



电信诈骗的 侦查与防范

DIANXIN ZHAPIAN DE
ZHENCHA YU FANGFAN

广州市公安局 编著



中国人民公安大学出版社

电信诈骗的侦查与防范

广州市公安局 编著

(公安机关内部发行)

中国人民公安大学出版社

·北京·

图书在版编目 (CIP) 数据

电信诈骗的侦查与防范 / 广州市公安局编著. —北京:
中国人民公安大学出版社, 2014. 1
ISBN 978 - 7 - 5653 - 1642 - 5

I. ①电… II. ①广… III. ①电信—诈骗—刑事侦查—
研究—中国 ②电信—诈骗—金融风险防范—研究—中国
IV. ①D924. 334

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 017062 号

电信诈骗的侦查与防范

广州市公安局 编著

出版发行: 中国人民公安大学出版社
地 址: 北京市西城区木樨地南里
邮政编码: 100038
印 刷: 北京泰锐印刷有限责任公司

版 次: 2014 年 12 月第 1 版
印 次: 2014 年 12 月第 1 次
印 张: 6. 625
开 本: 880 毫米 × 1230 毫米 1/32
字 数: 178 千字

书 号: ISBN 978 - 7 - 5653 - 1642 - 5
定 价: 25.00 元 (公安机关内部发行)

网 址: www.cppsups.com.cn www.poreclub.com.cn
电子邮箱: zbs@cppsup.com zbs@cppsu.edu.cn

营销中心电话: 010 - 83903254
读者服务部电话 (门市): 010 - 83903257
警官读者俱乐部电话 (网购、邮购): 010 - 83903253
教材分社电话: 010 - 83903259

本社图书出现印装质量问题, 由本社负责退换
版权所有 侵权必究

编委会

主任	崔然	伍敏雄	
副主任	刘坚	李维宏	叶东阳
	区伟	冯林	刘国强
	陈强胜	陈丁秀	

序

正义从来不会缺席，只会迟到。

——休尼特

2009年，正值电信诈骗案件多发之际，很多民警对这种新型犯罪感到束手无策，面对这类案件，不知从何处选择有效的突破口，但警察的职责不能不履行，在没有任何经验可以借鉴的情况下，只能摸着石头过河。正所谓“昨夜西风凋碧树，独上高楼，望尽天涯路”（晏殊《蝶恋花》）。广州市公安局党委为此提出了“以专业的队伍打击专业的犯罪”的理念，并于2009年6月组建了一支“业务素质过硬、思想素质放心”的专业队伍。而这支队伍也秉承着党委的指导思想，始终以法律为准绳，以事实为依据，开始在侦查实践中逐步摸索，探寻着对这类案件打击和防范的规律，极像一个蹒跚学步的孩子。根据局领导的指示，广州市各市属公安机关纷纷建立专业队伍，以“欲与天公试比高”的昂扬斗志加入了打击电信诈骗犯罪的行列。

光阴荏苒，不经意间2014年即将过去，而广州市公安机关打击防范电信诈骗的刑侦水平也在摸爬滚打中迅速提高，并且跻身于全国的前列。与此同时，广州市公安机关也逐渐形成了一套浅显的打击防范电信诈骗的理论。理论来自实践，并指导着实践，同时也经受住了实践的检验，但由于电信诈骗案件的多样性和复杂性，这套理论不免有管中窥豹之嫌。

就目前而言，电信诈骗案件在经济发达的地区较为高发，如2010年仅北京、上海、广东和福建四个省市，由电信诈骗带来的损

失就高达6亿元，而2013年全国电信诈骗所造成的损失已达100亿元。但随着时间的推移，经济欠发达地区也有可能成为电信诈骗案发的灾区，最近在河北沧州、贵州遵义等地也陆续有电信诈骗案件发生。在此真诚希望这套浅显的打击防范电信诈骗的理论能够在今后公安机关打防诈骗工作中发挥作用，为保障广大群众财产安全作出贡献。

