权威曝光 责任编辑 金勇 E-mail:fzbjiny@126.com

"零门槛"入行"傻瓜式"作案

电信诈骗上下游均有"黑灰产业"商家提供服务

目前, 国内的电信诈骗、网络 赌博等网络犯罪已经实现全链条 "产业化"。上下游的各个环节均有 专业"黑灰产业"商家提供服务。 这些商家并不直接参与犯罪,但为 网络犯罪提供难以估量的帮助,导 致网络犯罪门槛、成本极低, 犯罪 分子只需"购买服务",就可以 "傻瓜式"操作。

电信诈骗、网络赌博等网络犯 罪团伙所需的服务器搭建、假身份 信息、受害者信息、洗钱甚至诈骗 "剧本"均有专业"黑灰产业"商 家提供,专业团队渗透到犯罪活动 的每个细微环节。



总投资额到了四五十万元

或者八九十万元的时候,他们

盘", 当天把作案手机直接扔到

河里或者其他地方,马上离开当地。这便完成了"杀一个

盘"。随后换地方,换 APP "马甲"重新"开盘"。就这样,

文某强在短短两个月时间内连

对象的犯罪过程,也在逐步精

细化, 为了规避风险, 他们将

"骗"等不同阶段。不同于文某强团伙自己"养"诈骗对象,

有的诈骗团伙可直接获得"半

成品"诈骗对象,"封盘"诈

民警说, 洗钱团伙通过多

一级卡转到

民警介绍, "培养"诈骗

开三盘,获利200多万元。

一次诈骗分成了"吸"

骗收割即可。

张银行卡互相转,

就会把软件关掉,迅速

电信诈骗全链条"产业化"

山西太原市公安局杏花岭分局反诈专班民警马天伟、赵 忠义等介绍,目前有专门的软件公司和技术人员为网络犯罪 所需的网站、平台、APP等提供搭建等技术支持工作,价 "诈骗分子"直接购买、使用即可。 格并不高。

手法一:

专业"软件商"提供"搭建平台"等技术服务

湖南省娄底市的文某强, 在 2019 年 6 月纠集了 16 名文 化水平不高的"90后"组成一 "杀猪盘"电信诈骗团伙, 这个团伙成员以亲戚、朋友为 纽带,聚在一起。他们无任何 特长,文化程度也不高,通过 购买各犯罪各环节的"服务 后,迅速实现了犯罪获利。在 今年5月底至7月的两个月时 间内诈骗"三盘", 获利 200 多 万元,而其全部投入不过三五

该案中,"老板"文某强 安排"操盘手"通过境外加密 聊天工具联系到软件公司,以 每个 5000 元的价格开发出"广 州新彩"等3个APP。

随后, 诈骗团伙"操盘手" 接管 APP 并进行后台操作,如 修改资金额,封盘(关闭)等。 "做这种东西技术难度不大,里 面的许多功能都是假的。3个 APP 内部功能也完全一样,只 不过是改了个名字,换了个 '马甲'。"马天伟说。

太原市公安局万柏林分局 破获的一起团伙藏身迪拜进行 "比特币投资"诈骗的案件中, 涉案投资平台网站和 APP 制作 方为上海的一家科技公司,该 公司除了给这个犯罪团伙提供 技术支持外,还向不特定群体 出售服务。而深圳一家云计算 公司则向该诈骗团伙提供云加 速、云防护等科技服务。

手法二:

"作案工具"买卖有"成熟市场"

文某强组建团伙后,从其 他团伙购买了数十部安装有微 信、流量卡的手机。民警介绍, 微信对新开账户的管控力度逐 渐加大,新注册的微信号发布 敏感信息等容易被封号,于是 专门的"养号"团伙出现了, 提供活跃了一段时间的老微信 号供诈骗团伙使用。

"时间特别短,直接拿来

就用,手机里面有数据流量卡, 有登录好的、已经设置好的微 信号, 傻瓜式操作。手机一般 都是智能手机,一般都是国产 品牌, 五六百块钱一个。"马天 伟说。

警方介绍, 在一些地方, 已经有了专门的成熟"手机市 场",专卖这种手机,以及电话 卡、流量卡等。

手法三:

