

# 几个电话如何骗走 800 多万元

## 福建一起诈骗案揭秘：窝点隐藏在老挝 团伙新人背剧本

吴金龙电信诈骗团伙案是今年最高人民法院列出的电信网络诈骗十大典型案例之一。“新华视点”记者近日深入案发地福建晋江调查发现，几通电话就能诈骗成功的背后，隐藏着组织严密、分工明确、上下游多个犯罪利益链条交织的“黑金”产业链。

### 骗局 涉嫌洗钱让她慌了手脚

2013年8月15日一早，福建晋江一家公司财务人员许女士接到电话，对方自称是上海市医保中心工作人员，声称许女士在上海办了医保卡，非法消费国家禁用药品1.6万元。

许女士表示自己没有在上海办过医保卡。对方提出，许女士的身份信息可能被他人盗用，建议其报警，并将电话转到了“上海嘉定公安分局”。电话中的“公安民警”表示将帮助许女士处理这件事，并告知了分局电话，让许女士去核实。

许女士拨打114查询，

该号码确实是嘉定公安分局电话。不久，许女士接到了显示为该号码的电话，对方详细询问许女士身份信息后称，有人用许女士身份信息办了一张建行卡，卡内有300多万元资金，涉嫌洗钱，需要对许女士名下的账户进行资金比对。

慌了手脚的许女士将自己开设的银行卡信息告诉对方，并根据电话提示，登录所谓的公安机关账户查询网站，很快，许女士的电脑出现黑屏。没过多久，许女士发现账户内的830多万元资金通过网上银行被转走了。

### 骗术 编好剧本拨打接听电话

经调查，犯罪分子的诈骗窝点位于老挝万象偏远郊区的一处别墅，团伙成员大多是被组织者以“出国务工”为名骗来。

犯罪团伙成员蒙某2013年5月经朋友介绍加入诈骗团伙，她说：“朋友说老挝那边务工收入不错，月薪5000元加提成，最高时可以拿到十几万元，工作轻松。”

和蒙某一样被高薪诱骗到境外窝点的有10余人。据多名嫌疑人交代，有专人给她们办理护照、订好机票。

到达窝点后，蒙某等人的护照、身份证等都被收走。工作很简单：根据事

先编好的剧本，拨打或接听电话。

台湾人吴金龙是诈骗窝点管理人员之一，负责在大陆地区招人、培训新人。他说，每名新人会拿到一份剧本，上面详细讲述如何骗取受害者信任，新人必须反复操练台词，熟悉后才能上岗。

据吴金龙交代，老挝的这个诈骗窝点设立于2013年5月，每天通过互联网拨打数十万条诈骗语音电话，漫天撒网，共得手200多起，金额上千万元。诈骗许女士830万元后，诈骗团伙销毁账册和数据资料，抛弃诈骗窝点，分批逃窜。

### 诈骗流程揭秘

#### 1、拨打电话

##### “发射手”

通过互联网将含有“医保欠费”等诈骗信息的语音发送到受害者座机上，语音内容一般为“您的医保卡出现异常，下午四点半将强制停卡，如有疑问请拨打‘9’号键”；拨9号键后，电话自动转接到“一线”。

##### “一线”

冒充医保中心人员，告知被害人医保欠费，身份信息可能被盗用，让受害人报警并转接电话到“二线”。“一线”人员根据诈骗所得抽取5%。

##### “二线”

冒充公安民警，详细套取被害人信息后，转给下线。“二线”人员根据诈骗所得抽取4%。

##### “三线”

冒充侦查队长或检察官，再次询问被害人信息，询问银行账户余额，声称被害人账号涉嫌洗钱等犯罪，需要将账户金额转入指定账号接受调查。受骗的被害人会主动转账，如果遇到不配合或账户金额较大的，诈骗窝点会有专人联系网络黑客通过网络手段窃取账户金额。“三线”人员根据诈骗所得抽取8%。

#### 2、诈骗得手

诈骗分子诈骗许女士830万元以后，在两个小时内将账户资金拆分到下级800多个银行账户，并在台湾地区ATM机上取现。

#### 3、老板跑路

诈骗团伙所得的赃款绝大多数被上线管理人员和幕后老板拿走，这些人没有落网，大多数赃款仍然无法追回。

骗子

### 上线人员卷土重来

2013年8月至2014年初，公安机关先后在厦门、漳州、海南等地抓获吴金龙等17名犯罪嫌疑人；今年年初，泉州市中级人民法院对这起案件作出终审判决，以诈骗罪判处吴金龙等人13年6个月至2年不等有期徒刑。

