

# 有“台词”有“剧本”，骗钱如演戏

——特大电信网络诈骗案缘何屡屡得手

吉林省警方近期破获多起特大网络电信诈骗案，从广东、福建等地抓回数百名犯罪嫌疑人。经警方审查了解到，这些电信网络诈骗案都有事先演练好的“台词”和“剧本”，甚至设有不同身份的“演员”，布下层层“陷阱”，如演戏一般使一些不明真相者上当受骗。

## 警方连破多起特大电信网络诈骗案

日前，162名涉嫌电信网络诈骗犯罪人员被从广州押解至长春。至此，吉林辽源特大网络电信诈骗案成功告破。

今年1月份，辽源警方接到居民徐某报案称，其在去年9月至11月期间，被冒充投资顾问的人诱骗到一外汇交易平台炒外汇，被骗人民币10万元。辽源警方迅速成立了专案组，在5个月时间里，专案组先后派出30余人次赴深圳、广州、北京等地调取相关信息500余万条。

民警最终锁定了诈骗团伙中的162名犯罪嫌疑人身份和犯罪窝点位置。据查，以犯罪嫌疑人陆某、王某为首的诈骗团伙在广州市注册多家公司，租用高档写字楼办公场所作为诈骗窝点。作案过程中，该电信诈骗团伙话务员先通过微信等渠道加好友，冒充炒汇老师、炒汇助理等身份，向对方推荐外汇投资，提供投资外汇虚假盈利单。取得对方信任后，指导被害人操作购买外汇，然后通过操控数据，让其赔掉本金，从而实施诈骗。

近日，在广州市公安局配合下，警方抓获犯罪嫌疑人162名，捣毁犯罪窝点14个，收缴大量电脑、手机等作案工具

500余件，冻结资金2000多万元。

在辽源特大网络电信诈骗案告破后，吉林省集安市警方又破获了另一起诈骗案。集安市公安局经过数十个小时的周折辗转，将84名涉嫌电信网络诈骗的犯罪嫌疑人从广东省押解回来。此起特大诈骗案，涉案金额近亿元，近万人被骗。

集安市公安局局长张立志介绍，今年4月24日，集安警方接到居民林某报案称，其被人冒充亲属诱骗加入网络交易平台，被骗人民币4万余元。不法分子的诈骗方式是事先通过网络取得受害人信任，引导他们加入虚拟的网络平台，诱导受害人在平台上赌贵金属或者名贵木材价格的涨跌，然后通过后台技术操控涨跌，从而达到骗取钱财的目的。

近日，专案组兵分四路，在广东省警方的配合下，吉林警方对盘踞在广东省多地的4个窝点展开统一收网行动，彻底摧毁了该诈骗团伙窝点，84名犯罪嫌疑人落网。

吉林四平警方经过一个多月侦查，近日也从福建抓回9名电信诈骗案犯。

## 有“台词”有“剧本”，骗钱没商量

吉林省公安厅刑侦局局长岳喜田介绍，这几起案件都是典型的利用网络手段实施犯罪的电信诈骗案件，操作模式极其类似，应引起重视。

——不法团伙组织严密、体系完整、以公司化运营。这些诈骗团伙注册多家公司掩饰不法行为，并租用高档写字楼办公场所作为诈骗窝点，组织结构严密，下设话务组、诈骗平台开发维护组、资金转账组，团队化管理，涉案人员众多，隐蔽性极强。

——有“台词”有“剧本”，作案过程分角色，情节环环相扣。诈骗团伙话务组成员首先冒充美女，以加错微信好友为名搭讪被害人。再以联络感情赢取被害人信任后，适时晒虚假盈利单等手段勾起被害人的兴趣，然后以推荐炒汇老师、炒汇助理等名义诱导被害人操作购买外汇或者贵金属。最后在“专家”指导下交易，使被害人资金通过第三方支付平台最终流入诈骗团伙手中。

——作案手段极其专业，流水化实施诈骗。诈骗团伙先

是招募人员搭建虚假平台，利用平台操作环节制造漏洞。然后非法收集个人信息，筛选出注册微信的手机号码作为诈骗对象。再由所谓的精通外汇证券交易或者是贵金属交易人员，提供虚假盈利单。随后由话务组人员按照“剧本”引被害人入局。整个过程精心设计，让人防不胜防。

“诈骗团伙职责分工明确，具有跨区域、专业化、涉众广的特点，造成侦破工作取证难、办案难、抓捕难。”辽源市公安局副局长王东辉说。

## 应引导群众防范电信网络诈骗

电信网络诈骗大案屡屡发生，岳喜田以及辽源市公安局刑警支队政委王军亮等办案民警提醒各部门应形成合力，引导广大群众谨防上当受骗。

首先，要保护好个人信息。在微信、QQ等通信工具中，不要保存身份证照片、银行卡照片、银行卡密码、支付验证码等重要个人信息。在电脑上，不要保存身份证照片、银行卡照片，不下载陌生链接，不点击陌生网站，不在未经核实的网站上填写个人信息，捆绑个人银行卡、支付宝及验证个人银行资质。

其次，要多了解防范知识。在日常生活中，要自觉做到不贪图便宜，不要轻信天上掉馅儿饼，世上没有不劳而获的事情。

再次，要牢记“不透露、不轻信、不转账、不汇款”。如遇下列情况，请到公安机关咨询：冒充银行客服要求汇款到“安全账户”或点击链接的；以帮你炒股、炒期货能挣大钱的；网上贷款、网络购物退货要求汇款的等。

