# 冒充"老板"行骗9000多万

# 专家支招防范电信网络诈骗

□法治报记者 季张颖 法治报通讯员 张超

近年来, 电信网络诈骗案件频 发,呈现出犯罪人数多、涉案金额 大、作案手法多、地域跨境化等特 点,严重损害了老百姓的财产安

近日, 徐汇区人民法院审结了 系列特大跨国电信诈骗案. 64 名 涉案人员被判处有期徒刑 14 年至 2 年 9 个月 (两名主犯因犯罪金额 特别巨大,由中级人民法院依法管 辖审理)。该犯罪集团组织人员到 柬埔寨王国设立诈骗窝点, 通过进 行角色分工、拨打电话、虚构转账 等方式对中国境内企业实施电信网 络诈骗,涉案金额9000余万元。

本期"专家坐堂",上海徐汇 法院刑事审判庭李成栋法官通过分 析此次系列案所反映的案件特点. 向市民支招如何防范电信网络诈

#### 案情:

# 财务轻信"老板" 频频转账 12次

2019 年 7 月, 上海某实业公 司财务人员朱某向警方报案, 称其 被诈骗 3500 余万元,该案遂案发 朱某回忆,案发前接到自称是某科 技公司员工的来电。该"员工"声 称有笔钱款要汇入,要求朱某提供 收款银行账号,并请求添加 QQ 好友,方便进一步联系,还表示 "待会儿你们老板会和你说这事 儿"。虽然有所疑虑,可没过多久, QQ上的确冒出了一名和公司老板 同名的聊天账号,并与朱某沟通确 认了此事。朱某便打消了怀疑,并 将银行账号发给了对方。

随后, "老板"在 QQ 上以 需要支付款项为名,要求朱某汇款 给多家公司。而此前声称要汇来钱 款的"某科技公司员工", 也陆续 发来了几张汇款凭证, 但凭证上不 是账户信息输错,就是银行信息填 错,钱款迟迟也未到账,朱某便和 "老板"汇报了此事。"老板"一面生 气"哪里找的出纳这么马虎?让对方 处理好,你跟进",一面继续指挥朱 某向多家公司汇款。至公司其他人 员向公司老板核实发现被骗时,朱 某已先后转账 12 次,累计约 3500 余万元。后经串并案,被骗的公司

#### 【本期专家】

李成栋,上海市徐汇区人民法院刑事审判庭副庭长、从事刑事审判多年、拥有丰富的刑事审判



资料图片

在全国各地还有一百余家。

案发后,徐汇区人民检察院第一时间成立"7·30特大电信诈骗 案"检察官办公室,迅速介入,引 导公安机关充分调取相关电子证 据,还原犯罪模式和作案手法,锁 定犯罪集团和被害单位的对应联 系,基本确定电信诈骗事实。

# 公司化运营模式 "员工"各有分工

据披露, 该案的背后, 是一个 层级完备、分工明确的犯罪集团。 2019年2月至8月间,该案主犯 张某某、何某某先后组织数百人到 柬埔寨对国内企业实施电信诈骗。 在实施过程中, 张某某、何某某等 人按照公司化运营模式,对成员进

行角色分工并统一管理。 其中,"一线话务员"负责拨 打诈骗电话,虚构将转账给被害单 位钱款的事实, 骗取被害单位财务 人员或其他接线人员的初步信任, 同时引导财务人员添加诈骗 QQ "二线网络 号码。待添加成功后, 聊天员"便利用伪造的转账凭证继 续强化财务人员的信任,并冒充 "老板", 佯装询问之前的转账情 况,诱骗其向指定账户转款。此 外,还有专门负责租购"某某查"、 QQ 账号,查询、打印被害单位信 息,分发诈骗材料,提供收款账户 的辅助人员,以及计算、分发工资 和提成的财务人员,保障餐饮、交 通等的厨师、司机等。

"我们有专门的'大本营' 行话术培训, 之后疯狂打电话, 接 通后告诉对方我是客户,要打预付 款给他们, 然后把被害公司财务拉 进 OO 群并发送已打款的虚假图 片给他们,同时有人假扮他们公司 老板,在群内指使财务转账给相关 "一般财务很少直接有老 账号。 板个人的 QQ, 在那种语境下, 有 些胆小的财务人员信以为真,我们 就成功了。"谈到诈骗手段,被告 人王某和魏某回忆道。

此后,随着"业务"规模的不 断扩大,该犯罪集团还不断分设出 了多个诈骗小组。

### 检方"一组一策" 全链条引导侦查

因不同小组所使用的诈骗账号 有所不同,并分别以不同公司名称 对外实施诈骗,徐汇区人民检察院 在办案过程中采取"一组一策"的 策略,由不同的检察官承办不同的 诈骗小组案件,全面化审查,全链

在审查起诉阶段,鉴于"7· 30"特大电信诈骗案的犯罪嫌疑人 人数众多、涉案金额高, 为保证刑 事责任认定的统一性,徐汇检察院 积极探索精准量刑模式化,依据法 律、司法解释和量刑指南等,制定 精准化量刑公式, 既准确呈现出各 犯罪嫌疑人在犯罪集团中的作用,又 综合考虑各犯罪嫌疑人的诈骗数额、 人职时间、非法获利等多方面因素, 确保犯罪嫌疑人刑期相互协调,罚当