由于时间仓促，书中错误之处在所难免，为此敬请各位读者批评指正。同时也请广大读者提出宝贵意见，从而使我们打击防范电信诈骗理论更加完善。

崔然

2014年12月

目 录

第一编 电信诈骗概述

第一章 电信诈骗的概念	3
第一节 电信诈骗犯罪的起源与发展	4
第二节 电信诈骗犯罪的分类与特点	10
第三节 电信诈骗犯罪的发展趋势	27
第二章 电信诈骗犯罪的成因	32
第一节 社会科技发展因素	32
第二节 社会监管体系的问题	38
第三节 信息流不对称因素	45
第四节 法律法规因素	46
第五节 公安机关打击电信诈骗犯罪的各方面因素	49
第三章 电信诈骗犯罪的社会危害性	51
第一节 诱发信用危机及引发社会不稳定	52
第二节 滋生上下游违法犯罪	54

第二编 电信诈骗案件的侦查

第一章 电信诈骗案件侦查的理论研究	59
第二章 电信诈骗犯罪的侦查	69
第一节 电信诈骗案件的侦查突破口	69
第二节 电信诈骗案件侦查理念的转变	81
第三节 电信诈骗案件的侦查要点	83

第三章 电信诈骗案件的取证	86
第一节 电子数据的提取与固定	86
第二节 抓捕现场搜查取证	93
第四章 电信诈骗案件的审讯	97
第一节 诈骗罪的特点与电信诈骗案件的特殊性	97
第二节 抓住重点审讯突破	98
第五章 电信诈骗案件侦破典型案例	104
第一节 花都区分局成功摧毁一个网络诈骗团伙	104
第二节 海珠区分局成功摧毁一个电信诈骗团伙	108
第三节 南沙区分局从出租屋的管理发现线索及时 摧毁一个电话诈骗团伙	112
第四节 越秀区分局打掉特大网络电信诈骗团伙	113
第五节 番禺区分局侦破冒充亲属被绑架系列诈骗案	118
第六节 以“5·13”专案的侦查实践分析此类案件的 侦查思路	123

第三编 电信诈骗犯罪的防范

第一章 电信诈骗案件防范宣传概述	131
第二章 电信诈骗案件受害人群与防范对策分析	135
第三章 电信诈骗犯罪立体防范体系的建立	140
第一节 社区防范	140
第二节 利用多种媒体进行防范	142
第三节 联合其他部门共同防范	144
第四节 根据电信诈骗犯罪特点切断不同环节	145
第五节 中国台湾地区等地的经验	147
第六节 防范电信诈骗的不足之处	150
第四章 防范电信诈骗案件的实例及剖析	152

第四编 电信诈骗犯罪的法律实务探讨

第一章 电信诈骗案件相关罪名分析与认定	165
第一节 出售、非法提供或者非法获取公民个人信息罪	165
第二节 妨害信用卡管理罪	168
第三节 掩饰、隐瞒犯罪所得罪	170
第二章 电信诈骗案件法律实务探讨	171
第一节 电信诈骗案件侦查阶段被害人应该 具有的权益	171
第二节 电信诈骗案件侦查阶段被害人权益 保护的困境	172
第三节 电信诈骗案件侦查阶段被害人权益 保护的完善与破解	173
第四节 诉讼欺诈刑事立法之探讨	175
第五节 电子邮箱诈骗案件的特点及打防对策 ——兼议共同犯罪中从犯的认定	181
第六节 利用“伪基站”群发短信实施犯罪的 原理、特点及打防建议	186
附录 法律法规指引	193
关于办理流动性团伙性区域性犯罪案件有关问题 的意见	193
最高人民法院、最高人民检察院关于办理诈骗刑事 案件具体应用法律若干问题的解释	196
电信诈骗犯罪涉外司法协助	198
参考文献	201

