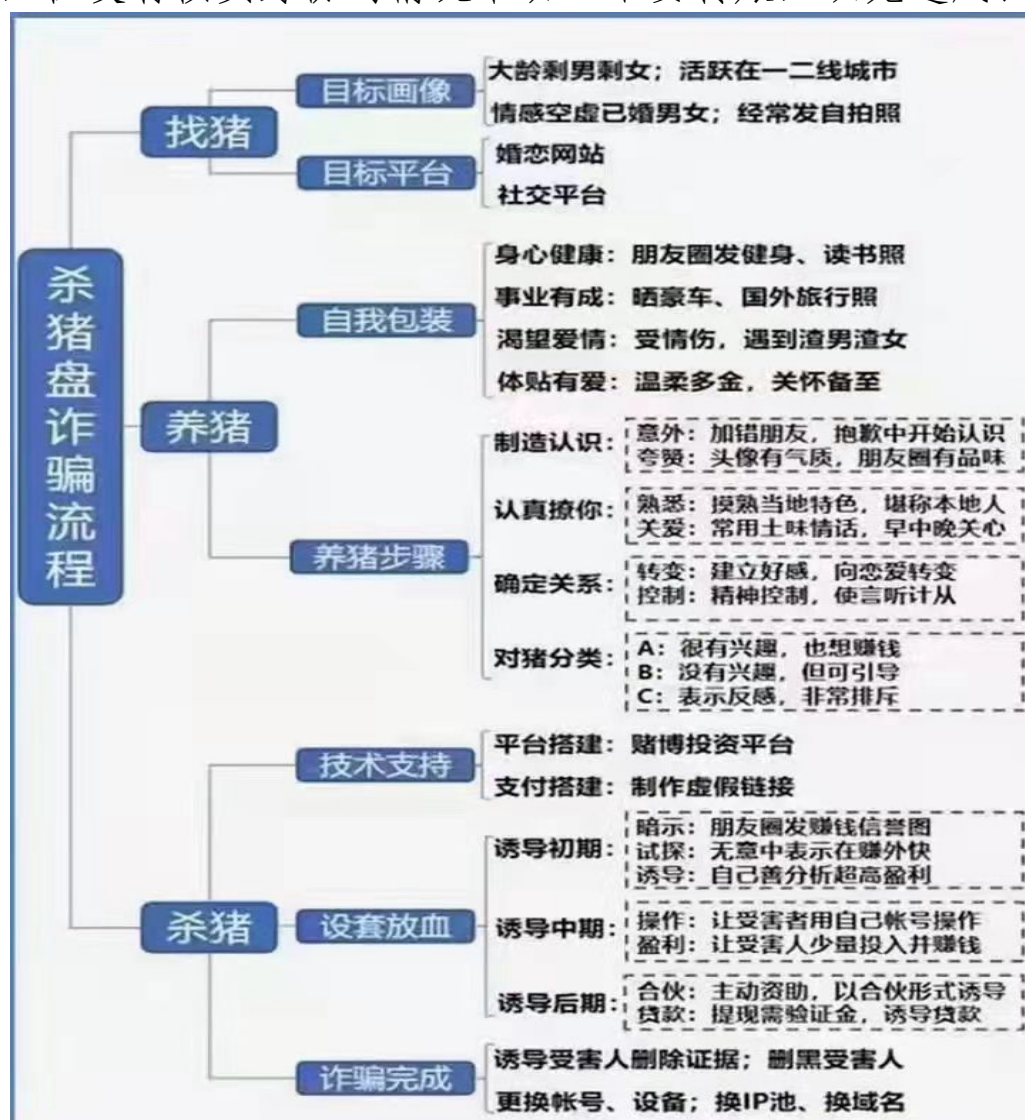
这是一种较为精准的诈骗手段。**首先**，诈骗分子会通过非法渠道购买到受害人的个人信息，他们会冒充金融机构、互联网金融平台、贷款平台甚至是银监会的工作人员，给受害人打电话，声称可以帮受害者消除不良信用记录、贷款记录或是校园贷记录，否则将影响征信。为了让受害人放下戒备心理，他们有时会向受害人出示伪造的证件，利用受害人担心留下征信污点、或者被司法机关处理的心理要求受害人配合。**随后**，当受害人心理产生恐慌后，诈骗分子会通过电话指示或者共享屏幕的方式，以清空额度，验证流水等理由，诱导受害者转账、汇款或者贷款后转账至诈骗分子提供的银行账户，进而实施诈骗。

