

案例1 紧急追钱

给“炒股”APP里投16万
大部分钱两分钟内被转出

投入16万炒股 却接到反诈预警电话

黄先生今年36岁，是西安一名个体商户。今年4月，他接到一个推荐炒股的电话，宣称有炒股意向的可添加专业炒股QQ群，有专业的老师讲课，还有专业推荐。

黄先生看着其他群友在老师的介绍下都赚了钱，心里痒痒。4月16日，黄先生决定跟着买。他先下载了对方推荐的炒股APP，在群里老师的带领下，向APP里转了16万元。时隔一小时，他就接到96110的来电，说他遇到电信诈骗了，让其迅速前

往附近的公安机关报警。

黄先生半信半疑，但还是决定去公安局一趟。随后，他来到西安市公安局未央分局反诈中心。民警了解到，黄先生将钱转入了不法分子用来诈骗的APP。当黄先生还一头雾水时，未央反诈民警已经开始紧急追查资金流向。

侦查员发现大部分钱在黄先生转账后的两分钟内就已转出，且被转了五次，好在还有6.8万元仍在账上，马上对该账户实施冻结。

被骗资金多次倒手 涉案账户全封冻

西安市公安局未央分局刑侦大队民警、反诈中心一中队中队长李珊介绍，经过查询发现，黄先生投的16万元全部进入义乌一家公司账户。

李珊发现这笔钱从义乌某公司的账户又转到福建籍的个人账户，之后的几次转账，也都是个人与家庭成员之间来回倒手，未央警方遂将所有涉案账户进行封冻。

民警根据资金流向开始查人，联系到福建籍群众后了解到，他们的家人在阿根廷开办了华人超市，这个钱是家人从国外“寄”回

来的。民警又联系到在外经商的华人，得知他们将在当地挣的比索兑换成人民币时，为了能换得多一些，便没有去正规机构，而是找了当地的个体兑换。李珊说，他们所说的个体兑换点其实就是当地的地下钱庄，此举恰恰给不法分子提供了洗钱的便利。

提供洗钱便利的男子 在民警劝说下投案自首

李珊说，经过大量的查询和研判，发现义乌这家公司的法人肖某短时间内盘下三家经营不善的公司，近期频繁奔波于广州、云南等地。其种种做法表明，就是在帮处于缅甸的电诈团伙带去所收购公司的对公账户，电诈团伙有了对公账户，骗来的钱交易时不仅没有上限，还可以频繁交易，再通过在国外经商人兑换人民币的需求，将钱洗白。

考虑到肖某并没有作案前科，李珊先给他打了两通电话进行劝说，最终对方同意到西安自首。

肖某交代，他爱买

彩票，期望能一夜暴富。4月初，他在一家工厂外看到一则无息贷款的小广告，本来是要联系贷款买彩票，没想到对方说暂时不贷款了，给他推荐了另外一个来钱更快的活，就是让他收购公司，然后把公司相关手续送到云南边境，每送一个执照及对公账户的手续，就会有数万元的报酬。

目前，最初冻结的6.8万元，未央警方待办完解冻手续后会返还黄先生，而冻结在福建籍个人账户中的钱，需要其家庭中在国外的经商人提供合法证明才能解封。

有的是轻信
在“老师”指导下
炒股能赚钱

有的是接到
冒充公检法的来电
让配合调查

有的竟然是
为了点蝇头小利
故意隐瞒实情

反诈民警如何发现？
又怎样应对？

防电诈 看这里

5月17日是世界电信日，电信在给人们生活带来巨大改变和帮助的同时，也给犯罪分子带来可乘之机，电信诈骗已成为新型违法犯罪形式之一。反诈行动与每个公民息息相关，记者走进反诈中心，通过典型案例，为你揭开电信诈骗的伎俩，也为你展示反诈民警是如何发现群众受骗并及时处理的。

防范电诈五大“利器” 你用了几项？

记者从公安部了解到，公安部、工信部、中国人民银行等部门近年来深入推进打击治理电信网络诈骗违法犯罪，构建推出了五大反诈“利器”——国家反诈中心APP、96110预警劝阻专线、12381涉诈预警劝阻短信系统、全国移动电话卡“一证通查”服务、云闪付APP“一键查卡”。

2021年3月，公安部推出的国家反诈中心APP正式上线，截至目前已受理群众举报线索1460余万条，向群众预警2.3亿次。

2019年11月，96110预警劝阻专线率先在北京启用，随后推广至全国，目前全国已有29个省区市的公安机关开通。

2021年7月，工信部联合公安部正式推出12381涉诈预警劝阻短信系统，首次实现对潜在被骗用户的短信实时预警，上线以来已成功发送预警信息1.49亿条，预警劝阻准确率达60%以上。

