团队“传帮带” 入门有脚本 实战“拼演技”

——揭秘电信诈骗新手如何“养成”

□据新华社报道

得知江西南昌警方日前又成功破获一个电信诈骗犯罪团伙，李丽（化名）感到很振奋。她曾作为卧底潜伏在电信诈骗团伙，参与多起案件侦办，接触过形形色色的嫌疑人：既有小学文化的农民，也有早早混迹社会的青少年。

这些文化素质不高、阅历并不复杂的诈骗分子，为什么能屡屡得手，熟练、有效地欺骗成千上万人？“新华视点”记者在江西、福建、天津、江苏等地走访，揭秘电信诈骗新手是如何“养成”的。

速成诈骗技巧有“话术”剧本

“一群人一件事，一起拼一定赢”“严格就是大爱”……在江西南昌一处电信诈骗窝点，墙上贴着诸多励志标语，一个个格子间里摆着电脑、堆满文件，俨然与一家创业公司没有什么不同。

经过简单笔试、面试后，李丽被一个炒股诈骗团伙录用，“他们几乎来者不拒，因为很缺人”。这个团伙的成员多是刚步入社会、十八九岁的年轻人，他们有的冒充股票分析师，有的冒充股民，在主管和经理的指导下学习诈骗技能。

在李丽卧底的第三天，老员工给了她一套“话术”剧本。这套剧本从开场白、剧情渐进，直至回答“客户”质疑，都有明确标注，可以让新人短时间内掌握一整套诈骗技巧，堪称“诈骗指南”。新人一边学“话术”，一边跟着老人“实战”。

据江西省公安厅反电信网络诈骗犯罪中心统计，2018 年 1 月至 7 月 4 日，全省电信网络违法犯罪发案数为 9000 余起，高发的诈骗类型主要为“刷单诈骗”“炒股诈骗”以及“冒充公检法人员”“冒充领导”等诈骗方式。

警方透露，无论采用何种方式，诈骗团伙通常都要利用“话术”剧本对新人进行培训。负责培训的有的是团伙头目，有的是专业诈骗讲师。

“炒期货、炒股、炒金诈骗涉及专业领域，技术含量高，一般会请有经验的诈骗人员进行培训，系统性地应对不同场景施展骗术。”南昌市公安局反电信网络诈骗犯罪中心民警曹纬说。

办案民警向记者展示了多种类型的诈骗剧本以及嫌疑人做的笔记，如“淘宝返现”“冒充黑社会”等。作者会根据不同“主题”进行创作。

这些深谙普通人心理的剧本出自谁人之手？警方称，事实上，撰写剧本、买卖剧本也是电信诈骗黑色利益链上的一环，有的撰写者甚至是心理学博士。

区域性职业诈骗破坏社会风气

从事电信诈骗的通常是哪些人？记者采访发现，不少电信诈骗犯文化程度不高，法律意识淡薄。例如，从事“重金求子”“冒充黑社会”等诈骗活动的人员，多为小学文化的农民；从事“冒充白富美交友”诈骗、“炒金、炒股票”诈骗的多为中学辍学的年轻人。

有的诈骗分子到海外学骗术回国行骗。天津警方破获过一起境外电信网络诈骗案，犯罪嫌疑人张某某、游某某等人在 2015 年 3 月初到境外参加电信网络诈骗集团，冒充“公检法”人员实施诈骗。他们“学成”之后，在境外组成诈骗团伙针对国内行骗，先后骗取 40 余名被害人数百万元。

“电信诈骗的非法收入颇高，月入四五千元属中下水平，一般成员月收入过万元。诈骗团伙头目不少年入百万元。”曹纬介绍。“有个 20 岁出头的年轻人一年骗了 200 多万元，他用 40 万元买了辆车，因为怕被抓，其他钱不敢花，案发后主动自首。”

