

反诈中心发劝阻短信1203万人次

上半年,上海警方接报既遂案件同比下降11.2%、案损同比下降3.6%



□见习记者 翟梦丽

“杀猪盘”、冒充公检法人员……随着盗窃案大幅下降,在上海,电信网络诈骗已成为对市民财产安全威胁最大的刑事案件类型。记者近日从上海公安部门获悉,2020年1月至6月,市反诈中心发送劝阻短信1203万余人次,拨打劝阻电话21万余人次,警方接报既遂案件同比下降11.2%、案损同比下降3.6%。破案同比上升64.4%、抓获嫌疑人同比上升32%。而今年上半年,受疫情的影响,电信网络诈骗也呈现出与往年不同的特点。

上半年防疫物资诈骗案件多发

今年年初,受疫情影响,电信网络诈骗集中在防疫物资的买卖诈骗中,例如口罩、耳温枪等,其中,又以口罩最多。自1月到3月,上海市反诈中心共破获虚假售卖口罩等防疫物品案件200余起,抓获犯罪嫌疑人150余人,同时处理纠纷类警情700余起,共计挽回人民财产损失5000余万元。

疫情爆发之初,公安机关迅速反应,“小年夜”成立反诈专班,专班分为AB组,24小时为市民提供服务。“那时候防疫物资完全就是一个强买方市场。”上海市公安局反电信诈骗中心范华探长向记者介绍,很多犯罪嫌疑人的诈骗手法都比较稚嫩,并非专业的诈骗团伙作案。大多数人只是从网上截取一些

口罩的视频、图片,通过微信等网络平台发给想要购买口罩的个人或商家,诱骗他们先将货款打进账内,钱到账后立即删除、拉黑买方。

除此之外,针对防疫物资的诈骗与一般“杀猪盘”、冒充公检法进行诈骗的案件不同之处在于,很多犯罪嫌疑人一开始可能就是制假售假,结果发现买的人相当多,就直接不发货进行诈骗了。”

在疫情期间,反诈中心一天会接到几十起与疫情相关的诈骗,与以往不同的是,办案民警往往需要仔细甄别这些案件究竟是诈骗还是

一般的买卖纠纷。“很多案件还涉及到物流的问题,卖家已经发货了,由于快递物流比较慢,所以买家可能长时间收不到货,以为遇上了诈骗”,范华介绍道。对此,公安部门系统研究此类新型案件,界定了统一标准进行区分,通过对案件的把握与细节的研判分析,判断此类案件究竟是否为诈骗案件。

针对特殊的案件情况,反诈中心制定了专门的办案机制:统一回访,接报后必须回访报案人将事件进行摸排;统一甄别,对于案件、犯罪嫌疑人都要进行仔细甄别,判断案件性质;统一打击,对于诈骗犯罪嫌疑人要发现一个打击一个。尽管有诸多纠纷类案件,民警也都会介入进行调解,努力为当事人挽回损失。



民警向辖区内居民发放反诈宣传单

10天内拦下被骗资金8000多万

随着疫情进入常态化,电信诈骗案件“逐步回温”,进入高发期。记者近日从上海公安部门获悉,一种新型电信诈骗手法席卷上海,专门针对公司财务人员。关键时刻,上海公安局刑侦、网安、治安等多部门联动,依托反诈平台人工智能研判系统,通过海量即时通讯数据关键词分析及时预警,向民警发出拦截指令。10天内先后拦下被骗资金8000多万元,为多家企业挽回巨额损失。

7月10日上午,浦东一家金融投资公司人事主管魏女士一上班就接到邮件。发信者是公司总经理,要求魏女士尽快建个QQ群,同时还要求把公司财务负责人和相关工作人员拉进群里,有事安排。

魏女士依令行事,把群号通过邮件回复告知总经理。总经理入群后告诉大家,自己上午在外开会,但有一笔退款需要马上操作,原因是一家合作企业将一笔近百万的保证金误打入了他的私人账户,但现在合同要调整,需要先把这笔保证金退回。时间比较急,他让财务把这笔钱先通