警方提醒：我们一定要保护好个人信息，不要将身份证号、银行卡号和验证码等隐私信息告知陌生人。凡是自称平台客服，声称可以消除不良征信记录，否则会影响征信的来电，都是诈骗。

（六）婚恋、交友类诈骗

诈骗分子会通过网络搜集大量的优质男生女生的自拍照和生活照包装自己，按照不同的剧本打造身份形象，然后广撒网。在婚恋网站或是交友网站发布交友信息，在与受害人取得联系后他们会用粉饰过的朋友圈包装自己，对受害人嘘寒问暖各种甜言蜜语，一步步建立恋爱关系。最后，他们会以遭遇变故急需用钱或者以持续恋爱关系为由向受害人索要红包和钱财，直至受害人发觉被骗或者无力继续转账。

警方提醒：网络交友一定要到正规的婚恋网站，不要轻易相信陌生人，在没有核实身份的情况下切记不要转账，以免造成钱财损失。



（七）冒充公检法诈骗

突然接到电话说你涉嫌重大案件，对方还会发来逮捕文书，你慌不慌？先别慌，因为对面可能是个假警察。诈骗分子事先通过非法渠道获取受害人个人身份信息，他们冒充公检法机关工作人员，声称受害人涉嫌重大案件，对其进行威逼恐吓。诈骗分子站在执法者的角度要求受害人配合工作、自证清白，受害人刚进入骗局就已经处于弱势地位。为了增加迷惑性，诈骗分子会向受害人展示虚假的通缉令、逮捕证等法律文书，同时要求受害人严格保密，他们以帮助受害人洗脱罪名为由，诱导受害人到宾馆等独立密闭空间，阻断与外界的联系，要求受害人接受监管，配合资金审查，将名下所有资金转至指定的安全账户，以达到诈骗的目的。

警方提醒：如果你对电话中的警察身份有怀疑，可拨打 110 或 96110 进行查证核实，公检法机关并没有所谓的安全账户，凡是要求转账进行资金核查的都是诈骗。

（八）网络游戏产品虚假交易诈骗

免费领取游戏道具、高价收购游戏账号、低价出售游戏币，这些游戏交易广告在网络中随处可见，也恰恰给了骗子可乘之机。首先骗子会在社交软件交易平台发布高价买或低价卖游戏账号道具等内容的广告，或者是发布可以免费获取游戏道具、参加抽奖活动的信息，一旦事主与之联系，骗子会诱导其绕过第三方平台私下交易，或者要求事主添加其所谓客服账号进行抽奖或参加活

动。等到付款之后，骗子会以事主操作失误、等级不够等理由要求支付所谓注册费、解冻费、押金等等，随后将其拉黑。

警方提醒：绿色上网，适度游戏。买卖游戏账号和道具要通过正规网站平台操作，切勿绕开官方平台私下交易。

（九）虚假购物、服务类诈骗

这类骗局专骗喜欢网购的你，如果你在网络平台，微信朋友圈，直播平台发现了打折、优惠、折扣、海外代购、低价转让、0元购物等极具诱惑性的商品信息，或者说是可以提供论文代写、私家侦探定位等服务信息的广告，可一定要提高警惕了，诈骗分子会诱骗你和他私下联系进行交易，他们会要求你通过私下转账先行缴纳费用，一旦你付款后就会将你拉黑，更有甚者会以加缴关税，缴纳定金，交易税手续费等理由，要求你继续转账，直至你发现自己被骗。

警方提醒：通过网络平台交易时，一定要仔细了解商家的真实信息，多方面综合评估，交易时最好有第三方做担保，尽可能要选择正规的购物服务平台，对于异常低价的商品要提高警惕。

（十）冒充电商、物流、客服类诈骗

客服来电要主动退款，到底是退款还是在骗款？当你接到自称是电商或物流客服的电话，对方能说出你的购物信息，说你买的商品有质量问题或者是快递丢失，需要进行理赔，这大概率就是遇到了骗子。他们通过非法渠道获取你的购物信息，自称是商家客服人员，要主动向你赔付货款，诱导你在虚假的网页上填写

