

JIANGSHANG XIA DE ZUIE

奖赏下的罪恶

——电信诈骗心理学扫描

DIANXIN ZAPIAN XINLIXUE SAOMIAO

李胜先 徐鹏 著

辛酸故事——令人震怒的心酸实例

蜂拥而来——武装到牙齿的吸血蝙蝠

引君入瓮——误判让施骗者们屡屡得手

警觉戒备——骗术可以被即时揭穿

拉锯战争——精准打击下的花样翻新

担起责任——构筑公共“防火墙”

武装自己——让“踩杠杆”的老鼠一无所获



郑州大学出版社


JIANGSHANG XIA DE ZUIE

奖赏下的罪恶

——电信诈骗心理学扫描

DIANXIN ZAPIAN XINLIXUE SAOMIAO

李胜先 徐 鹏 著

 郑州大学出版社

郑州

图书在版编目(CIP)数据

奖赏下的罪恶:电信诈骗心理学扫描/李胜先,徐鹏著. —郑州:
郑州大学出版社,2017.8

ISBN 978-7-5645-4010-4

I. ①奖… II. ①李…②徐… III. ①电信-诈骗-研究-中国
IV. ①D924.334

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 039747 号

郑州大学出版社出版发行

郑州市大学路 40 号

出版人:张功员

全国新华书店经销

河南文华印务有限公司印制

开本:710 mm×1 010 mm 1/16

印张:16.75

字数:319 千字

版次:2017 年 8 月第 1 版

邮政编码:450052

发行电话:0371-66966070

印次:2017 年 8 月第 1 次印刷

书号:ISBN 978-7-5645-4010-4

定价:39.80 元

本书如有印装质量问题,请向本社调换

自序

本书是一个自发的、跨专业的、公益性的,涉及社会心智健康方面的研究成果。

我们认为最需要提醒读者的是,应对电信诈骗最有效的办法就是避免接电话者被引入短程精神被控制状态;最需要提请社会管理部门考虑的是,我们需要下大力气宣传群众,发动群众,武装群众拿起“去奖赏”的社会武器,建立起“阳性惩罚”和“阴性惩罚”并用的社会机制,以更有效地治理电信诈骗。

我是一个工作了50年的临床心理医生,职业的责任催促我去主动关注那些与社会心理健康紧密关联的社会热点问题。首先引起我关注的是中国的巫医疗病问题,让我自发地跟踪研究了近20年,2000年出版了《暗访巫医巫医骗术揭秘》;20世纪80年代兴起的“特异功能热”促使我情不自禁地跟踪研究心理学滥用和精神控制问题,2010年同刘玉新同志合作出版了《精神控制与心理学滥用》;电信诈骗是中国改革开放后兴起的、一个危害极大而且越演越烈的社会问题,更是激发了我和我的搭档的职业责任感。

电信诈骗的疯狂成势并愈演愈烈从一个侧面提示:我们这个社会某种程度上已经陷入疯狂逐利的怪圈。不同人群各自采取自己顺手的手段疯狂地逐利敛财,手握大权的“大老虎”贪污受贿;手握小权的“小苍蝇”勒索自肥;游离于道德社会之外的那些欲不劳而获的不安分分子则“做起”各类“专业”的诈骗“营生”。电信诈骗逐渐成为来势汹汹、一浪高过一浪的社会公害,原因很复杂,不劳而获的兽性贪欲冲动是其基本动因;疯狂逐利社会风气的兴起和成势是其社会大背景;新兴通讯技术、互联网技术为其实施远程犯罪提供了便利的技术支持;普通百姓的初级财富积累成为其窃取的目标,普罗大众成为电信诈骗的侵害对象;而那些缺乏基本警觉性的各个阶层的人们很容易成为电信诈骗的潜在受害者。社会性的阳性条件强化(或奖赏)机制是电信诈骗的巨大的社会心理推动力!

