一团伙利用“积分兑换”诈骗

3个月调包用户价值上千万元积分

“您好，我是电信营业厅话务员，工号 XXX。经查询，您手机账户积分即将过期，稍后您会收到积分兑换验证码，我将为您进行兑换服务……”

接到电话后，四川绵阳市民唐先生根据提示，兑换了自己的手机积分，并在随后领到了一个小礼品。然而，他不知道的是，他的手机积分价值上百元，而收到的小礼品仅仅是一个价值 10 元的“三无”产品。

实际上，给唐先生打电话的并非真正的营业厅话务员，而是经过专业“话术”培训的电诈人员。7 月 19 日，记者获悉，经过一年多的缜密侦查，四川绵阳警方破获了一起特大电信网络诈骗案件，抓获嫌疑人 164 名。

案中团伙以合法公司为掩护，招募大量“话务员”，通过“手机消费积分兑换奖品”进行诈骗，在短短三个月时间内，骗取数千名受害人价值 1000 万元的 10 亿积分。

一次秘密抓捕行动！

300多名警力出击 包围商业大厦某公司抓获65人

2020 年 7 月 28 日上午，四川绵阳市公安局组织刑侦支队、特巡警支队、网安支队和涪城区分局 300 余名警力，在涪城区石塘派出所院内进行秘密集结，即将展开的是绵阳出动警力最多、规模最大的一次抓捕行动。

“收网行动开始！”在简短战前动员后，绵阳市副市长、市公安局局长周述一声令下，几百名公安民警迅速登车出击。很快，警方来到位于绵阳城区中心地段的一处商业大厦，包围了该大厦内的某某科技有限公司（以下简称“科技公司”）。

行动中，公司老板张某某，总经理徐某，以及正在拓展“手机积分兑奖”业务的员工，共计 65 名嫌疑人全部被抓获。警方在现场查扣涉案电脑 200 余台，冻结涉案资金 300 余万元。

与此同时，绵阳警方还在广元市、凉山彝族自治州同步展开抓捕行动，将“科技公司”广元分公司和西昌市的下线公司一举捣毁，抓获违法犯罪嫌疑人 58 名。

张某某在绵阳落网后，一口咬定他们从事的是正当经营活动，公安机关抓错人了。但是让他没有想到的是，在 20 多天前，反诈民警就已盯上了他的公司。

发现手机积分有“利”可图！

大规模招聘“话务员” 引诱手机用户进行积分兑换

时间倒回到抓捕行动前的 2020 年 7 月 4 日，绵阳市涪城区反诈中心民警席飞在开展日常巡查工作中，发现一些电话号码活动十分频繁。这些异常号码不停地与陌生手机用户通话，而且多是从“科技公司”打出，这很不正常。

经过初步调查，公安机关发现在绵阳城区极有可能隐藏着一个以“手机消费积分兑换奖品”为幌子，从事电信网络诈骗活动的犯罪团伙。

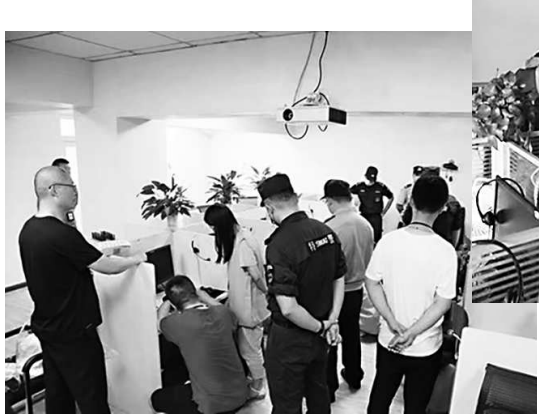
经调查，“科技公司”老板为 33 岁的四川省剑阁县男子张某某。公司总部位于绵阳涪城路某商业大厦内，主要是与一些电信运营商合作，开展代理手机套餐升级，电话推销商品等业务。