(据新华社电)

# “会销”盯上老人钱袋，“银发”钱包谁来守？

一个看起来金光灿灿的貔貅摆件，被说成“开光足金”；一盒几十元买来的野山参，被包装成抗癌神药；一款金枪鱼油胶囊，说是治疗高血压“圣品”……持续四天的会议销售，让不少老年人心甘情愿为这样的“六件套”买单数万元。

近日，因在经营活动中开展虚假宣传、夸大提供商品的性能，侵犯消费者权益，上海定元实业有限公司被上海市工商局查处，没收违法所得145万余元，并处以145万余元罚款。“银发收割机”缘何屡屡得逞？

## ■消费者：我本以为可以捂紧钱包的，后来不由自主

60岁的李阿姨：我已经退休了，在家无聊，是在报箱里看到会议通知的。上面说送节能灯，又说是“节能减排办公室”组织的，我就决定去听一听。子女们也劝过我不要买乱七八糟的保健品。我心里想，只要捂紧钱包就行了，我不会买，我就是去免费领礼品的。

到了之后，第一天他们说购买产品当场返现，好多人花100元买蛋白粉，就能返还120元。第二天，还是这样的方式，买了当场返现，而且比第一天返的还多。第三天，他们都在说这个金枪鱼油胶囊特别好用，对高血压、心脑血管疾病都有帮助，而且当天只有4个优惠名额，500元一瓶，买了还能

当场返现600元。

到了第四天，购买产品不能返现。现场接入了全国视频直播，厂家的副总说，这些胶囊只有在这个会上买才能优惠，买一瓶送三瓶，还送很多赠品，赠送的电饭锅还是大牌子的。到了这个时候，大家都想买了。我也有点儿心动，最后花了将近4000元。

其实一开始我是不想买的，后来还是不由自主地买了。回头想一想，一个原因是老年人太寂寞了，现场的那些小伙子嘴巴都特别甜。另一个是不敢不买，我们的儿女信息、家庭住址、电话号码他们都知道，有点儿害怕。

## ■会销人员：我们针对客户层层诱导，“看人下菜”

会销“讲师”肖某：我们从2016年6月到2017年4月搞了58次会议，卖了2000多万元。为什么会用四天的时间销售，就是要一步步引导，缺一不可消费者都有可能不买账。

以赠品为诱饵，层层进行诱导式营销。我们就用金枪鱼油胶囊这个主产品进行推销，先营造买产品不用花钱的消费心理暗示。然后再推出这个产品，以虚高价值、夸大作用，诱导会场老人争相购买，让消费者以为白得到很多产品，有“赚了”的感觉。最后我们把金枪鱼油胶囊、电饭锅、貔貅摆件等商品组成一套，购买价近4000元。

在四天的会议上，我们也不是一下子把产品推出来，而是有一整套的话术和流程。第一天、第二天是“倒插”（即先行介绍和抛售）第一道产品，再高抛第一个产品野山参；第三天在高抛主产品金枪鱼油胶囊的时候还会送一些赠品……在销售过程中，我们会一直提醒参会的老人集中注意

力，交代他们回家一定要吃；还会面带微笑地审单；会议上接入的全国视频直播，其实就是提前录的一个视频。

我们还会针对不同客户的心理进行不同的方法诱导：有些是随声附和型，他们内心已经决定今天不买了，那我们就会干脆问，“你为什么还不买？”突如其来的质问会让他们失去辩解的余地；有的是强装内行，说“我和这个公司或者产品很熟”，那我们就先假装顺从点头，说“不错，你对这个产品了解很详细，你是否现在就买呢？”有的是虚荣型，那就极力赞扬，假装尊敬他，让他顾及面子咬牙买下；有的非常理智，那就诚实且低调，保守一点儿，强调产品的实用性。

其实这些产品都是很便宜的，貔貅摆件每个二三十元，是从义乌等地批发来的，野山参也就几十元的价格。我们说这些野山参有防癌抗肿瘤、起死回生等功效，先到先得，最后老人们大部分会掏钱。

## ■执法人员：要把企业信用和个人信用监管结合起来

上海市工商局检查总队执法人员：单靠行政机关做这个事情太难了。这不仅需要多部门的配合，还需要全社会形成联防共治。

行政机关面对老年保健品欺诈的案件，执法手段和能力都有待更新。譬如这个案子，我们去一家宾馆调查一个会销人员，敲门就敲了20分钟，进去发现她用衣服把电脑、手机等包起来从窗户扔出去了。幸亏是二楼没有摔坏，我们才拿到证据。

会销案件都是类似的，厂家、代销，再到终端，关系链都是断开的，中间人和厂家联系，再和会销公司联系。作案手法多样，行为非常隐蔽，查处也非常难。

我们认为，要把企业的信用监管和个人的信用监管结合起来，从事类似活动，要对个人有一些规制手段，让个人信用受到实质性的影响，不能把企业关了，他们又起炉灶、再搞一摊。

最关键的是，这类案件的受害者很少来投诉，一些老人的子女发现了问题，打电话来投诉，第二天老人就要撤诉，甚至我们执法人员上门取证，他们不仅不配合，还把执法人员赶出来。

我们特别理解老人的想法，健康是他们的第一心愿，可惜被这些无良的商家利用了。让老人不再被“收割”，除了我们执法人员加大打击力度外，做儿女的也要多些陪伴，别再让老人们感到太寂寞。

(据新华社电)