“一证通查”服务打通了93家省级基础电信企业和39家移动通信转售企业相关数据，群众只需要使用自己的居民身份证，即可通过线上线下多种渠道查询本人名下持有的全国移动电话卡数量。

2021年12月，银行业统一APP云闪付试点“一键查卡”功能，向公众提供银行卡数量、每张卡的银行名称等信息的查询。

案例2 紧急找人

被骗女子拒接96110和110
民警多方寻人上门劝阻

5月10日上午9时18分，汉中市公安局反诈中心预警到一个异常电话：一个境外的虚拟号码与汉中的一个群众通话长达40分钟。民警刘海贵说，这一定是接到骗子电话了。

刘海贵是汉中市反诈中心民警，他随机展开劝阻工作。“我们用96110电话和110的号码分别给该群众拨打预警电话，但对方始终拒绝，有可能是被骗子深度洗脑，也有可能是在骗子的授意下，将来电转移到其他设备上。”刘海贵说，为了防止群众被骗，他们一方面联系移动公司对此人的号码进行紧急保护性停机，阻止手机接收到转账（支付）验证码；另一方面，在了解到号码持有人为洋县高某后，

指派洋县公安局反诈中心上门找人。

10分钟后，洋县公安局的民警找到了高某的儿子。据其称，母亲在北京打工。母亲的手机已被公安机关作了停机处理，他便通过微信电话联系母亲，接通后，母亲还问他自己的手机怎么停机了，并称自己刚接了一个公安机关的来电，说她牵扯进一起案件中，需要配合调查，不能随便接听其他人的电话，其母亲正准备接受“民警”的微信视频讯问。

刘海贵说，这是典型的冒充公检法办案的诈骗，遂让洋县的民警通过其家人对高某进行电话劝说，高某这才恍然大悟，在删除了骗子的微信后，反诈中心将高某的电话进行复机处理。

案例3 紧急上门

男子投3万挣2000元
民警研判他上当 其还隐瞒

5月11日，反诈平台预警到汉中市汉台区的王某给涉案银行账户转账3万元。刘海贵说，这个是对已发案件的骗子的银行卡综合研判发现的，随即用96110专线电话给王某打预警电话，但王某坚称，自己未转过账。

刘海贵说，电诈团伙在骗钱之初，就会让受骗人先尝到甜头，也就是抛下诱饵，为后续骗取大额资金做铺垫。“这个人应该是获得到

些蝇头小利，但他不知道后头等着他的是陷阱。”由于涉案金额较大，汉中市反诈中心紧急查明王某户籍地，随即指派汉台区反诈中心民警上门预警。

经民警上门核实，询问得知王某近期在网上认识了一个所谓的股票大师，能带王某炒股赚钱。王某先后投入3万余元，获利2000余元并全部提现，正准备多处筹款加大投入时，没想到被民警找上了门。

经过民警教育，王某表示不再投资。

案例4 紧急止付

“领导”QQ上让转账336万
民警争分夺秒“抢”回206万

一名公司财务人员在QQ上收到领导转账的要求后，便直接转账336万，随后打电话给领导汇报时，才发现上了当。延安市反诈中心争分夺秒和骗子抢时间，12分28秒内，成功“抢”回206万元。

延安市公安局反诈中心工作人员封涛介绍，这是一起典型的冒充公司老板的电信诈骗案。事情发生在去年7月23日，反诈中心接到110转来的三方通话，报警人小涂（化名）称自己是延安某公司的一名财务人员，有人在网上冒充公司老板，让她向指定银行账户转账336万元，转完钱后她打电话给领导汇报时，才知遇到骗子了。

在进一步确认情况属实后，反诈中心民警争分夺秒，立即对涉案银行账

户采取紧急止付措施。

由于涉案资金巨大，为达到双保险的效果，延安市反诈中心第一时间联系了涉案账户开户行所在地上海和广西南宁两地的反诈中心，请求通过属地相关派驻银行同步进行止付，最终在三地反诈中心的密切配合下，成功止付被骗资金206万元。

说到这起案件，封涛说可以用“抢”来形容，“骗子将钱骗到指定账户后，会紧急地将钱分转到很多个账户，来逃避钱款的追缴；民警也一样，争分夺秒地操作，力图将钱全部留住。警方尽早介入，就会尽早启动对资金的止付工作。这也是为什么一再提醒被骗者，一旦被骗要尽早报警的原因。”

据《华商报》、新华社