疯狂逐利是一种极不健康的社会风气,需要全社会下大力气纠正和治理,国家“打老虎”“拍苍蝇”,公安机关联合各相关部门精准打击电信诈骗属于社会治理行为;所有的潜在受害者自觉提升对各类诈骗的警觉性属于自

我保护行为；最大限度地武装公众、堵住社会性的阳性条件强化(或奖赏)机制的源头属于社会公益行为。本书要做的就是这样的社会公益行为。我认为,对各类诈骗缺乏起码的警觉性是心智健康水平不高的一种表现,这是一种值得全社会重视的社会公共健康问题,避免受害与预防受害同普遍提升公众的心智健康水平是同一个事情的两个方面。本书希望能在提醒和提升基本警觉性以应对各种江湖诈骗方面为读者提供一些实际的帮助。

我们把研究电信诈骗作为一项社会公益课题来做,我们发现关心这项社会公益课题的不只是本书的两位作者,在我们身边就有许多的朋友。特别需要提出的是,我非常感谢特别关注本书出版消息的几位朋友,他们积极主动地资助这本书的出版,关心这本书的出版,他们说希望能尽早地让更多的人避免上当受骗,而且他们再三地叮嘱,不让我们公开具名向他们表示感谢。

最后,我想说治理电信诈骗检验着我们的执政效能。国家已经和正在下大力气拨正疯狂逐利的恶劣社会风气,也在下大力气治理电信诈骗。就电信诈骗的治理而言,我以为还有两点需要加强:第一,借用社会上流传的一位“红二代”朋友的话说,先让一部分人道德起来;第二,发扬共产党的老传统,宣传群众、发动群众、武装群众,打一场人民战争,逐步让道德阳光和智慧阳光照耀到每一个角落,力争没有人(或很少有人)动邪念去诈骗和/或人们(尽量多的人)都能及时识别形形色色的骗局。

天下无骗,遂我心愿!

李胜先

2016年12月1日

前 言

从未谋面的陌生人,通过互不见面的远距离电话交谈,为什么竟能把人们“忽悠”得惶诚惶恐?以致有人会将成千上万,甚至是几千万的钱款服服帖帖地“拱手”“转给”人家,这到底是怎么回事呢?

当你仔细研究那形形色色的电话诈骗案例和海量的相关信息之后,你将得出一个令人沮丧的结论:在可预见的未来,想彻底杜绝电话诈骗几乎是不可能的!这又是怎么回事呢?

每个人都不愿意成为电话诈骗的受害者,但我们面对的现实是,电话诈骗防不胜防,不管你愿意不愿意,只要你接听电话,那些不断升级的、经过精心包装的骗子总会找到你,而且全国范围内甚至海外,几乎每天都有相当比例的人成为受害者。所以,每一个接听电话的人都是可能的潜在受害者。任何个人,包括任何一个曾经遭遇过电话诈骗的人,特别是那些还没有遭遇过电话诈骗的人,要想不被电话诈骗的施骗者“绕进去”都不得不正视上面提出的问题。

和许多人经历过的一样,我们两位作者本人及我们家人的手机,我们家里的固定电话,也经常收到诸如电话欠费,猜猜我是谁,协助调查,中奖,要求转账之类的电话、短信,我们从来没有上钩,因为我们主要是按生活常识来应对这些骚扰的,例如,我们的固定电话不存在欠费的问题;我们会明白地告诉对方如果你不说自己是谁,我就挂机;我们会反问,电话协助调查符合不符合办案程序;中奖之类是老掉牙的骗局,不必理会;给陌生人或莫名其妙的账号转账是可笑的。我们本来以为对付这类诈骗是一件轻而易举的小事情,但当我们认真研究过一些电话诈骗的案例和案件之后,发现事情远没有我们原先想象的那么简单。

回头想想,一是生活常识帮了我们的忙;二是我们的职业习惯和职业敏感帮了自己的忙,因为我们一个是资深心理医生,一个是警察;三是或许我们持有一定的警觉性,遇事喜欢刨根问底,习惯于要弄清楚“是咋回事”?