过公司账户退回,自己回头再把钱从私人账户转过来。

回忆起那天上午,公司财务总监钱先生十分感慨。他告诉记者,包括他在内公司上下都没有起疑,主要是太多巧合。“当天我们老总真的在外面开会,而人事主管和我也恰巧在同一个会上,看到她拉的群,我丝毫没有怀疑。”

上午10时许,这笔保证金已走完流程并转账完成。就在此时,魏女士接到了浦东公安分局花木派出所民警的电话:“我们了解到贵公司可能被电信诈骗,不知刚才是否曾向不明账户转账?”

由于此前魏女士只是用手机拉了个群,后续都交给财务部门处理,所以刚接到民警电话,她并没有将来电与此前的事情联系起来。挂断民警电话后,魏女士越想越不对劲,她打开电脑核实了上午收到的邮件,结果发现总经理名字没错,但来信邮箱却并不是公司邮箱。

魏女士立即与总经理电话联系,确认此事是骗局。放下电话,她马上报警,同时将此

事通知财务总监钱先生。钱先生闻讯也十分震惊,迅速与银行取得联系。所幸这笔钱是对公账户转给私人账户,有1个小时的审核时间。银行及时冻结了这笔款项。

因为警方的及时预警,最终没有造成损失,但民警还是上门再次进行了反诈宣传。钱先生表示,此前也接受过相关培训,但主要是针对公司财务人员,这次骗局后,公司主动邀请警方对公司高管进行反诈培训。据钱先生透露,公司主营融资租赁业务,资金进出频繁,按照原先的财务制度,低于150万元的转账,不需要总经理审核。“经此教训,我们将改进财务制度,所有转账均需经过老总签字或电话确认后方可实施。”



图为QQ群截图

警方挽回90余家公司的损失

据统计,最近十天,上海市公安局反电信网络诈骗中心通过人工智能大数据预警模型,先后发现上海境内实施冒充老板诈骗的QQ群92个。确认被诈骗公司和被诈骗人员身份后,反诈中心立即电话劝阻,并同步指令相关分局派出所民警上门劝阻。迄今除宝山一家公司外,其余91家公司均劝阻成功,及时冻结并挽回经济损失。

范华探长向记者详细解读了这种新型诈骗的剧本流程和防范要点。据范华介绍,这种诈骗手法其实是此前针对财务人员诈骗的升级版。“以前是直接以老板名字的QQ号套路财务,现在操作更加细腻,从人事主管入手,通过内部邮件先指令建群,再入群行骗。由于建群者是

公司人事主管,与财务往往有面对面的沟通,会产生很大的欺骗性。”

范华表示,因为招聘需要,人事主管会在公开网站上公布姓名、邮件和联系方式,现在查询企业的APP也很多,包括“企查查”、“天眼查”等等,都能轻易获知公司法人姓名,加上QQ在文件传输上没有大小限制,不少公司都会使用,骗子往往利用这些途径行骗。

从目前看,这种新型诈骗流程大致分四步:第一步:以老板名义发邮件给人事主管要求建立公司高层QQ群,并把公司财务或出纳拉进群;第二步:冒充老板在群内对财务发号施令,说有笔款项要收,让财务联系合作公司,操办具体事宜;第三步:冒充合作公司来电,称有

资金要打过来,要求提供账户;第四步:被騙公司发现未收到钱款,假老板在QQ群中提供虚假转账收款截图给财务,称款已收到,对方误把钱打到私人账户,但合同要改,指令被騙财务把钱转回。

此类骗子都是“心战”高手,对此,警方提醒,防范此类骗局,不要存侥幸心理。“很多人没有被骗过,总感觉事情离自己很远,对防范宣传不闻不问,这种心态最容易成为骗子猎物。”除此之外,财务人员需要当面核实,坚守程序,不要有胆怯心理。