自己的银行卡号，手机号以及验证码等信息，从而将你银行卡里的钱款转走。有些骗子还会要求你下载会议软件以操作指导为由，要求你打开屏幕共享功能，进而获取你的密码，验证码等重要信息，实施诈骗。

警方提醒：接到自称是电商物流客服电话时，务必到官方平台核实，正常的退款，理赔都会原路返还，并不需要私下沟通、扫码或是下载会议软件、共享操作，时刻绷紧防范之弦，才能避免上当受骗。

三、结合电影《孤注一掷》阐释电信网络诈骗

《孤注一掷》是首部讲述电信网络诈骗内幕的现实题材电影，它的推广词上写着“多一人观影，少一人被骗”，一经上映就掀起了全国的观影热潮，使电信诈骗的话题再次吸引了全社会的关注。该片取材自上万起真实诈骗案例，展现了网络诈骗的实施过程，形象描述了“骗子怎么骗和人怎么被骗”，揭秘了境外网络诈骗全产业链的骇人内幕，全方位体现出网络诈骗的危险性，令人警醒。

（一）关于潘生（张艺兴饰演）、梁安娜（金晨饰演）

片段 1：故事的主人公“潘生”因职场失意，准备跳槽新加坡；另一名主角“梁安娜”怀揣着出国发财的梦想，在他（她）们浑然不知的时候，已被国内猎头公司紧紧盯住了，掉进了诈骗组织精心设计的圈套，被胁迫至国外进行网络诈骗活动。潘生当了“码农”，梁安娜做起了“荷官”。

片段 2：“想成功先发疯、不顾一切向钱冲。拼一次富三代、

拼命才能不失败。今天睡地板，明天当老板。”听到这些口号时，您是否有向往的感觉？

由电影人物潘生和梁安娜的遭遇，可以看出：

1. 在胁迫过程中，组织、运送涉诈人员通过边境地区非法入境的行为，涉嫌**偷越国（边）境罪**；防止所谓的“员工”逃跑，而将其关押在地下室、铁笼内的行为，涉嫌**非法拘禁罪**；犯罪集团为了控制、震慑内部“员工”，对“不守规矩”的人员当场持械、持枪殴打，还有被骗者因试图向外界传递信息被残忍杀害等，其中涉嫌**故意伤害罪、非法持有枪支罪、故意杀人罪**等多个罪行。

2. **“高薪工作”**。电影揭秘了“高薪工作”的背后真相，揭露了贪欲背后的“人间炼狱”。你以为是高薪工作？其实是诱饵，在这背后将迎来非人的虐待！

3. **诈骗集团的黑暗和残忍**。当下网络诈骗、网赌陷阱、高薪招聘拐骗等层出不穷，影片通过故事情节，揭示了诈骗集团黑暗和残忍。

电影中，诈骗工厂头目陆经理洞悉急功近利的人性弱点、主攻人性，骨干成员阿才负责暴力威胁，还有一群打手小弟，形成了较稳定的犯罪组织，且人数较多。“工厂”通过实施网络诈骗手段来获取经济利益，工厂中一旦有人反抗，就会遭受虐待和酷刑。荷官安娜在逃跑过程中，向当地公安机关报案，但却被出卖重新抓回犯罪集团手中，我国公安机关前往东南亚组织营救时，犯罪团伙还组织当地居民发动暴乱、企图扰乱搜救计划。

上述这些有组织的实施违法犯罪活动行为，符合《中华人民共和国刑法》第二百九十四条，构成**组织、领导、参加黑社会性质组织罪**。其中像陆经理一样作为主要犯罪分子，组织、领导黑社会性质的组织的，处七年以上有期徒刑，并处没收财产。

4. 境外诈骗集团中包含多种“业务”，例如：炒股、裸聊、网游、刷单、高利贷、博彩、杀猪盘等。在诈骗集团中“工作”的人被分成了不同组别，分别负责聊天、进货、写程序，还有“美女荷官在线发牌”等等。注意：“荷官”发牌、摇“筛子”等方式组织网络赌博的行为，涉嫌开设赌场罪。你以为美女荷官，稳赚不赔？其实是赌博骗局，会使你倾家荡产！