很多人对那些高学历、高智商、高职位的人上当受骗表示惊讶。仔细想来,这一点也不奇怪。生理学和心理学的相关研究揭示:人本来就是容易受骗的;再者,绝大多数人,包括一些高官、大科学家对作弊都是外行,压根就

没有去想还会有人在背地里刻意地设局欺骗自己,自信自己不会上当,或者没有想到自己真的会遇上骗子。一句话,人们普遍地缺乏必要的警觉。常言说“聪明一世,糊涂一时”,“老虎总有打盹的时候”,正所谓“当局者迷,旁观者清”,何况骗子们的骗术也在“与时俱进”。面对那些精心设计、周密策划、巧妙安排的言语情境,少数人在短时间内被施骗者们“绕进去”了似乎也在所难免。

从专业研究的角度看,电信诈骗中的一些受害者其实是被引入短程精神被控制状态的。绝大多数人不会想到人还会被诱入精神被控制状态,更不会相信自己会被引入精神被控制状态,其实精神控制(精神施控及精神被控制)是一种很普遍的、经常发生的社会心理现象。弄明白这一层很重要,防范电信诈骗最有效的办法应该是设法让所有接听诈骗电话的潜在受害者提高警觉,并掌握破解的技巧,避免被陌生人的电话“绕”进去。

本书希望就电信诈骗心理的有关方面做一些纵横的探讨与分析,尤其在三个环节上做具体的探讨分析:怎样武装电话接听者;怎样有效阻断诈骗电话、短信进入用户家;怎样即时拦截汇款或转账及如何及时冻结已经汇出的款项。

试想,如果越来越多的人弄明白了形形色色的电话诈骗是咋回事,随着人们警觉性的不断提升、识别能力和技巧的普遍提高,施骗者得逞的概率就会越来越小,这类施骗者的活动空间自然也会越来越窄,电话诈骗的嚣张势头将会被有效遏制,其造成的社会危害将会逐渐萎缩。

我们编写这本书,是希望同关注电话诈骗的读者一道探讨电话诈骗究竟是怎么回事,寻找破解策略,例如,个体需要养成求证的习惯,需要熟悉或掌握相应的防范及破解的知识与技巧;社会服务平台,如电信、金融、邮政、网络各方面应该尽哪些监管义务;公检法可以做哪些管用的实事等。

我们编写这本书,是衷心地期望更多的人能及时独立地识破各类电话骗局;让社会各个方面共同努力,及时发现一时处在被迷惑中的受害者,提高成功拦截“转账”的比例;为执法机关提供线索适时有效地打击这类违法犯罪活动。

让我们共同努力,随时保持警觉,遭遇电话诈骗时从容冷静应对,不要急于澄清自己,而应该着重弄清对方的意图,及时识破和揭穿对方的骗局,拒绝转账或汇款,不给施骗者机会!

目录

0	引论——操作奖赏性的社会侵害行为	1
0.0	我们的心愿 “天下无骗”	1
0.1	这是为什么	2
0.2	“效果定律”与“阳性强化”	8
0.3	压杠杆行为的强化和惩罚	9
0.4	精神控制与精神被控制	10
1	辛酸故事——令人震怒的心酸实例	11
1.1	吸血蝙蝠们制造的血腥数字	11
1.2	32 个实例	13
1.3	面对来势凶猛的电信诈骗,我们该怎么办	42
1.4	电信诈骗类型归纳	43
1.4.1	虚构亲人凶信类的电话诈骗	43
1.4.2	虚构中奖类电信诈骗	45
1.4.3	“猜猜我是谁”电话诈骗	47
1.4.4	虚构退税电信诈骗	48
1.4.5	直接要求汇款的短信诈骗	49
1.4.6	虚构涉嫌违法电信诈骗	49
1.4.7	冒充“银行经理”的电话诈骗	52
1.4.8	虚构二手车电信诈骗	52
1.4.9	虚构补贴电话诈骗	53
2	蜂拥而来——武装到牙齿的吸血蝙蝠	54
2.1	电信诈骗 追根寻源	54
2.1.1	该如何认识和界定电信诈骗	54