在一些电信网络诈骗案高发地区，部分村民一夜暴富的经历刺激一些人铤而走险，通过老乡、亲朋间的“传帮带”形成了特点不同的地域性电信网络诈骗手法。

记者在江西、福建采访了解到，在严厉打击之前，部分从事电信诈骗的无业人员“暴富”，有的年轻人开起了豪车，有的盖了豪宅。为逃避打击，有的人把房子产权登记在亲戚名下。“搞诈骗带坏了当地社会风气。”办案民警说。

一段时间以来，江西鄱阳县冒充“黑社会”的诈骗案件多发，警方常常接到外地的协查通报。江西警方专门组织侦查发现，虽然其团伙成员分布在全国多地，但主要窝点集中在鄱阳县凰岗镇。

对于地方区域性犯罪，有关部门进行了专项重点监控和精准打击。据了解，2015 年以来，公安部已启动两轮重点地区挂牌整治工作，江西余干、河北丰宁、福建新罗等 10 余个地区，被公安部列为电信网络诈骗犯罪重点整治地区。

综合整治成效明显

“从各地情况看，此类案件的数量、涉案金额出现下降，但仍呈多发态势。”多地警方表示。

记者采访发现，当前，电信网络诈骗犯罪职业化特征更加明显，不仅有团伙专门提供剧本等“智力支持”，还有游走于灰色地带的“硬件支持”团队；既有团伙负责盗卖个人信息、电话卡、银行卡等，也有团伙专门负责转取赃款。

铲除电信诈骗犯罪，除了斩断犯罪链条，还要引导年轻人正当就业。记者在江西省余干县、福建省龙岩市等曾经诈骗多发的乡镇调研发现，各地政府通过综合整治，打击犯罪团伙成效明显；振兴富民产业，铲除了犯罪土壤；建设文明乡风，改善了社会风气。

2017 年底，国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议办公室通报，河北省丰宁县、福建省龙岩市新罗区、江西省余干县等地打击整治电信网络诈骗犯罪成效显著，决定对这些地区“摘牌”。在福建漳平，经过严厉打击整治，此类犯罪发案率也下降了一半以上。

记者了解到，江西余干县还对一些重点乡镇村中 16 至 60 周岁的人员进行普查，逐一采集其姓名、联系方式等信息，逐个签订不从事诈骗等违法犯罪活动承诺书，确保全覆盖、不缺户、不漏人。

“孩子多读书就能少走些弯路。”余干县江埠乡尧咀村党支部书记汤青海说，该县加强义务教育普及工作，让许多辍学的孩子回到学校，尧咀村小学原来只有不到 30 名学生，现在有一两百名了。

“微信转账转错人” 收钱方已还钱

□据新华社报道

“真没想到这笔钱还能回来。”微信转错账 87500 元、闹心了两个多月的黄先生长舒了一口气。

7 月 3 日，新华社“新华调查”栏目播发稿件《微信转账转错人只能认栽？——“手滑”的代价究竟由谁来担》，报道在广东工作的黄先生微信转账转错人，多方寻求帮助却碰壁的经历，引起社会广泛关注。

7 月 6 日，微信名“海阔天空”的收钱方主动在微信上将黄先生加回好友，向黄先生表达了歉意，并表示将尽快归还“误收”的款项。随后，收钱方分别于 7 月 10 日、7 月 15 日和 7 月 16 日，分三笔将共计 87500 元通过银行转账、支付宝转账及微信转账的方式返还给了黄先生。

记者了解到，在稿件播发后，微信支付平台也主动联系黄先生，引导其到司法机关通过诉讼方式解决纠纷。微信平台表示，若司法机关介入后，将进一步配合协助调查。

同样也是微信转账转错人，广州市白云区人民法院近日对一起案件作出判决，判令收款者退还这笔转错的款项。法院认为，因他人没有法律根据，取得不当利益，受损失的人有权请求其返还不当利益。