5. 正如电影中的“潘生”，诈骗分子会自行编写程序，制作精美的网络赌博广告，以“伪基站”的方式进行传播、群发短信，诱导受害人下载被包装成“网络赌博”的诈骗APP。事实上，APP上的输赢完全由诈骗分子控制。**正如电影中的“梁安娜”，**为了骗取受害者的信任，诈骗分子会冒充行业“导师”进行贴靠，私下添加受害人联系方式，传授所谓的“投注指南”，声称自己已经掌握规律或漏洞，只要跟着押注便稳赚不赔。

警方提示：境外并非法外之地，不可轻信所谓的“境外高薪工作”和“缅北淘金、日进斗金”的诱惑，出境务工务必按照正规、合法的途径进行，严格遵守出入境管理规定，自觉抵制涉赌涉诈等违法活动。

（二）关于顾天之（王大陆饰演）

影片中，王大陆饰演的顾天之，家境富裕，刚刚大学毕业，工作落实了，和女友感情稳定，可谓人生一片坦途。国内的阿天在邮件中看到了荷官安娜的博彩广告，在诱惑中开始线上赌博。而安娜向他透露的“内部消息”，是为他量身定制的欲望陷阱，引得阿天把父母给他的房子也“赔”了进去，最终各种压力无法面对的他，选择了用跳楼来结束自己的生命。

片段 1：顾天之预支了自己工资后又开始不停地网贷，把所有的钱在很短的时间内就转给了犯罪分子。

这个细节令人细思恐极，同时也让我们感觉到风险其实离我们普通人也近在咫尺。我们不禁要问：

1. 问：800 万怎么这么快捷就转走了？

答：800 万是顾天之通过银行的线上汇款渠道转走的。目前，咱们作为银行的客户，可以通过网上银行、手机银行等线上汇划渠道，足不出户办理大额资金的汇划、支付等业务。

2. 问：我们在享受银行便捷的线上大额转账服务时，可能会隐藏着什么风险？

答：线上转账中，为了实现“业务办理效率高、资金到账速度快、节省企事业单位和个人的资金周转时间”的目的，咱们作为客户的转账申请是由系统自动处理的，过程中是没有人工进行干预的。但是，凡事都有利弊，在被电信网络诈骗的情况下，我们一旦通过操作线上转账将资金转入犯罪分子的账户，那么犯罪分子也会在极短的时间内将资金层层转入其他多个账户，这样资

金就不太可能被拦截追回。

3. 问：这么多钱通过便捷的线上大额转账就被轻易转走了，那么我们该做些什么最大程度的保护自己呢？

答：**首先**，我们在去银行开户的时候，配合银行提供有关材料，如实告知开户的目的，便于银行判断开户风险，及时开展提醒劝阻。并且，可以让银行根据我们自己的需求，而设置一个合理的交易限额，不要为了一时的便利去设置过大的线上交易额度。

“每日限额”不仅给我们在转账时提供了思考的时间，也可以在一定程度上延缓资金转移的速度，从而减少被骗时的损失。**其次**，明确虽然现目前银行系统借助风险监测模型，可以自动拦截可疑交易，但这并不是万无一失的。我们还是要谨慎向陌生人转账、不替他人转账，避免被电信网络诈骗或者误参与洗钱犯罪活动。

第三，注意自己的交易验证方式，我们可以打开银行为我们提供的短信验证、人脸识别、动态令牌等多种交易验证方式，为自己的交易上一层“保险”。**第四**，明确银行还会根据我们平时的交易习惯，为防范我们在银行的资金因转账风险而不慎被骗，在我们没有申请的前提下，主动帮助我们降低线上的交易额度等。所以，当我们去银行申请调整交易额度和解除大额转账限制时，要配合银行进行交易目的调查，以便银行协助判断你是否正在遭遇电信诈骗。**第五**，对自己名下长期不用的卡，要及时到银行去进行注销，防止自己的闲置账户被盗用。**第六**，遇到可疑的情况或是自己拿不准的问题，要通过正规渠道及时咨询，可拨打开户银行的

官方客服电话进行咨询；觉得自己被诈骗了也可以拨打报警电话报警，并及时联系银行，寻求专业意见和帮助，采取紧急的处理措施。

片段 2：电影中的受害人阿天，本来准备利用诈骗分子放出的所谓“内幕消息”赚点小钱，等到阿天尝到了诈骗团伙抛出的“小甜头”，准备投一笔“大的”时，也正是诈骗分子“收网”的时候。还有，“请问是尾号 3151 的用户吗？您的账户已经被冻结，我们现在需要您的 3 个密保问题……”电影《孤注一掷》中诈骗工厂头目“陆经理”冒充客服工作人员，向诈骗团伙成员示范如何骗取密保答案。

