反电信诈骗 永远在路上

日：免费安装电话录音机
德：推销短信需书面同意

时至今日，电信诈骗的案件已经层出不穷。一些犯罪分子为了躲避国家日趋严格的打击，甚至躲到了越南、柬埔寨等国通过国际电话和互联网继续对国内施行诈骗犯罪。

实际上，电信诈骗是全球性的问题，不管是中国日本，还是美国欧洲，电信诈骗每年都会给数以万计的受害者带来巨大的损失。无论是采用法律手段还是科技手段，各国都走在终结电信诈骗的路上。

德国：
银行帮忙追回被骗钱款

德国联邦刑事犯罪调查局调查显示，自 2013 年以来，发生在德国的大型电信诈骗案件有 250 起，其中 68 起作案成功，总损失达 1.1 亿欧元。其中，总部位于纽伦堡州的莱尼公司在一起电信诈骗中，损失达到 4000 万欧元。莱尼公司是欧洲最大的电信电缆制造商，其在罗马尼亚有 4 家工厂。诈骗犯伪装成公司总部，要求莱尼公司位于罗马尼亚的比斯特里察工厂向海外账户汇款，恰巧，该工厂是唯一被总部授权许可转账的工厂。这起案件发生在 2016 年 8 月，目前仍未侦破。

2003 年，德国通过了《联邦反垃圾邮件法案》。法案规定，任何机构向用户发送推销商品和服务类手机短信，都要经过用户的书面同意。在用户休息时间（21 时至次日 8 时）发送广告信息，也要再次征得用户同意，商家还要在短信中标明“广告”的字样。除此之外，德国联邦刑事犯罪调查局联合其他单位成立了专门机构，用技术手段加强骗术的甄别，以对诈骗行为进行前期拦截。

德国曾经深受电信诈骗之苦，但现在却有了很大的改观。因为德国发达的个人信用网络导致电信诈骗犯们很难在德国国内下手犯案。在德国，个人在银行开户时不仅要实名登记，还要接受严格的身份检验，身份证、家庭固定电话、工作单位等都要进行存档备案。开户者还要和银行签订“信用合同”。

此外，用户在签订手机、网络等合同时，也要实名登记，并签订“信用合同”。银行、电信、网络、租房等公司会定期将用户的个人信用信息向德国信用信息处理机构报告。

这样，一旦发生电信诈骗，银行可以轻松通过信用系统查出相关信息后帮用户把钱追回来。

在德国个人信用极其重要，一旦犯事成为失信人，那真是寸步难行。

美国：
建立黑名单网站+重罚

由于美国是典型的移民国家，人口流动性非常大，因此很多流窜作案的电信诈骗团伙在美国横行无忌。

2003 年，美国国会通过了《控制非自愿色情和推销侵扰法》。法律规定，美国全境的电信运营商必须建立一个统一共享的“拒绝电话名单”平台，所有手机和座机用户均可在平台免费登记。任何向平台登记用户发送未经同意的垃圾短信行为都属于违法行为，垃圾短信包括商业推销、产品推广、服务广告等。用户要想接收此类短信，除非是明确表示同意接收，或者短信用于紧急情况。任何号码一旦被用户列入拒绝来电名单，则 31 天内都不能再给用户打电话。若来电涉及强行推销、欺诈，消费者有权向网站投诉，违者将面临 500 美元至 1500 美元的处罚。如果用户遇到推销、欺诈的短信或电话，可以在联邦贸易委员会的网站进行投诉。还有很重要的一点是，美国对诈骗犯往往罚得比较狠，在一些州他们不但会被判重罪而且还会罚没所有资产，甚至直接把他们罚成赤贫户。

美国通信业巨头，如 AT&T、苹果、谷歌等联合成立了“反自动呼叫电话打击行动组”，他们开发出一种主叫号码 ID 识别技术，用来屏蔽假号码拨出的电话。

(综合自北京青年报、环球时报等)

日本：
免费安装电话录音机 防止老人上当

日本也是电信诈骗的重灾区之一，尤其是日本的老人们由于大多拥有丰厚的退休金，同时又因为年纪大了比较容易上当，所以成为了诈骗集团的主要目标。

为了打击电信诈骗，日本警方加强与银行的联动，采取了多种措施，包括：监控银行账户异常交易、银行店面转账汇款超过 15 万日元时须出示身份证件、同一家银行每人只能开设一个账户、银行 ATM 限制单次及单日转账额度、禁止银行账户买卖等等。

2007 年，日本议会通过了《假冒账户存入受害者救济法》，授权银行对可疑账户进行冻结，并对受害人的债务减记、受骗金额返回等作出规定。

从 2013 年开始，日本消费厅每年拨款约 10 亿日元，专门用于在老人的家庭电话上安装一个录音机，帮助他们防范不法分子。由于日本西南部佐贺辖区电话诈骗特别多，佐贺地方政府率先得到了 1000 万日元的拨款，为辖区内的老人家中座机安装了免费的电话录音机。

电话录音机是一个长 15 厘米、宽 10 厘米的长方形盒子，它被连接在家庭电话上。当亲朋好友的电话打进来时，老人可以正常接听。但是，当疑似诈骗的海外电话或网络电话打进来时，日本警方反电信诈骗科的系统会对电话号码进行检测，如果发现打电话的人的某些词语有诈骗企图，系统会向录音机发出警报信号，电话中就会传出警报话语，提醒老人警惕上当。当然，这个警报话语老人能听到，打电话的诈骗犯也能听到，他们会立刻挂掉电话。但是，电话录音机有自动录音的功能，能将诈骗犯的声音记录下来，并自动传回警方反电信诈骗科的系统，方便警察对不法分子进行追踪。

不过最有效的措施还是日本很多银行推出的智能防诈骗 ATM 机，一旦这种 ATM 机的摄像头探测到取款者边打电话边进行转账操作，就将强制停止转账，并通知银行和警方。

巴西：
银行购买专门保险

巴西主流媒体《环球报》等统计，电信诈骗在巴西的诈骗案件中占比达到 35%，比例最高。主流媒体还总结了巴西国内主要的电信诈骗方式，如诈骗犯伪装成可口可乐、大众等知名企业工作人员通知受害人获奖，让受害人先支付一笔款项，随后才能得到奖品。

不少受害人都是用信用卡支付的，由于巴西网站的保密功能较薄弱，只要输入信用卡号、用户名和安全码，就能随意消费，所以在巴西，信用卡被盗刷很常见。

为了应对这种困境，巴西各大银行专门购买了保险。只要客户打电话申诉信用卡被盗刷，银行经过核实后，在两周时间内就可以将款项退还给客户，并冻结相关账户，盗刷的成本则由保险公司来支付。