2.1.2	蜂拥而来,不断翻新的新型犯罪	56
2.2	罪大成势的五类电信诈骗	69
2.2.1	猜猜我是谁,让广东电白“名扬四海”	70
2.2.2	中奖短信让福建安溪背负“骗子之乡”的恶名	71
2.2.3	从江西余干县发出的“凶信飞骗”	73
2.2.4	与台湾省和福建省密切关联的“做哭”	77
2.2.5	缘起于台湾省的虚构“涉嫌违法”电话诈骗	80
2.3	施骗者大起底	82
2.4	附生在信息社会利益链条上的社会癌瘤	94
2.5	电信网络犯罪无孔不入	98
2.5.1	没有被归入电信诈骗的电话诈骗	98
2.5.2	提升信用卡额度和网银诈骗	99
2.5.3	银行卡调包诈骗	101
2.5.4	钓鱼网站	102
2.5.5	利用网络、快递传送新型毒品犯罪	104
2.5.6	买卖身份证也成了产业	105
2.5.7	测录器克隆信用卡	106
2.5.8	“400”开头的电话诈骗	106
2.5.9	利用电信、网络和银行实施诈骗的其他诈骗类型	107
2.6	“伪基站”让电信诈骗再添利器并埋下更大的社会隐患	109
2.7	诈骗犯罪风起云涌态势探源	111
3	引君入瓮——误判让施骗者们屡屡得手	116
3.1	施骗者得手的10个实例	117
3.2	“成与败”的推手——短程精神控制	134
4	警觉戒备——骗术可以被即时揭穿	146
4.1	让施骗者们失手的实例	146
4.2	拦截转账让施骗者美梦落空	180
4.3	深圳,作者遇到的电信诈骗	185
5	拉锯战争——精准打击下的花样翻新	191
5.1	魔高与道高的较量	192
5.2	打击向精、准、狠升级	193
5.2.1	“10·1·1”专案	193
5.2.2	“8·10”专案	195
5.2.3	“11·30”专案	197

5.2.4	“3·10”专案	198
5.2.5	“9·28行动”	199
5.2.6	“11·8案”	201
5.2.7	“11·29”专案	201
5.3	“七战八捷”的喜与忧	202
5.4	结束拉锯战的战略思考	205
5.5	协同作战,公安机关率先垂范	207
5.5.1	公安系统网络技术平台	208
5.5.2	防诈骗语音提示平台	208
5.5.3	号段预警	208
5.5.4	湖南张家界市的办法	209
5.5.5	柜面转账告知与知晓承诺书	209
5.5.6	宣传与武装公众	209
6	担起责任——构筑公共“防火墙”	211
6.1	个人资料保卫战	212
6.1.1	谁在买卖我们的个人资料	212
6.1.2	呼唤尽快出台个人信息保护法	216
6.2	网络里的攻防战	218
6.2.1	网络猫腻知多少	218
6.2.2	互联网兴利除弊任重道远	222
6.2.3	共同营造健康可信的网络环境	223
6.2.4	推动反制研究	224
6.3	陷入是非争议之中的银行系统	225
6.3.1	一场官司,银行有没有法律责任	225
6.3.2	银行柜面上的堵截战	226
6.3.3	银行系统可以更有作为	227
6.4	电信的作为与不作为	229
6.4.1	谁应当为更改号码负责	229
6.4.2	治理垃圾短信从哪里开始	230
6.4.3	技术手段该为谁服务	232
6.4.4	手机实名制究竟有多难	233
6.5	加大法律惩治力度	233
6.6	媒体擂鼓助威	234
6.7	深圳专线——0755-81234567	235
7	武装自己——让“踩杠杆”的老鼠一无所获	237

