

团队“传帮带”、入门“有脚本”、实战“拼演技”

# 揭秘电信诈骗新手如何“养成”

得知江西南昌警方日前又成功破获一个电信诈骗犯罪团伙,李丽(化名)感到很振奋。因为她曾作为卧底潜伏在电信诈骗团伙,参与过多起案件侦办。这些文化素质不高、阅历并不复杂的诈骗分子,为什么能熟练、有效地欺骗成千上万人?记者在多地走访,揭秘电信诈骗新手是如何“养成”的。



## 1 心理学博士写剧本 专业诈骗讲师进行培训

“一群人一件事,一起拼一定赢”“严格就是大爱”……在江西南昌一处电信诈骗窝点,墙上贴着诸多励志标语,一个个格子间里摆着电脑、堆满文件,俨然与一家创业公司没有什么不同。

经过简单笔试、面试后,李丽被一个炒股诈骗团伙录用,“他们几乎来者不拒,因为很缺人”。这个团伙的成员多是刚步入社会、十八九岁的年轻人,他们有的冒充股票分析师,有的冒充股民,在主管和经理的指导下学习诈骗技能。

在李丽卧底的第三天,老员工给了她一套“话术”剧本。这套剧本从开场白、剧情渐进,直至回答“客户”质疑,都有明确标注,可以让新人短时间内掌握一整套诈骗技巧,堪称“诈骗指南”。新人一边学“话术”,一边跟着老人“实战”。

据江西省公安厅反电信网络诈骗犯罪中心统计,2018年1月至7月4日,全省电信网络诈骗违法发案数为9000余起,高发的诈骗类型主要为“刷单诈骗”

“炒股诈骗”以及“冒充公检法人员”“冒充领导”等诈骗方式。

警方透露,无论采用何种方式,诈骗团伙通常都要利用“话术”剧本对新人进行培训。负责培训的有的是团伙头目,有的是专业诈骗讲师。

“炒期货、炒股、炒金诈骗涉及专业领域,技术含量高,一般会请有经验的诈骗人员进行培训,系统性地应对不同场景施展骗术。”南昌市公安局反电信网络诈骗犯罪中心民警曹伟说。

办案民警向记者展示了多种类型的诈骗剧本以及嫌疑人做的笔记,如“淘宝返现”“冒充黑社会”等。作者会根据不同“主题”进行创作。有的剧本足有数十页,有的只有两三千字,但是内容层次清晰,每一个细节都被详细标注。

这些深谙普通人心理的剧本出自谁人之手?警方称,事实上,撰写剧本、买卖剧本也是电信诈骗黑色利益链上的一环,有的撰写者甚至是心理学博士。

## 2 海外学骗术回国行骗 骗到巨款却不敢花

从事电信诈骗的通常是哪些人?记者采访发现,不少电信诈骗犯文化程度不高,法律意识淡薄。例如,从事“重金求子”“冒充黑社会”等诈骗活动的人员,多为小学文化的农民;从事“冒充白富美交友”诈骗、“炒金、炒股票”诈骗的多为中学辍学的年轻人。

有的诈骗分子到海外学骗术回国行骗。天津警方破获过一起境外电信网络诈骗案,犯罪嫌疑人张某某、游某某等人在2015年3月初到境外参加电信网络诈骗集团,冒充“公检法”人员实施诈骗。他们“学成”之后,在境外组成诈骗团伙针对国内行骗,先后骗取40余名被害人数百万元。

“电信诈骗的非法收入颇高,月入四五千元属中下水平,一般成员月收入过万元。诈骗团伙头目不少人年收入百万。”曹伟介绍。“有个20岁出头的年轻人一年骗了200多万元,他用40万元买了辆车,因为怕被抓,其他钱不敢花,案发后主动自首。”他说。

在一些电信网络诈骗案高发地区,

部分村民一夜暴富的经历刺激一些人铤而走险,通过老乡、亲朋间的“传帮带”形成了特点不同的地域性电信网络诈骗手法。

记者在江西、福建采访了解到,在严厉打击之前,部分从事电信诈骗的无业人员“暴富”,有的年轻人开起了豪车,有的盖了豪宅。为逃避打击,有的人把房子产权登记在亲戚名下。“搞诈骗带坏了当地社会风气。”办案民警说。

一段时间以来,江西鄱阳县冒充“黑社会”的诈骗案件多发,警方常常接到外地的协查通报。江西警方专门组织侦查发现,虽然其团伙成员分布在全国多地,但主要窝点集中在鄱阳县凰岗镇。

对于地方区域性犯罪,有关部门进行了专项重点监控和精准打击。据了解,2015年以来,公安部已启动两轮重点地区挂牌整治工作,江西余干、河北丰宁、福建新罗等10余个地区,被公安部列为电信网络诈骗犯罪重点整治地区。

干县对一些重点乡镇村中16岁至60岁的人员进行普查,逐个签订不从事诈骗等违法犯罪活动承诺书。余干县江埠乡尧咀村党支部书记汤青海说,该县加强义务教育普及工作,让许多辍学的孩子回到学校,尧咀村小学原来只有不到30名学生,现在已有一两百名了。

据新华社

## 社会万象

### 男子驾车撞死4人称赔不起 网上众筹丧葬费被叫停

“撞死4人,赔不起,请帮帮我”,因为一起车祸,四川中江24岁小伙杨龙在“轻松筹”上发起了众筹,希望大家为他筹款,解决为死者垫付的丧葬费,随即引发舆论风波。

#### 肇事车主

“赔不起,请帮帮我!”

