

1.3万张电话卡、35万条验证码……上海打击涉诈黑灰产业链，守护市民“钱袋子” 反诈民警与骗子“抢钱”的26分钟

□ 首席记者 陈颖婷

全民反诈宣传月临近，上海警方近日召开新闻发布会，通报近期打击电信网络诈骗的阶段性成果，并公布多起典型案例。记者从会上获悉，今年以来，上海警方通过“专业+机制+大数据”新型警务模式，累计抓获涉诈犯罪嫌疑人2400余名，止付挽损超3900万元，电信网络诈骗发案势头得到有效遏制。

从冒充“老中医”的医疗诈骗，到盘踞在黑灰产业链条上的犯罪团伙，再到反诈民警与诈骗分子“分秒必争”的较量，上海公安刑侦部门以“零容忍”态度，向电信网络诈骗发起全面攻势。在这场没有硝烟的战争中，警方不仅揭露了诈骗分子层出不穷的作案手法，更通过“以快制快”的劝阻机制和“全民参与”的防范体系，守护着市民的“钱袋子”。



“老中医”在线问诊实为卖假药，13人团伙被端

“所谓‘一人一方’，不过是同一款廉价膏药！”青浦公安分局刑侦支队副支队长徐振揭露了一起冒充中医世家的诈骗案。

今年4月，市民唐女士向上海市公安局青浦分局报案，怀疑自己被骗。唐女士身患皮肤病，有一次上网时，她看到一条治疗皮肤病的广告。广告里，不少患有严重皮肤病的人经过某知名老中医治疗后痊愈，这些“成功案例”让唐女士心动不已，并留下了自己的联系方式。

不久后，一位自称“知名老中医”，同时也是“某省中医世家传承人”的男子与唐女士取得联系。对方让唐女士发送患处照片，为她“在线问诊”。经过一番看似专业的分析诊断后，“老中医”推荐唐女士使用所谓的“独家秘方”产品。信以为真的唐女士支付了2000余元购

买了一个疗程。然而，她收到的药品包装却十分粗糙，而且用药后也未见起效，觉得受骗上当的她于是报警。

接报后，青浦警方发现所谓的“独家秘方”产品，实际上就是普通抑菌膏药，在网上只要百余元就能买到。同时，警方也没有核实到这名所谓“知名中医”的相关信息，于是判断这是一起网络诈骗案，随即组织警力组成专案组开展立案侦查。

经过综合分析研判，警方很快锁定了一个盘踞在外省市的诈骗团伙。5月上旬，在当地警方的配合下，青浦警方开展集中收网行动，一举捣毁了以蒋某、卫某为首的诈骗团伙，抓获团伙成员13名。

经查，犯罪嫌疑人蒋某、卫某2人在没有相关医疗资质的情况下，在各大网络平台投放引流广告，冒充知名中医、

以虚假成功治愈案例吸引皮肤病患者求诊。之后，他们聘用刘某、关某等11人作为客服，点对点添加患者的微信后，冒充知名中医本人“在线问诊”。

徐振介绍，在患者发送了患处照片之后，刘某等人便会使用事先准备好的固定话术，对患者的病情作“专业解读”，并宣传虚构的所谓成功案例，以此获取患者信任，诱骗患者购买1000元至2700元不同价位的治疗药品。“所有患者收到的都是同一种药，成本仅为售价的十分之一。”警方收网时查获涉案药品数百盒，13名嫌疑人落网，涉案金额超100万元。

目前，犯罪嫌疑人蒋某、卫某因涉嫌诈骗罪已被青浦警方依法刑事拘留，其他犯罪嫌疑人已被青浦警方依法采取刑事强制措施，案件还在进一步侦办中。



涉诈黑灰产所用到的“猫池”

反诈一线：不要对“返现”抱有幻想

面对层出不穷的电信诈骗手段，今年以来，上海反诈中心累计成功止付1000余次，直接挽回被骗资金3900余万元。市公安局刑侦总队二支队民警杨牒舒从事反诈工作已有8年，他带领值班组累计劝阻潜在被害人7000余人次，直接挽回被骗群众损失超过1亿元。发布会上，他作为一线反诈民警也道出了心声。

