

防范通讯(网络)诈骗 建立银行查询、紧急止付通道 我市警银联动止损追赃 397 万元

近几年,各地的通讯(网络)诈骗案件持续高发。因其往往是系列作案,涉案价值大,严重损害了群众的财产。对通讯网络诈骗犯罪,市公安局一直持以高压严打态势,重拳出击,绝不手软。2015年,市公安局共打掉通讯(网络)诈骗犯罪3人以上团伙10个,刑事拘留犯罪嫌疑人40名,其中逮捕或起诉27名,破获案件54起,追赃131.2万元。

在夯实盯紧案件基础上,市公安局还在追回损失环节上不断创新,与各金融单位密切联动,建立银行查询、紧急止付快速通道,以最快、最大程度挽回群众的财产损失。去年,市公安局联合各银行止损共计266.6万元。

通讯员 何香庚

何为 银行查询、紧急止付快速通道 ?

自去年开始,市公安局在市委市政府支持下,多次与相关金融单位举办关于防范诈骗、紧急止付等会议。

在去年10月22日的会议上,市公安局刑侦大队在分管领导的组织协调下,与人民银行和各家商业银行多次开会调研,商讨工作方法,着眼于我市实际,创新出台了《永康市公安局、中国人民银行永康支行通讯(网络)诈骗案件涉案账户银行查询、紧急止付快速通道工作机制》。

银行查询、紧急止付快速通道是指公安机关因侦查通讯(网络)诈骗案件犯罪需要,在出具查询、冻结法律文书原件前,通过特定方式提请金融机构协助对涉案的银行账户到账资金情况进行快速查询、紧急止付,相关金融机构按要求立即落实查询、紧急止付工作,并将结果及时反馈的一种应急措施。

刑侦大队专门负责办理快速查询、紧急止付工作的联络员和各银行的联络员联合执行,通过指定的手

机、电话联系,并由刑侦大队专门建立的微信群作为交流平台,发送、接收需要查询、紧急止付的涉案账号进行快速操作,同时在微信群反馈查询或紧急止付的结果。

紧急止付机制的具体操作办法是:第一,刑侦大队联络员接到指挥中心或派出所的指令后,迅速将受害人的转账时间、金额、转账双方账号、开户人信息发布到微信群,通过指定手机号码联系相关涉案银行联络员;第二,涉案银行联络员立即开展查询、紧急止付,将查询出来的下家涉案账号和所属银行信息或者紧急止付的结果反馈到微信群;第三,如果紧急止付不成功,刑侦大队联络员发布下家涉案账号和所属银行的信息,其他涉案银行继续开展工作。

通过紧急止付机制,能够在与银行相关人员联系时能一步到位,省去了靠烦琐文书证明的衔接环节,大大缩短时间,快速扼住银行汇款的最后关口,为受害者追回损失。

警银联动,及时、全面止损追赃

快速查询、紧急止付工作机制,不仅需要刑侦大队迅速反应,更需要相关金融机构的配合。

经过协商,银行为公安机关办案开通了专门通道,由专人负责紧急止付工作。在案件中,紧急止付机制能够及时、全面地止损追赃。

案例一:去年8月14日,市公安局接到一起通讯诈骗的报案。犯罪嫌疑人伪装成公司老板,谎称要帮朋友过一下账,向经济开发区某公司的出纳骗取了80万元。

接到报案后,刑侦大队民警迅速展开侦查。通过汇款人账号信息,追查到犯罪嫌疑人已将80万元转入20多个分属于中国银行、建设银行、农业银行和工商银行的账户中。

得知账户的信息后,民警立即启动紧急止损机制,兵分四路,赶往这4家银行。在民警陈述了案情后,银行工作人员立即抽调人手配合民警工作,为该起案件开辟“绿色通道”,以最快的速度冻结了这些账户中剩余

的钱款。短短4个小时,警方联手四大银行为受害人成功止损37万元。

案例二:去年11月11日12时40分,警方接到一起通讯诈骗的报警。受害人张某被人以购买指定公司校具为由,通过网银转账的方式汇入某农业银行账户8.4万元。

当天12时45分,警方启动警银协作止损机制。民警通过“通信网络诈骗协作微信群”联系农业银行联络员后得知,嫌疑人已将钱转到工商银行某账户,遂又与工商银行联络员联系。