7.1	从社会大背景着眼	237
7.2	第一重要的是警觉性(自我防护意识)	239
7.3	了解和熟悉相关程序性知识	240
7.3.1	电话查案,无此一说	240
7.3.2	依法冻结存款,不会事前通知当事人	241
7.3.3	不会用电话、短信发送传票、通知书	241
7.3.4	当面询问及签字认可	242
7.3.5	接家人遇意外需要救治的电话,不要急于汇款	242
7.3.6	凡打电话说退税的都是欺骗	242
7.3.7	电话欠费不是公安局管的事	242
7.3.8	电话里所说“安全账号”是百分之百的骗局	243
7.4	应对策略	243
7.4.1	基本对策:冷静、求证、不理	243
7.4.2	应对步骤:“三不”+报警	243
附录		245
附录一		245
附录二		252
结束语		256
后记		257
免责声明		258

我们一个是临床心理学工作者，一个是警察，由于都十分关注近些年来愈演愈烈的电信诈骗，经常一起讨论这方面的问题。我们研究和讨论了我们所收集到的大量的与电信诈骗有关的资料，并研读了相关资料，职业的责任感促使我们把这个跨专业的、非官方的公益性研究写成一本大众化的报告，公之于社会。

0.0 我们的心愿 “天下无骗”

如果从2000年算起，电信诈骗已经横行16年了，按我们的观察，电信诈骗的势头并没有如我们所努力的那样促使其走向衰落，反而有愈演愈烈的倾向，花样翻新，无所不用其极！

这是为什么？

2016年3月11日中央电视台《今日说法》（小撒探会 两会特别报道）的标题是“‘老总’要捐款”。这里讲的“‘老总’要捐款”可以认为是一个新花样也是很有代表性的电信诈骗案例。透过这个案例可以看到：16年来，各类电信诈骗都已经形成了十分成熟的套路：集团作案，精心准备，周密计划，有台词脚本，电话引诱，设背景声响，量身定制；分工明确，企业化运作，流水作业。由“猜猜我是谁”，涉嫌犯罪，电话欠费，“重金求子”“陪游给钱”等转为“慈善捐款”，并且逐步“本土化”，地域化。这个案例还有一个突出的特点，这些施骗者选择中年女性为施骗对象，以聊感情切入，并选取具体的针对目标和软性切入手段，这很容易将选定的施骗对象引入短程精神被控制状态。

从专业研究的角度来看，16年来电信诈骗之所以势头愈发强劲，有一个社会心理学机制在暗中发力；所以，我们把电信诈骗定义为一种“奖赏下的罪恶”。而电信诈骗的心理学实质就是尽一切可能将被侵害对象引入精神

被控制状态。我们认为,全社会需要下大力气并用“阳性惩罚”和“阴性惩罚”机制,告之群众,发动群众,武装群众用“去奖赏”的社会武器才能更有效地治理电信诈骗。我们认为,最需要提醒读者注意的是,也是应对电信诈骗最有效的办法就是避免被人引入短程精神被控制状态。

在2016年3月11日央视《今日说法》节目的最后,公安部刑事侦查局副局长巡视员陈士渠同志说:“法制2016我期待:‘天下无骗’”。

“天下无骗”也是我们出版这本书的期待!

0.1 这是为什么

为了治理电信诈骗,相关部门及媒体也采取了一系列的措施和行动,但电信诈骗并没有得到有效制止,原因何在?