法院提醒，碰到这种“天上掉馅饼”的事，收钱方应基于诚实信用原则，把不当得利返还给当事人，避免因不当得利承担相应的法律责任。

微信支付团队称，一旦发现类似“转错账”事件，若与收款方协商无果，建议及时通过法律途径解决纠纷。同时，用户可以通过拨打 95017 或在微信搜索腾讯客服小程序联系客服，“在保护用户隐私的前提下，客服会尽力协助双方沟通。”微信支付相关负责人说。

舟曲加快排险应对山体滑坡

7 月 17 日，按照甘肃省舟曲县南峪乡江顶崖地质灾害防汛抢险前线指挥部部署，南峪水电站现有引水系统泄洪应急处置方案启动实施，甘肃省水利水电工程局部分工程技术骨干组成突击队，进入江顶崖滑坡体附近的南峪水电站，开始拆除水轮发电机，预计需要 4 天左右时间最终打开引水系统。据测算，如果方案实施顺利，南峪水电站引水系统泄流能力可达到 100 立方米每秒以上，有望减少滑坡体下方主河道流量，为滑坡体稳定处理创造有利条件。

这是在舟曲县南峪乡拍摄的江顶崖滑坡体下方白龙江江面（7 月 17 日无人机拍摄）

新华社 图/文

云南：整治旅游购物中商业贿赂

□据新华社报道

记者 17 日从云南省工商局了解到，云南自 5 月下旬开展旅游购物场所集中整治，着力解决商业贿赂等问题。目前共查办涉旅案件 25 件，其中包括 9 件商业贿赂案。

云南省工商局局长张荣明介绍，去年以来，云南省旅游市场秩序整治工作取得积极成效，但旅游购物场所商业贿赂、虚假宣传、强迫购物等问题还没有根本解决，长效监管机制尚未完全建立。

为此，云南省突出重点地区和重点事项，每月开展一次督查，督促各州市落实整治措施、问题清单和违法线索清单，并对 12315 涉旅投诉数据进行分析，加强案件线索排查，推动“诉转案”工作。

云南明确，各州市工商局每月向省工商局报告整治工作推进情况和问题清单、违法线索等处理情况，省工商局建立查处案件台账、督查问题清单台账、违法线索调查处理台账和诚信经营承诺企业台账，及时跟进各地工作落实情况。

截至目前，云南省共检查购物企业等涉旅市场主体 7006 户次，检查涉旅网站、网店 1688 个，排查旅游投诉涉嫌违法问题线索 73 条；查办涉旅案件 25 件，罚没金额 617 万元，其中包括 9 件商业贿赂案，罚没金额 593 万元。

浙江：捣毁特大网络赌球团伙

□据新华社报道

记者 17 日从浙江省温州市苍南县公安局获悉，苍南警方最近在浙江、福建等地集中统一收网，一举捣毁了俄罗斯世界杯期间利用网络进行赌球的犯罪团伙，抓获涉赌违法犯罪人员 32 人，经初步查明，该案涉案金额在 1000 万元以上。

7 月 4 日，苍南警方得到线索称，有人在网络上从事赌球活动。随即，警方对该线索进行扩线侦查，随着侦查的不断深入，一个以颜某、池某等人为首，组织成员分工明确、赌博利益链巨大的特大网络赌球团伙渐渐浮出水面。

在摸清该团伙人员身份以及活动范围后，7 月 14 日，苍南警方抽调网络警察大队、治安大队、特巡警大队等 130 余名警力开展集中行动。

当晚 11 时，抓捕组兵分 25 路同时出击，在浙江苍南、福建厦门、漳州等地统一收网，成功捣毁由庄家、代理、下级代理、赌客 4 个层级构成的赌球犯罪团伙，抓获颜某、池某等主要犯罪嫌疑人，查扣作案手机、电脑、账本等大量的涉案物品。

目前，犯罪嫌疑人颜某等15人已被公安机关刑事拘留，17人被处以行政拘留，该案仍在进一步办理中。