




女警,
手记

边宪华 —— 著

诈骗档案

75 个案例，
揭露骗局真相；

75 条贴士，
让你识骗防骗。

 南京师范大学出版社
NANJING NORMAL UNIVERSITY PRESS

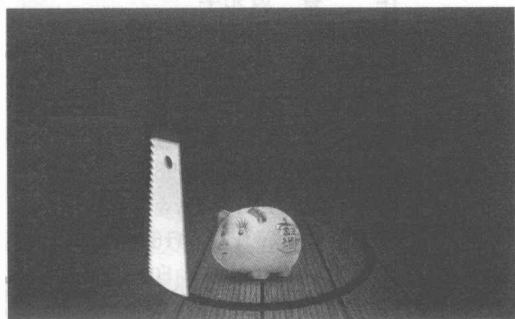




女警,
手记

诈骗档案

边宪华 著



南京师范大学出版社
NANJING NORMAL UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

诈骗档案 / 边宪华著. —南京: 南京师范大学出版社, 2018.11

(女警手记)

ISBN 978 - 7 - 5651 - 3763 - 1

I. ①诈… II. ①边… III. ①诈骗—案例—中国—现代 IV. ①D920.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 117865 号

丛 书 名 女警手记
书 名 诈骗档案
作 者 边宪华
策划编辑 郑海燕 王雅琼
责任编辑 王雅琼
出版发行 南京师范大学出版社
地 址 江苏省南京市玄武区后宰门西村 9 号(邮编:210016)
电 话 (025)83598919(总编办) 83598412(营销部) 83598297(邮购部)
网 址 <http://www.njnup.com>
电子信箱 nspzbb@163.com
印 刷 江苏扬中印刷有限公司
开 本 787 mm×960 mm 1/16
印 张 20.5
字 数 309 千
版 次 2018 年 11 月第 1 版 2018 年 11 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978 - 7 - 5651 - 3763 - 1
定 价 48.00 元

出 版 人 彭志斌

南京师大版图书若有印装问题请与销售商调换

版权所有 侵犯必究

代序

但愿天下无骗

记得3年多前的一个凌晨，梦正甜，手机短信提示音把我惊醒。点开短信：“请把款汇到农行卡，账号××××，边××。”我从未与人约过汇款事宜，无疑，这是一条诈骗短信，对方还是个姓“边”的本家。可恶的骗子真是无孔不入。我不禁萌生戏弄一下对方的念头。上午9点，银行营业时间一到，我就回了条短信：“款已汇，共50万元，请查收。”不一会儿，骗子回复，气急败坏地指责：“你是个骗子！”剧情反转，我倒成了骗子。可笑至极！

相信大伙儿都有过类似这样的遭遇，不是收到过汇款、中奖之类的诈骗短信，就是接到过购车退税、航班改签之类的诈骗电话。社会转型期，刑事案件高发，各种诈骗发案之频、案额之大、受害民众之多，尤为突出。

形形色色的骗局，如一张铺天盖地的大网向善良的人们撒来。随着一桩桩罪恶的得逞，骗子的胃口越来越大，作案越来越疯狂。根据江苏省盗窃案立案标准，案额2000元以上为数额较大，5万元以上为数额巨大。而诈骗犯罪，往往一骗就是几万、几十万。特别是近年来利用电信网络实施的诈骗犯罪，动辄百万，甚至上千万。上当受骗的，有工人、农民，也有老师、公务员，有老人，也有中年人、青年人，他们无一例外，都被骗了。