0.1.1 两部门两出重拳

2016年11月4天之内新华社记者陈菲在24日和28日连发两篇通讯。24日发的通讯讲述的是9月30日最高检、公安部联合挂牌督办的第一批21起电信网络诈骗犯罪案件,除1起处于侦查阶段外,其余20起案件已批准逮捕7件481人,移送审查起诉9件564人,判决4件53人(这20起案件的犯罪嫌疑人共1098个,55人/件)。28日发的通讯讲的是两部门挂牌督办的涉及全国20余个省(自治区、直辖市)的第二批41起电信网络诈骗犯罪案件,初步统计,涉案金额近4亿元,受害人数达25万余人(受害人数6098人/起),犯罪嫌疑人约1100余人(27人/起),串并案共5600余起(平均作案137起/件)。

【解读】这两则电讯至少可以释放出以下信息:

1. 社会管理部门处置电信诈骗日趋成熟、更加坚决果断;
2. 电信诈骗都是团伙作案,都是疯狂作案;
3. 受害人数众多;
4. 公民经济损失巨大,社会危害恶劣;
5. 电信诈骗消耗了大量的社会公共资源。

自从2009年4月27日公安部开始部署打击电信诈骗专项行动以来,每次都有重大破获,但电信诈骗的势头和危害并没有见到持续性的减弱和减低,这里全文引用新华社记者邹伟、郑良、刘良恒、叶前等2016年9月13日的一则电讯,这则电讯内容如下。

这是一组触目惊心的数据:

近10年来,我国电信诈骗案件每年以20%~30%的速度快速增长。2015年全国公安机关共立电信诈骗案件59万起,同比上升32.5%,造成经济损失222亿元。今年1月至7月,全国共立电信诈骗案件35.5万起,同比上升36.4%,造成损失114.2亿元。

2013年至今,全国共发生被骗千万元以上的电信诈骗案件104起,百万元以上的案件2392起。很多群众的“养老钱”“救命钱”被骗,倾家荡产、家破人亡;有的企业资金被骗,破产倒闭,引发群体性事件。

2016年10月10日央视《新闻1+1》“到底是谁,窃取着我们的信息”披露,10月1日到7日360手机卫士识别拦截各类骚扰电话10.4亿次,平均每天拦截1.5亿次;腾讯手机管家用户标记骚扰电话2.3亿次,其中标记诈骗电话共6500万次,白岩松说,十一黄金周骗子没有休息。

这两则信息明确地告诉我们,电信诈骗似乎越打击越多,确切地说是加入这个诈骗行当的人数越来越多,当然受骗的人也越来越多。这是为什么?这值得每位读者认真思考!

0.1.2 媒体是努力的,以央视《新闻30分》为例

依我们的观察,国内的媒体对电信诈骗都是口诛笔伐;中央电视台做得最为令人满意。我们几乎每天都看央视的《新闻30分》,经常看《新闻1+1》和《焦点访谈》。2016年11月份《新闻30分》涉及电信诈骗的新闻有:

5日12:24 谁泄露了257万银行个人信息;

15日12:15 江苏破获侵犯公民个人信息大案;

16日12:17 青岛破获冒充老师和医生诈骗学生家长钱财的电信诈骗;

25日12:26 最高检、公安部挂牌督办第一批21起重大电信网络诈骗案;

29日12:17 最高检、公安部挂牌督办第二批41起重大电信网络诈骗案;

30日12:14 马来西亚74名(大陆53人,台湾21人)电信诈骗犯罪嫌疑人被押解回湖北武汉。

【透视】

在同一时段有这么多的电信诈骗案被《新闻30分》密集曝光告诉我们什么呢?

1. 电信诈骗直接涉及个人生活的许多方面,如个人信息泄露问题,涉及群体社会生活的各种领域,连在校学生及其家长也轻易地成了被诈骗的目标;

2. 电信诈骗涉及许多的社会公共服务部门,如银行、电信、网络以及司

法部门；

3. 媒体,尤其是央视一直在努力地曝光电信诈骗,其目的之一是努力增加公众对电信诈骗的知晓率,而电信诈骗高发势头不减,说明公众的知晓率仍然赶不上骗子们的花样翻新和遍地开花式的信息轰炸；

4. 跨国的电信诈骗总少不了台湾籍嫌疑人,而且他们多是主谋或老板。依我们所收集到的资料,大陆电信诈骗的第一起源地指向台湾地区。台湾当局,尤其是现在的蔡英文对这些罪大恶极的犯罪嫌疑人所持庇护态度令人痛心!