第一编

电信诈骗概述



第一章 电信诈骗的概念

提到一类诈骗，就不能不提到其概念。电信诈骗虽然已被广大群众、公安民警所知晓，但对究竟什么是电信诈骗却很难有一个明确的答复。到目前为止，电信诈骗（Telephone - fraud）还没有一个统一的定义，甚至有部门如电信部门不主张将该类诈骗称为电信诈骗，而应该称之为非接触性诈骗或者信息网络诈骗，但公安部曾经发文将该类诈骗命名为电信诈骗，并将其定义为利用通信工具实施诈骗行为的一种新型诈骗，其与普通诈骗的区别在于非接触性和犯罪地的不确定性。早在20世纪90年代产生的通过刊登广告或邮寄的方式诱使他人上当的犯罪行为虽然也是非接触性诈骗，但由于其犯罪地具有确定性，因此将其列为普通诈骗。显然，电信诈骗是一个介乎法律与犯罪学之间的概念。由于刑法并没有专门为电信诈骗增加一个新的罪名，2011年4月，司法机关连续出台了《最高人民法院、最高人民检察院关于办理诈骗刑事案件具体应用法律若干问题的解释》、《关于办理流动性团伙性跨区域犯罪案件有关问题的意见》，均将其规制在诈骗罪条内。而在打击犯罪实践时，由于很难一次性将犯罪集团连根拔起，对于明知是电信诈骗犯罪的共犯往往也只能以其他罪名如掩饰、隐瞒犯罪所得收益罪或妨害信用卡管理罪等进行定罪量刑，很少以诈骗罪定罪量刑。为此，如果要给电信诈骗一个完整的概念，可以概括为以非法占有为目的，利用手机短信、电话、网络电话、互联网等通信媒介或电子信息平台，以虚构事实或隐瞒真相的方法，骗取数额较大的公私财物的行为。

第一节 电信诈骗犯罪的起源与发展

随着科技日新月异地发展，人与人之间的信息传播媒介不再是书信，而被电子邮件、即时通信工具、手机短信等取而代之，因此电信诈骗就应运而生了，同时也滋生了以电信诈骗为谋生手段的从业者。

说到电信诈骗，不能不提及中国台湾地区。常见于东亚及东南亚地区的各种诈骗模式的“首发版”几乎都出自中国台湾地区。而每种骗术都在流行不久后就花样翻新，令人防不胜防。

最早出现的是20世纪90年代末期风行一时的刮刮乐、六合彩明牌等“中奖”诈骗。而后出现的是“亲情”诈骗，如歹徒谎称被害人子女被绑，要求付款赎人。当子女正好不在身边又紧急联络不上时，许多父母一听到电话那端小孩哭喊求救的声音，便乱了心神，即使警方要求暂勿汇款，父母却宁愿被骗也要立即奉上“赎金”。

早期的跨海诈骗模式是中国台湾地区诈骗头目将总部设在大陆，再对中国台湾地区民众行骗。进入2000年，电信诈骗在台湾地区渐渐成为主流诈骗，其中以假冒警察行政机关和电信、银行部门等最多。中国台湾地区移动电话业者为了改善金门等外岛的通信，纷纷在金门搭建基地台，使得台湾地区同厦门等福建沿海城市可以直接用手机联系，且不产生漫游费。但没有想到，来自台湾地区的犯罪集团却抢先利用通信便利，躲在厦门用手机指挥岛内成员作案。2003年至2006年，台湾地区岛内的电信诈骗肆虐到几乎没有人不被这种诈骗电话骚扰过的程度。“没有接过诈骗电话、短信的人，可以去买乐透了”台湾地区中正大学犯罪防治学系主任郑瑞隆无奈地对媒体形容近年来肆虐台湾地区的诈骗乱象。除此之外，诈骗分子还以中国大陆为基地，对韩国、新加坡、马来西亚甚至俄罗斯等周边国家民众实施诈骗。

台湾地区消费者文教基金会公布的统计数据显示，2006年度台湾地区被诈骗金额高达6.5亿元新台币，平均每个被害人损失25万

元新台币，几乎是一个台湾地区普通工薪阶层人士的半年收入所得，令人咋舌。

由于中国台湾地区居民“反诈骗”意识不断提高，特别是2005年4月台湾地区警方设置“165反诈骗咨询专线”以来，破案率不断提高。台湾地区“警政署”提供的数据显示，诈骗案破获率近两年来都保持在85%左右。为此，台湾地区诈骗集团开始纷纷瞄准骗术远未“升级换代”的中国大陆。诈骗集团又将总部搬回中国台湾地区或东南亚地区的国家如泰国、越南等，专门针对防范意识较弱的大陆居民实施诈骗，同时派少数台湾人或直接聘用大陆当地人在大陆负责取款。从此，大陆沿海居民开始经常接到有闽南口音的电话告知自己“中大奖”、“购买汽车退税”，自己的银行卡莫名其妙增加了“银行卡消费记录”，明明没买过六合彩却经常收到“六合彩特码”的短信。这些早已在台湾地区“过时”甚至淘汰的诈骗手段，在福建、广东等沿海地区再度流行。