刚从一家三甲医院退休的老孙，接到一个“电话欠费”“涉嫌洗黑钱”的电话，顿时慌了手脚，百万元巨款汇到“安全账户”，打了水漂。

独居老人顾大爷，在家里接到“医院教授”来电，听信“免费试用新药”“申请医疗补助”之说，3个月内被骗12万元。

“面的”司机王师傅在街头揽客时，拉了两个做玉石生意的外地人，抵不住对方巧舌如簧、百般游说，倾尽大半生积蓄，花10万元买下1000套生肖玉，欲

大赚一笔,没想到中了计。其实,什么生肖玉不过是一文不值的烂石头。

还有……

这样的案例,举不胜举。

我退休前长期从事公安新闻宣传工作,多年来采访报道诈骗案件无数,记录下了一个个真实、鲜活的案例。每每看到上当受骗者那无助、沮丧、懊悔、哭泣的脸庞,心里总是堵得难受。如果说“老人在马路上跌倒了扶不扶”的问题挑战的是人们的道德底线,那么,这一出骗局衰落的则是社会诚信,攫取的是百姓的血汗钱,剥夺的是人们的安全感。

我时常在思考,对于诈骗犯罪,警方的打击力度不可谓不大,媒体防范宣传的触角不可谓不广,报纸上登、广播里讲、电视里演、网络上揭、短信里提示,一而再,再而三,反反复复提醒人们不要上当,却仍屡屡有人跌入陷阱。这么多年来,骗局虽也在“与时俱进”、不断更新,但也有的一成不变,如拾钱平分、神医神药,基本套路没有变,受骗者却还是不少。而“购车退税”“电视节目中奖”之类的新型电信诈骗,人们又为什么屡屡上当?是一无所知,还是一时大意,抑或本身就有“天上有时候可能掉馅饼”的侥幸心理?

我深深感到,作为一名人民警察,无论是在岗还是退休,维护百姓的利益和社会的安宁都责无旁贷!我有责任、有义务对诈骗犯罪现象进行剖析,层层剥下骗子的画皮,揭露骗子的伎俩,让其暴露于光天化日之下。我的目的只有一个,提醒人们提高警惕,捂紧口袋,珍惜自己的血汗钱,保卫父母的养老钱,守住子女的读书钱。

我用了整整一年时间,收集、梳理了大量资料,整理出75个真实诈骗案例,分成电话骗局、短信骗局、网络骗局、投资骗局、神药骗局、校园骗局、身份骗局、街头骗局8个篇章。这些案例尽量采用通俗的语言、写实的手法,既有当事人的受骗过程、心理活动,又有骗子的交代,还配有漫画和防范提示。希望借读者一双慧眼,从此我们不再上当受骗!

当然,我更希望从此天下无骗!

「医保中心」的电话



目录

第二版

目录

代序

但愿天下无骗

> 001

第一章

电话骗局

- 案例 1 您的电话已欠费 2649 元——614 万元巨款进了骗子口袋 > 003
- 案例 2 你女儿在我们手里——“绑匪”来电吓坏孩子妈 > 010
- 案例 3 社保发补贴了——姐弟俩躲在山林狂打电话 > 013
- 案例 4 购车可退税——新车开回,10 万元飞了 > 017
- 案例 5 花钱帮你平事——怕“黑社会”砍胳膊,乖乖“出血” > 022
- 案例 6 你到我办公室来一趟——领导借钱咋回事 > 024
- 案例 7 医保卡里资金被人消费——竟要将银行卡资金转至“安全账户” > 027
- 案例 8 请把验证码报给我——银行卡余额瞬间消失 > 029
- 案例 9 你黑了人家的钱——两位耄耋老人葬送一生积蓄 > 030
- 案例 10 我会帮你证清白——紫砂艺人差点汇出 1000 多万 > 035
- 案例 11 警方要审查网上信用额度——存款加网贷,被骗 25 万元 > 040

目录

第二章

短信骗局

- 案例 12 银行卡欠年费——“老江湖”也上了当 > 047
- 案例 13 还是打到农行卡号上——30 万元汇进骗子账户 > 049
- 案例 14 恭喜你中了二等奖——轻信“喜讯”失钱财 > 054
- 案例 15 辅导中心可提供绝密试题——考建造师欲走捷径反进套 > 059
- 案例 16 你的邮包藏有毒品——莫名惹上“毒案”，损失 2 万元 > 062
- 案例 17 贷款无须财产抵押——店铺未盘成，还拉下亏空 > 065
- 案例 18 生育可领政府补贴——补贴未领成，反失奶粉钱 > 066
- 案例 19 查看全班相册——链接点开，网银信息被窃 > 069