“我所在的上海市反电信网络诈骗中心的案件接报处置平台实行7×24小时工作制，主要负责接听处置全市涉诈类报警电话，目前日均110三方通话警情已经超过400通。”杨牒舒飞说起了五一期间的一起案件。市民甘女士报警，有人打电话称其开通了抖音会员，每月会自动扣费，如果不想扣费，可以在客服的指导下取消会员，一步步诱导甘女士通过给他们指定的账户转账的方式来取消，在不到2小时里，陆续进行了5次大额转账。“当时，我们接到报警电话后，就立即判断出这是一起典型的冒充抖音客服的诈骗案件，于是第一时间询问甘女士的转账方式、对方银行卡号、转账金额等重要信息，引导甘女士提供给我们用于紧急止付的关键要素。”杨牒舒飞说，最终通过26分钟的努力，成

功拦截了77万余元被骗钱款。市民如果发现自己被骗了，怎么办？该怎么做，才能为“止付挽损”换来最大的可能性？杨牒舒飞给市民们支了招。首先是停止转账，与诈骗分子断联。“一旦发现异常，应立即停止给对方转账，并立刻挂断电话、停止共享屏幕、退出可疑群聊，切断与诈骗分子的所有联系。”杨牒舒飞说。

然后，市民要以最快速度拨打110报警。警方会对相关账户进行紧急止付，及时拦截，防止损失进一步扩大。在这个过程中，市民需要梳理收集相关证据。确保向警方提供准确、完整的涉诈银行卡号以及诈骗分子的账户姓名，方便尽快拦截被骗资金。“紧急止付的关键，就在于警方第一时间掌握涉诈银行账户信息。”杨牒舒飞强调道，市民要保留好与骗子的通联记录，比如涉诈电话号码、聊天记录，以及涉诈网站APP等线索，然后尽快前往就近的派出所报案，为后续案件侦办提供方向。

同时，市民要及时挂失银行卡，避免诈骗分子通过后台操作继续转账，遭受更大损失。“千万不要与诈骗分子继续联系，不要对诈骗分子所谓的‘返现’抱有幻想。”他希望大家都是反诈的参与者，而不是电诈的受害者。

黑灰产新链条：学生成“工具人”、老人成“送卡户”

“拉同学办卡，轻松赚300元！”这样的兼职广告在校园里并不少见。然而，这背后却隐藏着巨大的陷阱。上海刑侦总队二支队政委钱世平道出涉诈黑灰产的新趋势。该犯罪团伙以高额好处费为诱饵，招募学生兼职“拉人头”，要求学生拉拢同学办理储蓄卡或信用卡。一旦有人上钩，团伙成员便以“办卡送礼品”“现金返利”为由，窃取学生的身份信息和人脸数据，违规办理电话卡。这些电话卡最终被卖给境外诈骗团伙，用于注册虚假账号实施诈骗。

在菜场、商场等老年人聚集的场所，该团伙打着“开户送大米、鸡蛋”的幌子，诱骗老年人办理新入网手机卡。他们声称“三个月后即可销户”，实则非法截留这些实名认证的手机卡，用于接收验证码并转

卖给诈骗团伙。许多老年人为了领取免费赠品，不知不觉中成了诈骗链条中的一环。

警方调查发现，该团伙将非法获取的电话卡插入“猫池”设备，批量接收验证码，再转发给境外诈骗团伙。这些验证码被用于注册短视频、购物、交友软件等平台账号，为诈骗、赌博、洗钱等违法活动提供便利。截至目前，警方已查证涉案电话号码1.3万余个、接码短信3.5万余条。

据透露，上海警方通过对涉诈多发类案引流端、资金端的系统分析，研究梳理出1700余条高风险涉诈线索，市公安局刑侦总队据此牵头全市公安刑侦部门自主开展“小切口”集中清查整治行动，累计抓获开卡、收贩卡、电话引流、线下取现等涉诈黑灰产违

法犯罪嫌疑人300余名，取得阶段性成效。

除此之外，冒充客服诈骗在老年群体中持续多发，受害人平均年龄超过60岁。钱世平指出有2种诈骗手法最为突出：一类是以退款理赔为由实施诈骗。诈骗分子冒充电商平台物流或客服，谎称商品质量问题或快递丢失，诱导下载会议软件开启共享屏幕，通过伪造理赔链接实施诈骗。

另一类是以账户管理为由实施诈骗。诈骗分子声称误将用户升级为VIP会员，以“自动扣费”等理由，诱导受害人共享屏幕，支付手续费。事实上，此类手法系前期“微信百万保障”骗术的变种，万变不离其宗就是诈骗分子会通过屏幕共享功能获取受害人银行账户、短信验证码等信息后，再进行操作转账。