进入2008年以来，北京、上海、浙江、广州等经济发达省市先后出现了以“电话欠费”为名，进而声称身份信息被泄露、名下资金账户不安全，要求被害人转账至“安全”账户的电信诈骗。最初犯罪分子只是冒充电信局工作人员，骗局比较容易被识破。随着犯罪团伙骗术的不断升级，发展到冒充警察、公证处，现在又开始冒充法官、检察官，令人防不胜防。为使诈骗达到炉火纯青的境界，不少诈骗集团吸纳高级技术人才甚至法律人才。在一些案例中，被害人电话上显示的竟是“10000”等电信公司服务号码或公安局号码。截至目前，全国个人被骗数额最高的是2013年10月31日，广州某女士以“银行透支”方式被骗2700多万元。其次是2010年发生在云南昆明的诈骗案件，涉案金额高达2300多万元。

如果还要对电信诈骗追本溯源的话，这种诈骗并不是在中国台湾地区土生土长的，其真正的发源地是日本。在日本，这种诈骗的名字叫“おれおれ詐欺”（中文意思：“是我，是我诈骗”）。

日本最早发生这种诈骗是在1999年前后，当时网络电话、手机开

始大规模在日本普及。与此同时，团块世代（20世纪60年代初工作的人）开始进入老龄化，逐渐步入退休年龄，同时日本经济也从第二次世界大战后的高速发展变得不景气，许多黑社会（暴力团）组织的收入大幅下降。第二次世界大战后很长一段时间，日本的黑社会组织被称为侠义团体，多从事些地下交易和灰色产业，一般对象为小业主、资本家。但对于一般民众的敲诈、欺骗很少发生，就算发生也仅仅是个例，其后也将被黑社会组织除名。可随着老一代的引退，新一代的黑社会分子理所当然地要开拓新的财源，因此就利用当时黑社会的外围组织——暴走族、小混混等用同情心来打动上年纪的人，从而达到诈骗他们的目的。由于这种财物骗取方式一般都用银行转账来支付，所以在2004年，日本警察厅决定把它称为银行转账式诈骗。由于随后衍生的诈骗手法花样太多，所以类似的诈骗都用这个名称。

在电信诈骗中，犯罪分子设计的最初剧情都是由一个年轻的小混混冒称是受害者的孙子或孙女在外欠款，向被害人哭诉。接着就会出现黑社会组织口气的人威胁要杀掉被害人的孙子（孙女），要求偿还全部欠款。听到这里时，一般日本上了年纪的人都会受骗（除了大阪关西地区以外，此地区受骗人数是关东地区的十分之一），所以受骗金额连年大幅上升，2008年日本全国受害金额约为300亿日元（约合人民币20亿元）。诈骗内容也越来越丰富，如交通事故、贪污、打架等。电话的那一头有冒充各种职业的，如警察、铁路员工、律师等。最近甚至有冒充国家公务员进行诈骗的，手法年年更新，而且一环扣一环，令人目不暇接。不久前，日本披露了一件案子。有一对老夫妇，突然接到儿子的电话，说他因公司不景气被公司辞退了，但是为了归还欠公司与同事的债务，他要双亲给予支援。虽然有些怀疑，但是可怜天下父母心，老爸还是赶到银行取出钱，等儿子回来交给他。在家等待时，儿子突然打电话回来，说要与父母共进晚餐，父母一点也没有怀疑就去约定好的酒家。左等不来，右等不来，这时突然感觉有些不对劲，马上赶回家，可为时已晚，家中大橱里放的200万日元已经不翼而飞。

由于犯罪成本低、效益高，规避风险性好且易复制，因此，电信诈骗很快便“落地生根，发芽壮大”，而且开始呈现出地域性特点。例如，湖北省某县的诈骗团体主要以冒充中央领导人实施诈骗；湖南省某县的诈骗团伙主要靠大量群发各种欺诈的短信，如“农行的卡消磁了，麻烦转账至 622292344 × × × × × × × ×”实施诈骗；广东省某县的诈骗团伙主要以拨打电话“猜猜我是谁”冒充亲朋好友等关系人的方式实施诈骗；海南省某市的诈骗团伙以发送“非常 6 + 1”等中奖短信的方式实施诈骗；福建省某县的诈骗团伙主要以发送“绑架、银行卡消费”短信的方式实施诈骗；广西某县的诈骗团伙通过 QQ 视频冒充 QQ 好友实施诈骗；由于福建省距离台湾地区近，而且语言沟通较直接，大量的“汽车退税、刮刮乐、六合彩明牌”等“中奖”诈骗及信用卡年费缴扣等诈骗手段也被福建省某籍犯罪嫌疑人一再演绎，等等。