第三章

网络骗局

- 案例 20 立即给这个账户汇 50 万——总监 QQ 号被盗，乱发转账令 > 075
- 案例 21 陪我喝杯酒吧——网聊引来“酒托女” > 078
- 案例 22 从公司账上转 56 万给郑总——“工作群”里就他不是骗子 > 082
- 案例 23 老公，给发个大红包嘛——海归“白富美”居然都是爷们 > 085
- 案例 24 我在国外，航班机票无法付款——业务员热心助人反被忽悠 > 090
- 案例 25 急需 3 万美金汇给老师——机灵妈妈巧识骗局 > 092
- 案例 26 在家就能做兼职——网络刷单刷爆卡 > 094
- 案例 27 退款通过借贷平台发放——“网购退款”藏猫腻 > 097
- 案例 28 请发个付款二维码截图——手指一划损失近千 > 098

第四章

投资骗局

- 案例 29 炒电子黄金一夜暴富——“发财神话”不灵光 > 105
- 案例 30 投资秸秆颗粒年回报 24%——骗子“挖坑”大玩“空手道” > 109
- 案例 31 “三七”项目前景无限——鲜美“鸡汤”害惨 47 位老人 > 114
- 案例 32 几何倍增钱滚钱——如此暴利你信吗? > 119
- 案例 33 原始股稳赚不赔——老股民误入骗局自责不已 > 124
- 案例 34 自己建个文交所——“书画股票”忽悠百余人 > 128
- 案例 35 投资原油赚钱快——10 万元拆迁款“大衣变裤衩” > 133
- 案例 36 高人指点开小灶——炒野山参赔光父母家底 > 138
- 案例 37 关键词蹭热点——离奇高价让“词主”乱了方寸 > 141

第五章

神药骗局

- 案例 38 包治百病的“紫银蓝”——保健品充神药,价格翻 10 倍 > 151
- 案例 39 神奇药丸祛斑排毒——咨询公司卖假药专骗爱美者 > 156
- 案例 40 “专家”推荐特效药——一盒糖果卖千元 > 160
- 案例 41 戒毒神器“毒瘾消”——10 万元买来 25 瓶消炎利胆片 > 164
- 案例 42 新药免费试用——独居老人申请医疗补助倒贴 12 万 > 168
- 案例 43 “食药同疗”可治慢性病——大江南北上当者千余 > 172
- 案例 44 私人定制膏滋——“老中医”竟是 90 后 > 176
- 案例 45 老祖宗喊你儿子去帮忙——村医竟也迷信“神医” > 180

校园骗局

第四版
 目录

- 案例 46 出钱便能上军校——花费 10 万多,大学门都未见着 > 189
- 案例 47 “免费”做美容咨询——单纯女孩滑入“美丽陷阱” > 192
- 案例 48 校园贷 9 万元 18 个月滚至百万——大学生躲债失联至今 > 196
- 案例 49 贷款刷单赚佣金——看起来很美却是个“局” > 199
- 案例 50 谎说交赞助费买了个学籍——假同学是个真骗子 > 201
- 案例 51 “班主任”来信息——家长手机消费短信井喷 > 205
- 案例 52 女儿重伤正在抢救——妈妈不明就里急汇 3 万元 > 207
- 案例 53 电话急聘业务员——女大学生命殒招工陷阱 > 210
- 案例 54 包吃包住月薪 8000——职校生应聘管道工被“涮” > 214