记者采访了解到，诈骗团伙所得的赃款绝大多数被上线管理人员和幕后老板拿走，这些人没有落网，大多数赃款仍然无法追回。警方介绍，跨境电信诈骗后台老板、团伙骨干等处于犯罪利益链顶端的人员查处难是打击该类犯罪面临的主要难题。即使摧毁了诈骗团伙的窝点，但上线人员继续招兵买马，仍然会卷土重来。

公安办案人员告诉记者，电信诈骗团伙用以诈骗、转账需要大量非实名制手机卡、银行卡。据办案人员介绍，贩卖非实名银行卡、手机卡的犯罪团伙，利用他人遗失的身份证，甚至出钱聘用他人开卡，再出售牟利，一张银行卡200元至300元不等，一套开设网银、有U盾、绑定手机银行的银行卡、手机卡，卖到800元至1000元。

可以模拟任意号码的网络电话、伪基站是诈骗团伙实施诈骗的重要工具。据多名犯罪嫌疑人交代，有专门给诈骗团伙租赁、维持网络电话线路、外包伪基站发送诈骗短信的犯罪团伙，可以肆意模拟公检法机关办公电话，各商业银行、通信运营商、各大保险公司等客服号码，极大增强了诈骗的迷惑性。

多地公安机关负责人表示，铲除电信诈骗黑金产业要标本兼治，严惩诈骗人员的同时，堵塞银行、通信等安全漏洞，严厉打击贩卖银行卡、贩卖手机卡、违法出租网络电话通讯线路、设立伪基站等上下游犯罪利益链。

据新华社

## 微信表情包里为何没有“茶”？

### 百名大学生联名致信马化腾 呼吁将中国茶加入表情包

据央广报道 近日，华中师大百名大学生联名致信马化腾，称QQ、微信表情包里只有咖啡、啤酒，呼吁将“中国茶”添加进QQ、微信表情包。

这次发现QQ、微信表情包里面没有“茶”的秘密，是华师新闻学院2015级的一位叫高晨的学生发现的。大家在学习网络与新媒体知识的时候，发现

像QQ、微信这样的一些社交媒体当中，它的表情包里有咖啡、啤酒、玫瑰、爱心这些表情符号，用于代替线下人们交往的相关礼节。但唯独缺少了一杯中国茶，于是在该校老师的推动之下，学校的金融学院发起了给马化腾的一封信公开信活动。

大学生联名信中说，在中国传统的文化中，敬茶

是非常重要的待客之道，也是中华民族最重要的礼仪之一，而且茶文化传承数千年，博大精深，茶被称之为“国饮”。咖啡、啤酒、玫瑰等，其源头无一例外都来自于西方，腾讯公司却没有给中华民族最优秀的茶文化留一席之地，有一些厚此薄彼。

大学生们认为，在QQ、微信表情包里宣传

茶、茶文化，不仅能够传承中国的传统文化，而且还能拉动我国茶的消费，增加茶农的收入。目前，很多的茶农以及茶企都转发并留言表示感谢。

同时，腾讯公司的很多高管也注意到了这封信，并对华师学生的行为予以肯定。他们还表示，将考虑如何将学生们的热情与公司的公益活动结合起来。

## 广东今年抓获 33 名外逃人员

据新华社电 广东省公安厅5月31日通报称，今年以来，广东公安机关已抓获“猎狐行动”涉嫌犯罪外逃人员33名，其中一人潜逃至委内瑞拉7年后终被缉捕遣返，这也是我国警方在委首次遣返外逃经济犯罪嫌疑人。

广东省公安厅经侦局政委黄培富在发布会上说，这33人都是公安机关立案的涉嫌经济犯罪的外逃人员，包括合同诈骗、非法集资等，涉案金额普遍较大，多的达数亿元，千万元以上的有8人。33名犯罪嫌疑人中有7人是慑于重重压力而自首的。针对外界关心的追赃问题，黄培富说，目前追回的赃款确实很少，因为有的犯罪嫌疑人将赃款早已转移海外，有的已经挥霍，追赃的难度非常大。广东公安机关将在公安部、外交部及国家驻外机构的支持下，加大追赃力度和专业化水平，努力实现“追逃追赃并举”的目标。