经过查询,民警发现其中有2.4万元已被嫌疑人转进邮政银行账户。民警立刻兵分两路,一边同工商银行联络员进行止损,一边立即联系邮政银行联络员。

13分钟后,嫌疑人的工商银行账户被成功冻结,止损6万元。又过了20分钟,嫌疑人的邮政银行账户也被成功冻结,止损2.4万元。不到40分钟,警方追回张某被骗的8.4万元,第一时间挽回了受害人的经济损失。

防范各类通讯网络诈骗支招

市公安局通过整理及分类,高发的通讯(网络)诈骗案件类型大致有以下五种,市民应以此为鉴,谨防被骗。

QQ 诈骗

QQ 诈骗,主要是犯罪嫌疑人冒充老板、亲人、朋友等关系人的QQ,骗取受害人信任,然后往指定账户内汇款。

典型案例:去年5月29日,犯罪嫌疑人利用计算机网络手段盗取了某市某照明电器公司老板的QQ号密码,然后冒充老板给公司财会吕某发了一条QQ信息,让吕

某往一张农业银行账户汇款。吕某在网上先后将98.4万元转入对方账户。事后,吕某发现老板QQ号被盗,方知受骗。

支招:针对此类诈骗,只需记住,当你遇到老板、亲人、朋友等关系人,在QQ上要求你转账汇款时,一定要打电话给对方或当面确认。

冒充国家机关工作人员诈骗

冒充国家机关工作人员,主要是犯罪嫌疑人假借公检法、民政、消防、邮政等工作人员身份,以各种理由要求转账汇款。

典型案例:去年4月28日,受害人陈某接到一个自称是武警中队刘警官的电话,对方委托其订购一批办公用品。陈某按照约定到刘警官指定的供货商采购物

资,并汇款11万余元。直至供货商不送物资,陈某才知被骗。

支招:此类诈骗案件有很大漏洞,国家机关工作人员不会私人购置公用物资,更不会以电话、短信、网络等形式对涉嫌洗钱等问题进行处理,公检法机关也从未设置所谓的“安全账户”,只要认准该破绽,就自然不会被骗。

各类补贴诈骗

补贴诈骗,是犯罪嫌疑人盗取受害人的隐私信息,利用受害人不懂政策的弱点,诱导其转账汇款。

典型案例:去年8月15日,受害人杜某接到一个电话,对方自称是民政局的,称其老公去世可领丧葬补贴6800元,对方报给其一个办

理补贴的联系电话。杜某遂联系对方,对方让其到银行的ATM机按提示操作。杜某操作完后发现4万余元被转走,方知被骗。

支招:对于补贴返还的,一定要电话咨询(88900000或110),或到相关部门现场确认。

提高信用卡额度诈骗

提高信用卡额度,是利用了受害人不懂信用卡办理流程、贪图便宜的心理。

典型案例:去年1月15日,受害人潘某接到一个自称是银行工作人员的电话,对方称可帮忙代办30万元额度的信用卡。

为尽快办出信用卡,潘某在工作人员指定的浦发银行办理了一张储蓄卡,办卡时预留的联系

方式填成该工作人员的号码,并先期往卡内存入15万元以提高办理额度,同时将银行卡的密码也告知了工作人员。事后,潘某查询余额时发现15万元不翼而飞。

支招:对于提高信用卡额度的情况,一定要去所属银行柜台咨询,或拨打银行客服电话确认。自己的银行卡号、密码及手机验证码等切勿告诉陌生人。

网络刷单诈骗

网络刷单,利用了受害人想兼职赚钱、贪图高利润的心理,在诱导受害人上钩后,给其一点好处。等受害人继续汇款达到一定数额后,嫌疑人立马拉黑失联。

典型案例:去年7月15日,受害人吴某在微博上看到一条网上兼职淘宝刷单信息,便通过QQ询问刷单的情况。对方让其拍移动电话充值卡,每完成一个任务就会返还

本金并支付佣金。吴某通过支付宝第一单刷了100元,对方用支付宝返还了105元。之后吴某连续刷了2.4万元,当要求返还佣金时,对方已将其QQ拉黑。

支招:对于淘宝刷单、游戏金币交易等网络兼职的情况,一定要克服贪图高利润的心理,做到不轻信、不联系、不转账,即使对方开出的条件再诱人,也别上当。



通讯诈骗案件专案组赴外地抓捕犯罪嫌疑人归来。