身份骗局

第五版
 目录

- 案例 55 请出示两证接受检查——“瘾君子”扮交警骗走 7 辆车 > 221
- 案例 56 我是您儿媳的哥哥——“亲戚”上门借钱屡屡得手 > 226
- 案例 57 公司要买些壶打点——紫砂大师轻信“富二代”屡被骗 > 231
- 案例 58 高价聘请女友——“台湾富商”骗财又劫色 > 235
- 案例 59 离异女征婚觅幸福——外企工程师竟是“摩的”司机 > 239
- 案例 60 单位要建个训练场——“军分区处长”工程送上门 > 245
- 案例 61 拆迁办科长是我兄弟——中介骗中介,专吃窝边草 > 248
- 案例 62 求职先交 1 万押金——女赌棍“聘”了 26 个司机 > 253
- 案例 63 “忘年交”免费帮忙理财——三年骗走 48 万 > 257
- 案例 64 进医院工作包在我身上——闺蜜专门坑闺蜜 > 261

第八章

街头骗局

- 案例 65 拾钱平分,见者有份——手法虽老套,仍有人相信 > 271
- 案例 66 工地挖出金元宝——热心助人,却让多年积蓄付流水 > 274
- 案例 67 路遇“星探”撞大运——梦醒方知空欢喜 > 279
- 案例 68 24K金条转手就赚翻——13万换来一包铜块 > 283
- 案例 69 热心人喊搭顺风车——一出双簧唱晕头 > 289
- 案例 70 手指被撞骨折了——三轮车夫遇“碰瓷”吃暗亏 > 292
- 案例 71 当“酒驾”遇到“撞车族”——戳中软肋,花钱买平安 > 296
- 案例 72 厂家回馈大抽奖——辛苦钱摸来劣质小电器 > 298
- 案例 73 千套生肖玉净赚20万差价——半生积蓄化为乌有 > 302
- 案例 74 捡来刮刮卡中了大奖——拨打“兑奖热线”,7万元泡汤 > 308
- 案例 75 马路上躺着张“行贿卡”——私欲驱动跌入骗局 > 312

后记

> 317

第一章

电话骗局

电话欠费、购车退税、社保发补贴……随着科技的发展,从 2000 年以来,虚假信息诈骗犯罪迅速发展蔓延,利用手机、固定电话、网络等通信工程和现代技术实施的非接触式的电信诈骗犯罪,不仅成为民众的烦心事、闹心事,还给不少家庭造成了巨大的经济损失,人们深恶痛绝。

使用电话诈骗,是电信骗局的一种。目前,我国手机用户超 5 亿,固定电话用户达到 3.5 亿。骗子瞄准这个庞大的用户群,冒充国家工作人员、亲戚、同学或朋友疯狂实施诈骗。2016 年底,公安部刑侦局公布了 48 种常见的电信诈骗手段,其中,电话类占 63.3%。

一个电话最多能骗多少钱?谁也无法对这个问题做出肯定的回答。在电信诈骗刚兴起的 2000 年,一起 2 万元的电话诈骗案发生在云南昆明,此案当时震惊公安机关内部。10 年后,广东深圳一名生意人被不法分子以电话欠费为名,骗走 2264 万元,创下国内电话诈骗金额最高纪录。10 年时间,数字翻了 1000 多倍。纪录还会不会被刷新?无人敢下定论。

案例 1

您的电话已欠费 2649 元

——614 万元巨款进了骗子口袋

江苏无锡的沈女士接到一个“电话欠费”电话，24 小时之内，她分数次将 614 万元巨款汇到“安全账户”，创下当年江苏省电信诈骗案单笔金额之最。

40 岁的沈英是一个人人羡慕的全职太太，居住在无锡城东一个高档社区，有大把的空闲时间。丈夫王东打理一家中等规模的企业，因产品适销，利润年年有增长。王东是个“空中飞人”，常常十天半月不着家。儿子上大学去了外地，寒暑假才能见上面。偌大的复式楼，沈英一人独守，略显冷清。