2020 年 3 月，张某某偶然发现手机用户的积分可用于兑换某移动商城平台的电子券，而国内的一家电信运营商则会按照“电子券”数量每月开展结算。

于是，张某某便与公司总经理徐某商量，可以进行牟利。

接着，张某某打听到福建省厦门市一家科技公司正在代理两个移动商城平台的手机积分兑换业务。该公司可以帮助客户将兑换好的电子券，发送到某电信运营商的结算平台上，每月会得到相应的现金返还。

于是，张某某便通过多次联系，成为了上述厦门公司的下线。并组织大规模招募“话务员”，通过发短信、打电话的方式，与“有较多积分的手机用户”进行联系，引诱受害人将手机账户内的积分进行兑换。



警方抓获嫌疑人

实际上就是偷梁换柱！

专业“话术”换走积分电子券 发给用户“三无产品”

“您好，我是电信营业厅话务员，工号 XXX。经查询，您手机账户积分即将过期，稍后您会收到积分兑换验证码，我将为您进行兑换服务……”应聘的“话务员”上岗前必须经过严格培训，公司管理人员会给他们发放一份“话术单”，要求他们背熟，再冒充某电信客服，撒网式随机拨打手机用户电话寻找合适的目标。

2020 年 7 月 28 日在绵阳落网的“话务员”小红（化名）向民警交代，她是一个多月前应聘到“科技公司”上班的，每天要拨打近 500 个电话，诱使客户用话费积分兑换礼品。她一番操作后，会想尽办法让客户说出收到的验证码，然后登录厦门公司提供的某移动商城，迅速将受害人积分兑换成电子券。当客户索要电子券时，她则会按公司提供的“套路”，说电子券会以礼品形式反馈用户。就这样，经过偷梁换柱，公司便将电子券据为了己有，从中牟取可观的利润。

唐先生便是接到“话务员”电话后兑换了积分。警方介绍，其积分原本被兑换成价值 100 元的电子券，但最终收到的却是一个价值 10 多元的“三无”产品。对于电子券被调包，他则完全不知情。

一个月获利高达200万元！

电诈团伙兑换走10亿积分 价值1千万元 数千人上当

涪城区公安分局刑侦大队民警卢建是专案组成员，据他介绍，在侦查初期，他们知道“科技公司”在手机积分上做文章，开始还以为不应该是个大案子。但随着调查深入，卢建发现微乎其微的积分居然成了这伙人眼中的香饽饽。

通过查询“科技公司”资金流水，并辅以某电信运营商的积分兑换账单，在 2020 年 4 月初到 7 月的短短 3 个多月时间里，该团伙完成了 10 亿积分的兑换，折合人民币 1000 万元，上当群众多达数千人。除去购买廉价礼品和“话务员”工资，每月获利高达 200 万元。

随着专案工作的一步步深入，民警发现“科技公司”在四川、福建、河北等地编织了一个巨大的电诈网络，“生意”越做越大。在厦门“上线”的支持下，张某某的公司“业务”范围不仅拓展到了川内的广元、西昌等地，还在千里之外的河北省发展了两个下线“合作伙伴”。2020 年 8 月，专案组组织警力远赴福建省厦门市，河北省涞水县、易县，在当地警方的大力配合下，对“科技公司”上线、下线进行精准打击，41 名涉案人员落入法网。

警方说法

用户对积分少有关心 作案极具隐蔽性

“如果不及时发现他们行骗的猫腻，全链条打掉这个诈骗网络，受骗人数就会迅速攀升……”绵阳涪城区公安分局副局长何跃介绍，诈骗团伙利用某电信运营商积分兑换奖品这种吸引客户的营销手段，轻而易举“吃掉”受害人话费积分，这种行骗模式新颖，极具隐蔽性，在绵阳属于首例。许多被骗的手机用户不关心自己的积分，也没有习惯主动使用积分，收到“科技公司”寄来的小礼品还很高兴，这给骗子们留下了可乘之机。

目前，该案相关司法程序正在有序推进。

（综合整理自红星新闻、新法制报、央视新闻等）