从中，我们可以看出诈骗手段。现实生活中，电信网络诈骗是存在**环节**的（大致分为以下四个步骤）：

1. 第一步：接触。首先诈骗分子通过拨打电话、发送短信，或者是通过网络聊天工具与被害人产生接触。在实施诈骗的过程中，会有专人和被害人聊天。

接触中，需要用到话术。结合警方办理的相关电信网络诈骗案件，电信网络诈骗分子会通过相关话术，利用人性中的贪念、侥幸、自欺欺人等心理特点，让潜在受害人一步步成为真正的受害人。

警方提示：不要随意点击不正规的网站及广告，网上交友需谨慎，不要轻易相信别人，更不要随意泄露个人信息，以免给自己造成无法弥补的伤害。

2. 第二步：诱惑。刚接触时，大部分人还能保持“清醒”的态度，往往投入较少。就像钓鱼一样，如果不给你抛出一些“小甜头”作为诱饵，让你获利赢钱，怎么能让你放松警惕、增强对诈骗分子的信任，然后一步步渐入深渊，越投越多，越来越上瘾、沉迷，然后变成一条“大鱼”被钓走呢？

如何诱惑：（1）假冒身份诈骗，诈骗分子会通过伪造的身份信息，冒充银行、政府机构、互联网平台客服等人员，通过发送虚假的邮件、短信、电话等方式，来获取被害人的个人敏感信息，或者诱惑被害人来进行转账等。**热词“菜商”，指专门盗取并向不法分子售卖公民个人信息而牟利的人（涉嫌侵犯公民个人信息罪）。**

（2）网络投资诈骗，诈骗分子会以高额回报为诱饵，利用虚假投资机会、外汇交易、数字货币等欺骗受害者支付资金，并最终骗取财物。**（3）网络婚恋诈骗，**诈骗分子需要和潜在受害人大量聊天接触，建立信任。随后通过聊天，侧面了解潜在受害人的年龄、工作、经济条件等基本信息，并通过潜在受害人朋友圈等途径了解受害人的喜好，再根据收集到的相关“用户数据”定制相应的话术，吸引潜在被害人进一步深陷骗局，达到骗取受害人财物的目的。**（4）虚假投资理财类诈骗（网络投资诈骗+网络婚恋诈骗）。**电诈分子以交友名义诱导进行赌博、投资的诈骗方式，不同于其他的骗局，它的最大特点就是“放长线，钓大鱼”。养得越久，杀得越狠，俗称“杀猪盘诈骗”。热词如炒股、挖币、网游、赌球、刷单、裸聊等，随之而来出现了一些虚拟货币，如比特币、以太

坊、泰达币等。

影片中，演员王大陆所饰演的“阿天”遇到的诈骗就是典型的杀猪盘式诈骗。**第一步：“寻猪”**，骗子伪装为成功人士，通过婚恋网站、网络社交工具物色诈骗对象，交友聊天，确定婚恋关系，取得信任。**第二步：“诱猪”**，骗子推荐理财、博彩网站、赌博 APP 谎称有内幕消息，诱导投资。**第三步：“养猪”**，最初可能会有小额回报，产生贪婪欲望，加大投入金额。**第四步：“杀猪”**，投入大量资金后，血本无归。

3. 第三步：收网。诈骗分子通过操作后台让受害人输光赢来的钱，并借机诱导受害者通过借贷等方式换取更多赌资。**注意**，所有网赌类诈骗软件的后台都有人在操控算法设置赔率，这不仅意味着输赢被控制，也限制了提现和转账操作。

当诈骗分子觉得鱼儿够大、猪儿够肥，金额足够时，就会选择收网，最终榨干受害者的所有资本。具体来说，当受害人在赚取一大笔钱想要提现，或是输得太多想收回本金时，都会以“系统故障”“账号异常”等等借口限制进行下步操作，直到被“导师”删除拉黑才意识到自己被骗了。就像电影中阿天发现自己微信被拉黑了一样。