7月8日上午10点40分许,省道106线中江继光路段发生一起重大交通事故,一辆私家车与一辆机动三轮车迎面碰撞,造成三轮车上3男1女共4人当场身亡,私家车上一男一女受轻伤。

10日上午,戏剧性一幕出现。私家车车主杨龙在网上发起众筹。记者看到,当时在“轻松筹”平台上,杨龙以《撞死4人,赔不起,请各位帮帮我!》为标题发起众筹,目标金额为20万(如图)。

“赔不起,不想进去坐牢,请大家帮我。”在情况说明中,杨龙称,现交警大队正在处理案件,责任事故(书)还没有出具。死者家属那边要求自己先垫付安葬费12万。他为车购买的三者责任险保额为30万,“希望社会爱心人士帮帮我,我才24岁,不想进去坐牢,刚创业也没多久就出这事,我们家庭状况也不好,父亲死得早。”

为了证实此事,他还上传了身份证和撞车瞬间视频,也有不少朋友和同事为他证明。“目前身上就只有一两万元钱!”杨龙说,他在镇上开了一间电脑门市,里面东西总共价值不到10万,他还有一辆车,不过已经撞烂了,他表示,自己不会回避责任,等警方事故认定出来后,他会尽自己最大努力进行赔偿,“但是我赔偿能力毕竟有限。”

杨龙介绍,发起轻松筹的目的,是希望社会爱心人士帮帮他,也帮帮这4名死者家属渡过难关。发起当天晚些时候,已经筹集到23900多元,有1215次帮助,有81人为他证明。不过很快,“轻松筹”平台关闭了该项目,杨龙称,平台给他的答复是,项目不符合申请条件,“我也不晓得因为什么原因就停了!”

#### 以为东北落后没监控

### 三兄弟坐飞机到沈阳偷窃被抓

“我真没想到东北发展得这么快,还以为东北监控少,地方大,作案不容易被抓。”贵州三兄弟,花4000元坐飞机专程到沈阳想来弄点钱,没想到入室盗窃几起后,就被沈阳警方“一锅端”了。

今年5月15日,沈阳和平区连续发生3起入室盗窃案。和平警方对近期市区发生的入室盗窃案件进行梳理、比对,确定最近发生的7起入室盗窃案件为同一伙人所为。经过多方调查并借助



#### 慈善人士

“就不该让他发布出去”

“从目前杨龙家的情况来看,他上‘轻松筹’筹款是一个不对的行为,他确实还没有到必须向社会公众伸手的地步。”某公益慈善组织成都负责人介绍,《慈善法》支持的是大公益、大慈善,比如说传统的“扶贫济困”,救助贫困学生,救助贫困老人,还有支持教育、环保等对公众有益的项目。

“他这种不属于公益求助和慈善求助,平台关闭他这个求助是必须的,甚至就不该让他发布出去。”这位负责人认为,这类筹款之所以引发社会质疑,更深层次地说,是因为筹款机制的不完善,审核不严。基于移动互联网的、陌生人对陌生人之间的“社会救助”筹款机制,往往是谁的故事讲得好、有“卖点”,而真正需要帮助的人,反而没有能力通过这样的众筹获得帮助。

“当时想到赔不起,脑壳发热就申请了。”7月16日,说起此事,杨龙称现在想起来确实不太合适。项目关闭后,这些钱已经退回给捐款人。 据《成都商报》

## 3 综合整治成效明显 源头打击亟待加强

“从各地情况看,此类案件的数量、涉案金额出现下降,但仍呈多发态势。”多地警方表示。铲除电信诈骗犯罪,除了斩断犯罪链条,还要引导年轻人正当就业。记者在江西省余干县、福建省龙岩市等曾经诈骗多发的乡镇调研发现,各地政府通过综合整治,打击犯罪团伙成效明显。记者了解到,江西余

监控视频,确定3名男子有重大作案嫌疑。

经过连续半个月摸排,警方在一间出租房内将罗某、卢某某及罗某抓获。经审讯,3人对入室盗窃的犯罪事实供认不讳。据了解,3人都是贵州人,是表兄弟关系。他们认为,东北大款多、监控少、地方大、易躲藏,因此花了近4000元机票钱,不远千里飞来沈阳。目前,罗某等3人已被警方刑拘。

晚综