虽然不差钱，沈英倒也没沾上买奢侈品、泡吧、美容和搓麻将的“富太太病”。她喜欢一个人宅在家里，买买基金，炒炒股，过得挺充实。只是，她对社会上的事了解不多。

2009 年 3 月 8 日，这天是周日。上午，经不住闺蜜的三邀四请，她出门逛了半天街。午后回家，乏了，正欲上床躺躺，客厅茶几上的座机骤然响起。

“谁啊，这时来电话？”丈夫又出差，已短信报过平安，儿子与她一般是周日晚上视频。她拎起话筒，这是一个语音电话：“尊敬的用户，您好，这里是中国电信，您所使用的话机已欠费 2649 元，转人工服务请按 0……”

“欠费 2649 元，怎么可能？”沈英惊讶不已，家里的固话是绑定银行卡自动扣费的，卡上余额充足，何来欠费之说？再者，这年头，手机普及，谁还用固话？就是个摆设而已。

“必须弄清楚。”根据语音提示，沈英按下“0”，电话转接到人工服务台。话筒里传来一个女声：“您好，这里是深圳电信局，请问需要提供什么服务？”该女子普通话里带有南方味道，柔柔的，嗲嗲的。

“我的电话不可能欠费，话费是银行卡自动转账的。”电话怎么转到了深圳电信局？沈英一头雾水，没了方向。

“别着急，我帮您查一下，请稍候。”客服礼貌周到，服务热情。沈英稍感放心，搁了电话。

“您无锡的座机不欠费。是这样的，您在深圳的一部固定电话欠费 2649 元。”两三分钟后，客服打来电话。

“深圳？我连深圳都没去过，怎么会有固定电话，这不怪事吗？”沈英懵了，“肯定搞错了。”

“没错！”客服准确无误地报出沈英的姓名、居民身份证号码和无锡的住址，称那个欠费电话的号码是 0755 - 86703 × × ×，登记地址是深圳市福田区福田南路 × × 号，机主正是沈英。该电话捆绑的是沈英的银行信用卡，已查实那张信用卡是用沈英的身份证在深圳办理的。

“天哪，不会吧！还办了信用卡？我没去过深圳，哪来电话、信用卡？真是天方夜谭。”沈英有点恼火。

“沈女士，别着急，您的个人信息比如身份证复印件有无向外界泄露过？”在客服的提醒下，沈英回忆，她在几家银行有五六张卡，办卡时提供了身份证复印件。

“如果您确实没在深圳安装电话、办理信用卡，那么，您的身份证资料极可能被人盗用了。假如被不法分子盗用，麻烦不是一点点，最近我们已遇到好几桩这样的事。”自始至终，客服态度温和，站在沈英的角度想问题。殊不知，正是这种柔柔的态度，牵着沈英一步步走向陷阱。

“那怎么办？”沈英手足无措。

“报警，求助警方，我帮您把电话转到公安局。”

“对，报警，赶快！”

“您好，我是深圳市公安局的警官，姓陈。”不一会儿，电话转到深圳公安局。接电话的是名男子，也是南方味普通话。

“陈警官，我要报案。”沈英着急忙慌地叙述事情经过。

“你把姓名和身份证号报给我，我先查下再答复你。”陈警官要沈英先挂电话，等候查询结果。

好端端的心情被一个电话莫名搅乱，沈英心神不宁，坐等电话。三四分钟

等待，仿佛几个小时。电话铃声再次响起，沈英跳了起来。

“你有可能牵涉一起重大洗钱案，这是一个犯罪团伙，我们已抓到一个疑犯，叫王强，你认识吗？”电话里传来陈警官冷冰冰的声音。

“牵涉洗钱案？”越来越离谱了。沈英只在电视里看过这类案件，怎么会发生自己身上？这辈子活到40岁，从未干过违法事，也没跟警察打过交道，居然涉嫌洗钱！她大脑顿时断电。春天的阳光透过落地窗温柔地洒在客厅地板上、沙发上，暖洋洋的。沈英却犹如掉进冰窖，额头沁出冷汗，身子不由自主地发抖。“陈警官，我就是个平头小百姓，家庭妇女，遵纪守法，本本分分，怎么会去洗钱？我以人格担保，我压根不认识什么王强！”