甚至有专门培育"诈骗对象"的"菜商"

准备工作完成后, 文某强 团伙开始蓄谋作案。警方介绍, 诈骗团伙作案时间很短,如文 某强团伙的许多人都是"老 手",并不需要长时间培训。少 数人简单培训一下就可以

"刚开始文某强团伙会在 QQ贴吧、股票投资群物色想 要投资的人,单对单跟他们进 行沟通,说掌握一个平台,收 益率好,然后把他拉进预先设 置好的微信群里,逐步开始 '养'。"专案民警说。

将前期寻找到的"潜在" 受害者拉入微信群之后,2020 年5月底至7月间,文某强团 伙开始在湖南株洲、江西等异 地短期租赁房屋,准备 盘"。这期间、犯罪分子聚集在 一起,集中生活,不准使用生 活手机,每人操纵一些"诈骗 手机",分工作案。

在微信群里,犯罪分子扮 演不同的"角色", 甚至一人分 饰多个"角色"。除了客服外,

还有公务员、教师等不同的投 资者,他们还会塑造很懂股票 投资的专业人士,称之为"老 师"。老师定期在群里讲课,发 布一些高同报高收益的股票种 类,让人感觉到他很厉害。

民警介绍,这个微信群中 一般会有四五十人,多的时候 高达八九十人,但是基本上受 害者只有十多人,其他都是犯 罪分子冒充。在"养"的过程 中,犯罪分子通过冒充的身份 开始诱导受害者进行小额投资, 起初他们会按照一定比例,5% 到 10%不等,如文某强团伙按 照投资 5%的比例进行回报,即 投入100元,给受害人返回 105元。慢慢地,受害人越来 越多,投资的数额也越来越大。

手法四:

"跑分平台""水房""地下钱庄"等提供洗钱服务

诈骗团伙不直接进行资金 结算,而是通过专门的"跑分 "水房"等团伙以挣取 平台" 佣金的方式,将钱洗白,转给 诈骗团伙。

太原市公安局反诈中心负 责人张虹说,网络犯罪"洗钱" 也经历了几个阶段:起初为银 行卡取现模式,在银行卡多级 流转后,雇佣"车手"将钱取 出来。现在则多通过第三方、 第四方甚至第五方平台等进行 流转,即钱入卡之后迅速转账, 然后以购物、购买基金、股票 等方式,进入资金池,或者通 过对公账户,以企业交易的方 式进行资金流转。

二级卡, 二级卡再转到三级卡, 转到七八级的时候, 有些会购 买股票基金,或者伪装成商户 "经过几个层级以后, 钱有可能充到境外赌博网站, 或者是购买基金、股票等。这 样钱就进了大资金池子里,再 出来就分不清楚哪一笔钱是诈 骗款,相当于洗白了。

文某强团伙与上下游"服 务商"交易往来全部以"电子加油卡"作为支付手段,1000 元额度一张的加油卡,将条码 拍下来发过去即完成了交易, 搭建一个 APP 只需要 5 张卡。

手法五:

虚假身份信息和受害者数据找"卡商"

无论是诈骗团伙, 洗钱团 伙还是提供作案工具、诈骗对 象的"菜商",他们使用的均是 假身份信息,这部分"服务" 提供者被称为"卡商"。他们寻 找相应的人购买身份信息"四 或者对公账户"八件

"四件套"为身份证、银 行卡、手机卡和银行 U 盾,每 套第一手价格约 500 元到 1000 元,流转到诈骗使用者手中每 "八件套" 套可达七八千元。 则包括营业执照、印章、对公

账户、U盾等。第一级价格为 每套 1500 元到 2000 元,到使 用者手中每套高达上万元。

山西晋城 25 岁男子王某杰 在今年3月,组成团伙,以本 人或他人名义大量注册公司办 理营业执照,注册对公账户 同时也通过微信群在网上收购 银行公私账户,通过网络和物 流寄递方式卖给境外诈骗和赌 博团伙。王某杰甚至亲自偷渡 境外指挥,以每个对公账户 10000 元至 18000 元的价格贩 卖给境外的犯罪分子