同时,为充分保障犯罪嫌疑人的 合法权益,徐汇检察院还坚持律师参 与办案全面覆盖原则, 积极与法律援 助机构沟通,确保援助律师及时到 位,并充分听取律师对于犯罪嫌疑人 定罪量刑的意见。

因犯罪数额特别巨大, 该案两名 主犯被移送至上海市人民检察院第一 分院审查起诉。上海市人民检察院第 一分院此后进一步深挖隐藏犯罪线 索,引导公安机关补充侦查,追加认 定了相关犯罪事实,并充分发挥检察 体化办案优势,与徐汇检察院上下 联动, 共同实现全案罪行相适应。

## 电信网络犯罪特点: 分工明确、专业培训 形成产业链

该系列案件中, 涉案人员先后组 织数百人至柬埔寨王国对中国境内企 业实施电信网络诈骗, 加大了电信网 络诈骗的监控处置、追踪溯源和侦查 打击难度。该类案件主要有以下几个

#### 一是人员分工制度化

在实施电信网络诈骗过程中, 既 线话务员拨打诈骗电话、虚构转 账事实,又有二线网络聊天人员诱骗 被害单位向指定账户转账。除此之 外,还有负责打印被害单位信息、分 发诈骗材料的辅助人员, 计算、分发 工资及提成的财务人员,保障餐饮、 交通等的厨师、司机等。

#### 二是"诈骗剧本"培训专业化

诈骗团伙会对拉入的人进行"洗 脑", 由培训师讲授"业务知识", 按 照"诈骗剧本"进行培训。针对不同 地区的诈骗,行骗人员都会冒充不同 地区不同单位的工作人员, 所提供的 单位名称、电话号码等都保证与当地 信息吻合

#### 三是上下游犯罪产业化

上游犯罪中, 电话卡、物联网 卡、互联网账号的批量贩卖、租售等 行为,加大了对犯罪行为的追踪难 下游犯罪中, 诈骗分子采用租用 个人微信、商家收付款码,利用他人 身份信息注册支付宝账号等,对诈骗 赃款进行"洗白",加大了赃款的追

#### 法官说法>>>

2020年以来,受新冠疫情等多 重因素影响,线上日均活跃用户规 模、时长都创了历史新高, 在线办 居家上课、网络购物成为重要的 工作生活方式, 网民受到电信网络诈 骗的风险随之上升。那么,如何预防 电信网络诈骗? 李成栋法官给出了如 下建议。

#### 保护自己、莫轻信他人

在网络上, 不要盲信任何陌生人 投资理财、兼职招工等的信息、咨 询,不要点击他们提供的链接、下载 他们的 APP, 更加不要随意汇款, 守住自己的钱袋子。

#### 加强个人信息保护

在电信网络诈骗案中, 个人信息 泄露似乎已成"标配",公众网络隐 私安全意识薄弱,一个快递单就能将 个人信息完全泄露,被转手倒卖落入 诈骗分子之手。犯罪分子通过准确说

# 如何防范电信网络诈骗?

出受害人基本信息,赢得信任。2021 年11月实施的《个人信息保护法》 对如何保护个人信息安全提供了法律

#### 分类施策提升防范针对性

从公布的数据来看,地域上,受 骗群体主要集中在沿海发达地区。年 龄上, 受骗群体呈两极分化趋势:"90 后"受骗用户占比超过60%,"00后" 受诈骗用户数量也不断上升, 反映出 诈骗分子正逐步把目标向熟悉互联网 但风险防范意识相对薄弱的学生群体 转移; 中老年群体被骗金额较高, 容 易遭遇金融投资、养生保健等方面的 诈骗。通过数据分析, 我们针对不同 群体要制定有针对性的防范举措。

#### 强化法律威慑作用

最高人民法院、最高人民检察 院、公安部联合发布《关于办理电信 网络诈骗等刑事案件适用法律若干问 题的意见》,首次明确了达到相应数额 标准的电信网络诈骗犯罪"酌情从重 处罚"的10种情形,利用电信网络技 术手段实施诈骗, 诈骗公私财物价值 50 万元以上的,最高可判无期徒刑 等。《刑法修正案(九)》也将帮助利用 信息网络犯罪的行为写进刑法。近年 来,各地法院严格落实法律规定,对 电信网络诈骗犯罪活动进行严惩。

#### 加强宣传提升防范意识

防范电信网络诈骗关键还在于提 高群众自身的防范意识。要积极利用 媒体进行电信网络诈骗防范宣传,提 高群众的安全意识, 共筑全民防诈反 诈安全网。徐汇法院将防范电信网络 诈骗宣传作为"七五"普法的一项重 要工作, 联合媒体加强典型案例的宣 传,同时积极通过社区法官工作室送 法进社区、进园区、进学校, 向不同 群体宣传防诈知识, 受到广泛欢迎



资料图片