“你别急，听我说。”听了沈英的解释，陈警官的口气稍缓和。“我们在王强身上搜到几十张银行卡，什么工行、建行、农行的，都有。你要证明自己没有违法行为，必须比对你所有的银行卡号，才能确定你是否与这起洗钱案无关。王强现在态度比较好，但他还有不少同伙在外面，你必须配合警方，接受调查。”

“卡号给你们？”虽然对方是警察，沈英仍有些疑虑，本能的防备还是有的。但陈警官一句“这是办案需要，请你理解配合”，让沈英戒心顿消。

“我在中国银行、交通银行和农业银行都有银行卡，托管在理财部，身上只有一张农行卡。”防备之心一旦解除，沈英毫无保留，和盘托出。这几年，每年年底，王东都会给她一大笔钱，嘱咐她存进银行，以备不时之需。平时，王东还按月给她零用钱。这些钱，她全部交由银行理财，让钱生钱，目前已有好几十万。她找出农行卡，把卡号告诉了陈警官。

“我需要与检察员通案，时间会很长，你等一下，电话别挂。”陈警官关照沈英。

“好的。”此刻，沈英已完全确信自己被牵进罪案，相信警方会还自己清白，唯有配合。话筒里，清晰地传来陈警官按电话键的声音，沈英听到他在向检察官讲述她的事，言语里满是同情。几分钟后，陈警官对她说：“银行卡的数据已转上级，正在比对，现处长要与你通话，我把电话转过去。”

“我是公安局的熊处长，你把事情再复述一遍。”电话里是一个低沉的男声。“看来事情大了，处长都出面处理了。”沈英暗忖。她把前因后果重新叙述

一遍后，大脑里突然闪过一串问号，脱口而出：“电话里，我怎么相信你们是公安局的？”

“我的座机号是 0755-84463×××，你可以通过‘114’查询，固定电话不能挂，用手机查。”熊处长倒是坦然，也不生气。

沈英用手机拨打“114”一查，那个座机号码果真是深圳市公安局的。这下，她踏实了。

“现在，你去银行开通网上银行，冻结账户里所有的钱。手机号码告诉我，你要保持与我通话。”熊处长指令。

“好的，好的，我马上就去，我的手机号码是……”

沈英找出银行理财的所有资料，装进拎包，乘出租车急匆匆前往市中心的银行。途中，熊处长来电，要求沈英用身份证先办张网银卡，把农行卡挂到网银卡上，并办理动态口令卡。沈英一一照办。

“我回家了。”忙了两三个小时，下午 4 点多，沈英返回家中，一进门，便打电话给熊处长，把网上银行的口令卡号、授权码、密码以及农行卡的卡号、密码一股脑儿报给对方。

“快下班了，我们要加班办你的事，不可动用网银卡和授权证书。你放心，我们也不会动用，这是办案需要。明天上午 8 点再通电话，告知比对结果。”熊处长关照，“此事关系到警方办案机密，千万不能对任何人透露，包括家人。一旦泄密，后果自负。”

挂了电话，沈英甩掉脚上的高跟鞋，把身子搁到客厅长沙发里，长长吁了口气。紧张一下午，终于放松下来。“要不要将此事告诉老公？”她有些迟疑，但想起熊处长说的“办案机密”，她打消了这个念头。

是晚，沈英时梦时醒，睡得很不安生。第二天，习惯赖床的她起了个大早，胡乱喝了杯牛奶，便守在电话机旁，眼睛盯着墙上的挂钟。

时针指向上午 8 点，座机准时响起，来电的正是熊处长。

“一夜未眠，总算把你的事查清了。犯罪团伙用你的身份在全国好多城市开户办了信用卡，南京、北京、广州、上海都有，每张卡均有大额现金出入，大肆洗钱。这起案件现在由 0105 专案组办理。”熊处长的声音听上去很疲惫，略带