警方提示：诈骗分子善于利用人性弱点设置骗局，广大网友要时刻保持清醒，不被贪心和不甘心驱使，坚信天上不会掉馅饼，如果有，必然是诈骗集团的陷阱。

4. 第四步：洗钱。电影中，境外诈骗团伙利用线上转账等手

段，在短短 10 分钟内就洗白了 800 万元。其实，在骗到钱之后，相关款项不会直接进入到犯罪分子名下的银行账户之中，而是会通过多层级的转账形式将相关诈骗款“洗白”，让相关部门难以追踪。**热词“水房”，指专门负责将赃款洗白，故得名水房，是诈骗犯罪链条上负责拆分、转移诈骗所得资金的关键环节。**

影片中，陆经理通过“水房”进行“走账”“洗白”的行为属于明知是犯罪所得而结伙以转移等方法予以掩饰、隐瞒，符合《刑法》第三百一十二条的规定，构成**掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪**。注意：“水房”除为诈骗团伙“走账”外还可能涉及为毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等上游犯罪销赃，有可能构成《刑法》第一百九十一条的规定，成立**洗钱罪**。

在电影中，随着诈骗工厂头目的一声令下，无数诈骗分子四散开来，开始了“跑分”洗钱。其中，大量银行卡、电话卡充当了电诈分子的作案工具和转账桥梁。**而现实中**，诈骗分子在得手后，一般会将受骗资金快速多次转账，一笔受骗资金在一个账户中的停留时间一般不会超过 1 个小时。基本上是赃款到账以后秒转、秒付、秒到账，通过快速的分账转账洗钱变现，与公安机关的侦查破案“抢时间”。

热词“卡农”，指出售银行卡、帐户、U 盾的人（涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪）。根据《刑法》第二百八十七条的规定，成立

帮助信息网络犯罪活动罪，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金。近年来，随着网络的普及，帮助信息网络犯罪活动罪数量剧增，许多踩“坑”的人是在校大学生和初入社会或职场的年轻人。**热词“车手”，指帮助诈骗分子套现，从中赚取佣金的人（涉嫌掩饰隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪）。**这些热词“菜农”“卡农”“车手”等的背后，代表着由电信诈骗而衍生出的多条黑灰产业链。这些黑灰产业，都是电信诈骗的帮凶，同时也涉嫌违法犯罪。

警方提示：我们要有正确的价值取向，增强自身法治意识，远离一切非法活动，自觉抵制各种诱惑，才能共同构筑起全民反诈的“防火墙”。

四、典型警情案例

1. 昆明市公安局呈贡分局吴家营派出所于 2023 年 5 月 30 日 10 时接张某（女、汉族、云南师范大学文学院汉语言文学专业 2022 级的学生）报警称，2023 年 5 月 29 日 13 时左右，有一个陌生人通过千金手机游戏私信找自己买游戏账号，加了对方 QQ 后，按照对方所述在“陀向淘”的网站交易，通过手机银行转账 800 元后发现被骗。

2. 昆明市公安局呈贡分局雨花派出所于 2023 年 5 月 28 日 1 时接方某（女，汉族，2000 年生人）报警称，2023 年 3 月 5 日自己在手机抖音 APP 上看到一家叫江西普信信用管理有限公司的广告，可以在网贷平台协商还款，2023 年 5 月 27 日 10 时 08 分自己

通过微信联系对方，问对方网贷协商平台怎么处理，后根据对方提示操作后被骗 1250 元。

3. 昆明市公安局呈贡分局吴家营派出所 2023 年 5 月 23 日 0 时许接赖某（男、汉族、初中学历、2004 年生人）报警称，2023 年 5 月 4 日 22 时自己在第七街区 5 栋厕所门上看到黄色网站，后通过手机进入网站，随后网站上弹出广告称做任务返利可以约炮，随后自己便下载了做任务的 APP，APP 上的客服告诉自己直充可以返利。随后，自己就用微信扫了对方提供的微信二维码支付了 526 元，期间获得返利 98 元；后自己又向对方微信二维码转账了 1458 元，转完后对方称过几天才能返利；一直到了 2023 年 5 月 22 日 18 时对方联系自己称还需要再做两次任务就能得到返利，后自己又通过银行卡向对方银行卡转账了 30278 元，转完后对方又称需要继续做任务才能返利，自己才意识到被骗遂报警。