2010 年 12 月 28 日，有诈骗团体以中国银行 E 令通升级为由，通过钓鱼网站的形式获取被害人的账号和密码，并在 30 秒（E 令通在 30 ~ 40 秒内变化）的时间内将被害人所有财产转移至犯罪嫌疑人账户。这种诈骗方式持续两个多月后，在公安机关的大力宣传和中国人民银行的相关措施打击下开始销声匿迹。随后又间断发生了以义务教育退费、房产退税为由实施诈骗的个案。

2011 年 8 月伊始，广州市 110 指挥中心接到多宗号码显示为“020110”，冒充广州市公安民警以接电话人涉嫌洗黑钱、贩毒等为由实施诈骗的案件，平均每天 120 宗，尽管鲜有上当受骗者，但给广州市公安机关的执法形象和 110 指挥中心的声誉造成了极其不良的影响。显然，这是涉案类诈骗犯罪的新变种，具有更大的迷惑性，使具备一般“防范诈骗免疫力”的广大市民防不胜防。

随着网络购物、电子商务飞速发展，犯罪分子迅速将触角伸向了该领域。2005 年我国互联网用户人数达到 1.3 亿，电子商务市场整体增长迅猛，2005 年交易额达 5531 亿元，比 2004 年增长 158%。而 2010 年，互联网总用户数已超过 5 亿（2010 年中国移动互联网用

户达 2.88 亿人)，全年电子商务交易额超过 4.3 万亿元。仅 2013 年 11 月 11 日一天，淘宝网总销售额为 350.18 亿元。犯罪的低成本、高隐蔽性、高渗透性（无国界、无时限）决定了网络更容易滋生诈骗犯罪。在搜索引擎 Google 上搜索关键字“网络诈骗”、“网络骗子”、“网上诈骗”、“网上骗子”，会得到超过 2000 万条搜索结果，触目惊心。目前，国内几乎所有的交易论坛、二手交易信息平台上都充斥着诈骗信息，各大知名网站也不例外。

在某些号称有完善保护机制的著名专业交易网站上，也同样存在能被犯罪分子利用的空间，原本的信誉保证机制反而被骗子利用成为行骗手段，如 2007 年在某著名专业交易网上以 1988 元叫卖的诺基亚 N80 手机，足足比当时市场价低了 2000 元，是不折不扣的诈骗行为。

买家	出价	购买数量	时间	状态
zdllover123	1988.00	1	2006年02月17日 14点34分00秒	成交
zdllover123	1988.00	1	2006年02月17日 14点33分18秒	成交
合活就活	1988.00	1	2006年02月17日 13点05分08秒	成交
tasgwel	1988.00	1	2006年02月16日 21点45分51秒	成交
whfg	1988.00	1	2006年02月16日 20点38分29秒	成交
tas900645	1988.00	1	2006年02月16日 18点20分08秒	成交
我爱小娜娜	1988.00	1	2006年02月16日 15点55分30秒	成交
家电维修	1988.00	1	2006年02月16日 13点18分43秒	成交
yaopj	1988.00	1	2006年02月15日 22点48分32秒	成交
atbka	1988.00	1	2006年02月15日 14点20分46秒	成交
zhongwei_daming945	1988.00	1	2006年02月15日 13点42分49秒	成交
marry_fly	1988.00	1	2006年02月15日 11点24分01秒	成交
mas4996	1988.00	1	2006年02月15日 11点19分10秒	成交
real_sungpanda141	1988.00	1	2006年02月14日 17点44分15秒	成交
dingyi	1988.00	1	2006年02月14日 09点08分20秒	成交

虽然这个知名网站支持安全交易，但诈骗分子善于“虚构事实”，首先使用了大量的“马甲”（同一个人的多个不同账号）来拍下自己所卖的商品，使普通网友产生“这么多人顺利完成了交易，我去买也没有问题”的念头，然后骗子用花言巧语哄骗，使普通网友认为安全交易手续比较麻烦，为贪图方便而选择直接打款或者先