农民工、大学生等 沦为诈骗分子"工具人"

网络犯罪分工的日益精细化,导致一些农 民工、大学生等弱势群体成为犯罪的"工具 人",沦为犯罪"帮凶"

有民警表示, 从近年来破获的案件看, 受 雇开卡的群体呈现年轻化趋势, 辍学的社会闲 散人员、外出务工人员、在校学生成为主要目 标。这些群体欠缺社会经验,爱贪小便宜,法 律知识淡薄,受利益驱动走上违法犯罪道路。

晋中市民郝某某因大量出售个人信息被抓 警方发现他名下的公司有五六十家,分布 在全国各地。他交代,一些中间人会提供机票 安排他到各地注册公司, 开对公账户

今年8月,河南郑州警方公布一批230人 买卖账户、冒名开户的人员信息,其中"90后" 占比超过一半; 浙江温州警方同月公布的一批 涉嫌买卖银行账户、冒名开户的 160 名人员名 单中,"00后"占比一成多,"90后"82人占比约

除出租和出售银行卡、账户等信息外, 方介绍,目前大学生向犯罪分子出售或出租微 信号现象愈发普遍,用过1年的微信号一手出 售价格约 180元,3年以上的则达到 500元。

在这种畸形的犯罪链条中,也不乏"黑吃 的现象存在。郝某某在手头紧张时,会将 自己名下出售或出租的银行卡进行挂失, 偶尔 也能截住部分往来资金。北京市东城区检察院 公诉的一起电信网络诈骗"黑吃黑"案中,嫌 疑人假意卖卡,将售出的银行卡挂失补办,截 住的诈骗款由此被据为己有。

斩断"服务"链条 铲除"黑灰产"土壤

山西省公安厅打击网络电信诈骗犯罪工作 专班负责人贾勇生表示,遏制网络犯罪不能仅 依靠打击,要消除其屡禁不绝的现状,必须加 强源头控制, 斩断"服务"链条, 铲除"黑灰 十塩

通信运营商必须切实加大通讯卡"实名" 管控力度,斩断"两卡"贩卖产业。比如,目 前以单位等名义批量办理的流量卡、物联网卡 等被犯罪分子使用,成为管理的薄弱环节。

2020年10月10日, 国务院召开打击治 理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会,在 全国范围内开展"断卡"行动,提出进一步提 高政治站位,采取坚决果断措施,严厉打击整 治非法开办贩卖电话卡、银行卡违法犯罪活 动,坚决遏制电信网络诈骗犯罪高发态势,切 实维护社会治安大局稳定。

目前一些对公账户冻结难度很大,有民警 反映,发现涉嫌犯罪的对公账户后,一方面难 以查到具体开户银行,另一方面向开户行提供 相关冻结手续后,有的银行也存在配合问题。 他们建议,金融系统需要加大监管力度,对开 户人员进行核实调查,堵塞虚假开户,对频繁 转账的异常现象加大风险控制。同时,银监系 统应出台规定,实现对公账户中犯罪资金快速

此外,还应完善法律法规,对"黑灰产" 从业者严打重判。民警反映,目前《刑法修正 案 (九)》虽然增设帮助信息网络犯罪活动罪, 对网络犯罪各"服务商"行为单独人罪,但现 实中操作难度大。

受访者说,帮助信息网络犯罪活动罪首先 量刑过轻,难以起到威慑作用,此罪最严重情形 才判处3年以下有期徒刑或者拘役,且对许多 "黑灰产"环节并不适用,如打击对公账户买卖, 警方主要以倒卖国家机关公文罪立案。而且,为 网络犯罪"提供服务"的环节链条愈发细化,难 以形成证据链。此外,此类犯罪随着时间推移证 据灭失极快,许多犯罪分子被轻判或判缓刑,这 些人出来后不少人"重操旧业"。

(据《经济参考报》)