0.1.3 对一条老同学微信的回复

2015年11月30日收到一位兴趣广泛、平时十分关心社会问题老同学的微信,题目是“一个目前最高级的骗局”。讲述的是一个朋友收到一个中奖短信,奖金是20万元,对方找他要银行卡账号,要把钱打进他的账号里,这位先生意识到可能是骗局,但还是有防备的给了对方一个工行一卡通账号。十分钟后,一位南方小姐来电话说,20万已经到账,请你查询一下。银行卡一查询,果真进了20万元,他高兴地以为白捡了20万。30分钟后,南方小姐带着哭腔说因为她的疏忽忘了抵扣20%的个人所得税,公司要她赔偿,请求他把4万所得税汇过去,好心的他准备去汇款,但他的工商银行的朋友查到:对方确实用支票汇过来了20万,虽然到账,但当天入不了账,对方当天撤票20万就飞了。果然下班前,那笔20万的汇票撤销了。所幸,他没有汇出那4万元“个人所得税”,这是为什么?因为有了熟悉流程银行工作的朋友的保驾,他才避免了上当。

我这样回复我的同学:这不是新鲜玩意儿,是多年前的老套路。可能知道这种套路的人还不是太多,警觉性也不那么到位。

【透视】

为什么我的这位同学认为这是“一个目前最高级的骗局”?

首先,每个人都不能穷尽知晓社会上各行各业的各种办事程序,例如银行系统的这个到账并没有入账,当天可以撤回的程序。

其次,如果你不能及时地了解或熟知社会上各种不断翻新或仍在流行的骗术,就有可能落入骗子们精心设置的陷阱。这就需要有专门的研究者及时提醒大家,从这个意义上讲,我们的这本书收录的历年来各种各类电信诈骗案例,对于没有经历或还没有获悉类似信息的朋友应该能派上用场。

0.1.4 再次升级换代的“猜猜我是谁”

2016年5月11日12:05央视《焦点访谈》报道,广东佛山的小张晚上接

到一个陌生号码打来的电话,对方在电话中直接称呼小张的名字,告诉小张第二天上午上班到其办公室来一下;接着问小张你不知道我是谁吧,小张想这个声音跟他的一个领导很像,就报了那个领导的名字,对方说是我。第二天上午8点10分那个电话又打进来,称他正在接待领导,让小张准备红包;紧接着又打过来,说这边领导收红包不是很好,我给你一个账号,你帮他打过去,你拿银行小票回来我一起给你报销;小张没有细想就给那个账号打入2000元钱。接着对方又打来电话说“这边领导脸色不是很好,意思是说可能给的钱少了”,又叫小张打3000元。小张把那个电话号码发给另一个公司领导求证,被告知这个号码不是小张所猜想的那位领导的,并说这是肯定不可能的。小张这才报案。这个案件告破,抓了52位嫌疑人。

主持人侯丰说:“这种电信诈骗手段似乎已经耳熟能详了,但全国每天仍然有很多人会落入这样的陷阱和圈套,遭受经济损失。追根溯源,这种我是你领导的手法已经是早年间猜猜我是谁的升级版,而且它们的源头都指向同一个地方,广东电白”。

电白怎么会成为“猜猜我是谁”源头呢?节目画外音说:早年电白外出打工的年轻人接触到电信诈骗的门道,这“工作”轻松来钱快,有人选择这一行当,2006年起“猜猜我是谁”在电白发源盛行。在看守所里,犯罪嫌疑人罗某说:做这个的人太多了,开好车,盖好房,这些都是现实的诱惑。那位倒卖银行卡的犯罪嫌疑人杨某说,他们之所以能用买来的非本人的身份证轻易地开出许多的银行卡“主要就是银行漏洞很大”。