4. 昆明市公安局呈贡分局乌龙派出所 2023 年 5 月 15 日 17 时许接宋某（女，汉族，初中文化，1975 年生人）报警称，2023 年 5 月 8 日自己收到一条短信，短信内容称可以带自己赚钱，且短信里附有一个链接，随后自己就点击了链接后下载了一个 APP。对方告诉自己能赚钱，投资买香港的什么股票可以赚很多钱，进去 APP 之后，有个客服跟自己聊天称他们是专业的投资人，并让自己看了很多收益的图片，说三天可以赚十多万。随后，对方告诉自己需要资金流水过账验资后，才能进行投资，但是在自己转完第一次款后，却提示账号违规操作被商家风控系统检测到，故

平台对自己的账号进行了冻结，要解冻需转账。于是自己先后转账了4次，转账金额共计61668元，才发现被骗遂报警。

5. 昆明市公安局呈贡分局乌龙派出所于2023年5月3日22时许接宋某（女，汉族，博士文化，1980年生人）报警称，2023年5月1日12时许自己在家中接到淘宝商家的电话，后把自己拉进微信群做任务，后自己根据对方提供的二维码下载了天猫畅想APP，在该APP内刷单并向对方转账。自己共向对方转账6笔，转账金额共计60420元后发现被骗遂报警。

6. 昆明市公安局呈贡分局乌龙派出所于2023年3月10日0时许接赵某（男、汉族、大专文化、1981年生人）报警称，2023年3月6日10时25分自己收到一条短信，短信内容称是自己的领导，然后对方称手上有一笔98万元的钱需要打在自己的账上进行过渡，然后再转给另外一个领导的亲戚，并让自己不要外传此事，且发送了银行卡号。后对方发了一张转账截图过来称已经将钱转给自己，然后询问自己钱款是否到账，但自己并没有进行转账操作，觉得疑惑遂报警求助。

7. 昆明市公安局呈贡分局雨花派出所于2023年2月15日16时许接金某（男，汉族，大专文化，1999年生人）报警称，2023年2月14日16时许在家中接到一条短信，对方自称是大鹏教育的，让自己办理退费事宜。后自己按照对方要求进行操作，期间自己按对方提示用手机中国银行APP向对方提供的银行账户转账了3笔，共计损失30000元后发现被骗遂报警。

五、防范电信网络诈骗

（一）国家政府层面

正如《孤注一掷》影片中所说，诈骗风险没有贩毒高，但是利润却比贩毒大。诈骗是网络时代最大的毒瘤之一，打击治理网络诈骗是一个复杂的社会治理问题，离不开顶层设计。

1. 法律方面，随着《网络安全法》《个人信息保护法》《反电信网络诈骗法》等法律的正式实施，从根本上、制度上为预防和打击网络诈骗提供了法律保障，逐步筑牢了反网络诈骗“安全网”。

2. 2019年11月1日，“两高”（中华人民共和国最高人民法院和最高人民检察院）公布实施《关于办理非法利用信息网络、帮助信息网络犯罪活动等刑事案件适用法律若干问题的解释》；2022年12月1日，颁布实施了《中华人民共和国反电信网络诈骗法》，为防范和打击电信诈骗犯罪提供了法律依据和法治保障。

3. 公安部建立了部际联席会议制度，以“四专两合力”（专题研究、专门队伍、专案攻坚、专业技术，抓好内部合力、促成外部合力）工作机制为引领，建立“反诈中心”“反诈平台”，资金预警、紧急止付多管齐下，持续部署开展“断卡”“断流”“拔钉”等专项行动，下大力气抓金主、铲窝点、打平台、断资金，重点缉捕诈骗集团头目和骨干，做到电信诈骗分子不收手，依法打击不停歇。

4. 近年来，公安部会同工信部、中国人民银行持续深入推进打击治理电信网络诈骗违法犯罪工作，综合采取多种防范措施，

最大限度预防案件发生、减少群众财产损失，联合推出了“七大反诈利器”。

（1）国家反诈中心 APP，于 2021 年 3 月 15 日正式上线，是一款官方手机防骗保护软件，可实现高效预警劝阻提示、快速举报涉诈线索、远程身份账号验证、全面了解反诈知识等功能。

（2）96110 预警劝阻专线，反电信网络诈骗专用号码，专门用于预警劝阻、防骗咨询和涉诈举报等工作。

（3）12381 涉诈预警劝阻短信系统，工信部联合公安部于 2021 年 7 月 14 日推出了 12381 涉诈预警劝阻短信系统，实现了对潜在涉诈受害用户的短信实时预警。

（4）全国移动电话卡“一证通查”，工信部推出全国移动电话卡“一证通查”服务，打通了 93 家省级基础电信企业和 39 家移动通信转售企业的相关数据。群众只需要使用自己的居民身份证号，即可通过线上线下等多种渠道查询本人名下持有的全国手机电话卡数量，专用短信端口 10699000 将在 48 小时内向预留手机号码反馈查询结果，真正实现了全国移动电话卡的统一便捷查询。

（5）云闪付 APP“一键查卡”，为解决人民群众对于跨行银行卡账户查询的诉求，人民银行指导中国银联联合商业银行推出“一键查卡”服务，向人民群众提供银行卡信息查询服务，在确保信息安全的前提下，方便人民群众直接掌握个人名下银行卡信息，强化自身银行卡管理。

(6) 反诈名片，公安部、工信部联合组织中国联通、中国电信、中国移动推出“反诈名片”，对各级公安机关的反诈预警劝阻电话号码进行标记和来电提醒，帮助群众有效甄别电话来源，大大提高了公安机关预警劝阻电话接通率，预警劝阻成效大幅度提升。

(7) 全国互联网账号“一证通查 2.0”，用户凭借手机号码和身份证号码后六位，便可查询本人名下手机号码关联的互联网账号数量。当用户查询到本人手机号码关联的互联网账号数量，与自己掌握的情况不一致时，可以及时按照互联网企业官方解绑处理机制，尽快进行账号解绑，有效阻断非本人注册互联网账号带来的涉诈风险。

5. 针对跨境电信诈骗查证难、打击难的问题，**中国警方深入推动国际警务合作**。2023 年 8 月 15 日至 16 日，“中、泰、缅、老”四国警方，在泰国清迈联合举行赌诈及衍生的人口贩运、绑架、非法拘禁等犯罪的专项合作打击行动，建立专项行动综合协调中心，并在赌诈猖獗的区域设立联合行动点。9 月 8 日，我们云南昆明警方积极与缅甸相关地方执法部门开展边境警务合作，1207 名缅北涉诈犯罪嫌疑人移交我方；9 月 11 日，179 名从事虚假投资理财类电信网络诈骗的犯罪嫌疑人从老挝押解回国；9 月 20 日，抓获的 153 名实施跨境裸聊敲诈的电信网络诈骗犯罪嫌疑人从印尼押解回国。目前，国家已经制定了针对滞留境外涉诈高危人员的《惩戒措施》，其本人、子女、家属等在医疗、入学、就业、经

商各方面将受限。在此奉劝那些身在境外的涉诈人员，苦海无边，回头是岸，主动回国投案自首，才是唯一正确的出路。

（二）个人层面

近年来，在防范治理电信网络诈骗方面可谓煞费苦心、穷尽措施，正如《孤注一掷》影片中所述：“宣传广告都印在鸡蛋壳上了”，但为何屡禁不止呢？

生活中，我们有“两颗心”，一颗是贪心，一颗是不甘心。犯罪分子就是利用少数易受骗群众贪小便宜、尝小甜头和一夜暴富、想赚快钱的心理，精心设计和编造出一系列的骗术、话术，花样翻新、层出不穷，极具诱惑性，让人防不胜防。

1. 牢记反诈“五不”原则。做到不听、不信、不转账、不点击、不泄露！

2. 牢记“三不一多”。做到陌生来电不轻信、未知链接不点击、个人信息不透露、转账汇款多核实。特别是转账汇款时，反复地问自己：“我要给谁转钱、为什么要转钱、要转多少、可不可靠？”冷静理智地面对来自各方面的诱惑，别信、别贪、别冲动，捂紧自己的“钱袋子”，珍惜自己的“血汗钱”。

3. 我们要记住的是，要时刻保有一颗警惕心，当天上掉下一个“大馅饼”的时候，地上往往有一个“大陷阱”。我们能做的，就是不信、不贪、不冲动，增强自我防范意识，提高识骗防骗能力，才能从源头防止上当受骗。