从电视画面里可以看到电白道路两边都挂着反诈骗的标语;人们在玩通缉54名大的电信诈骗逃犯的扑克牌。实在地说,从2009年3月电白被列为全国打击电话诈骗重点地区到今天,投入了大量的人力、物力、精力,不懈地进行着专项打击,但并没有能真正制止住“猜猜我是谁”这种电信诈骗的升级和外溢。

茂名公安局副局长接受采访时说:去年(2015年)协助全国312个单位一共抓226名犯罪嫌疑人,破案780宗。广东省公安厅反黑处处长、驻电白工作组组长说,这种犯罪从原来的家族式的单个人的、夫妻档演变成为一种相对有组织性的大的团伙,在当地有一帮人,大部分在外面活动,向外扩展,向外演变。

【透视】

是哪些因素促成“猜猜我是谁”不断升级换代?

1. 疯狂逐利是最强大的推动力,这些心藏邪念的家伙们总在一门心思地想着怎样能把别人的钱骗到手,他们挖空心思,穷尽一切花样以实现自己的罪恶目的。包括形成完整的诈骗链条,集团作案,流水线作业,“外溢”

输出。

2. 他们发展了或能得到“精良”的新装备,如精准的公民个人信息、银行卡。

3. 社会管理层面和社会服务领域还有可被利用的漏洞,如“主要就是银行漏洞很大”。

4. 心怀邪念的人们仍然骗得到钱,这是一种社会性奖励。

0.1.5 深圳:“上门服务”转走独居老人 1156 万

2016年8月27日新华社记者毛思倩从深圳发出一则专电:8月26日下午深圳警方接报一个重大诈骗警情。20日,深圳市一位独居老人接到一个声称“你有一个包裹涉嫌走私”的电话;随后,自称“上海市公安局”的人打进一个电话,要求老人立即将其名下的银行卡开通网银,接受安全检查。老人照办了,并拨打该人提供的“上海市公安局”的电话,报告了自己的银行卡卡号和网银转账密码。下午,老人回到家中,一名年轻女子上门给其送来了两部非智能手机,把老人原来的手机卡插入其中一部,另一部呼入和呼出均不显示号码。该女子还当面在老人的电脑上操作,植入了木马病毒。从当天开始,老人的银行账户开始连续向诈骗分子指定的银行账户进行网上转账,共计63笔,一直持续到26日,共被转走了1156万元,银行卡所属网点打电话告知,老人才发现自己上当受骗,于当天下午14时报警。

【透视】

这是一个老套路的虚构“涉嫌违法”的电话诈骗案,包括面对面的“真人秀”都不是什么新鲜玩法,为什么会发生在反电信诈骗工作十分精细且取得了突出成绩的深圳?这暴露出现代社会的信息不对称帮了电信诈骗施骗者的大忙。

1. 心怀邪恶的各类人群用其所掌握的越来越精准的公民个人信息,银行信息,社会治理信息,各类社会服务信息,所以能不断地花样翻新,精心编织各种陷阱和各类骗局,而不掌握、不熟悉相关信息或缺乏基本警觉性的大多数的各类人群,很容易在不经意中落入陷阱或骗局。

2. 相反,远离邪念的大多数善良的人们身陷信息缺失且不能自知。涉及电信诈骗的信息缺失当前主要有这么几种:

(1) 遗漏式缺失。对于能接触到众多信息,也关注着各种信息的人们会出现遗漏式缺失,例如我的那位老同学把利用到账还不能入账的程序而实施诈骗的老套路看作是“目前最高级的骗局”;记者称这个独居老人遭遇的是“线上线下联合作案”的“新型电信诈骗”,其实早在2013年11月8日新华社从上海发出的一则电讯里就已经有过“真人秀”式的诈骗案例。