

# “领导”“主任”“总经理”，全是来骗钱的

## 针对冒充熟人诈骗，杭州警方开展专项攻坚

本报记者 许金妮 通讯员 傅宏波

昨天上午，在侦破冒充熟人网络诈骗系列专案新闻通报会上，杭州警方公布了一组数据——今年1至10月份，杭州共发生电信网络诈骗案件2.5万起，案件损失达13亿元，占全部刑事案件的70%以上。

其中，冒充熟人进行网络诈骗的警情频繁发生。近日，杭州市公安机关由刑侦部门牵头，各警种参与，集中优势兵力，对此类网络诈骗开展专项攻坚。经过20余天奋战，共抓获冒充熟人诈骗团伙5个，犯罪嫌疑人40余名，对冒充熟人进行诈骗的违反犯罪活动及其黑灰产业链进行了有力打击。

### 村干部被“领导”骗80万元

直到见到真正的楼某，于某某才恍然大悟自己被骗了。他一边懊悔自己的大意，一边又震惊于骗术的高明。

于某某是富阳区某村的村干部，9月10日，他接到一个自称是某街道领导“楼某”的电话。于某某认识楼某，但之前并没有过多接触。电话中，“楼某”说自己换了微信号，让于某某加自己的新号。互加微信后，“楼某”立即实施了他的骗人伎俩。他假装无意讲起自己要转账给亲戚，但碍于领导的身份不方便操作，提出要先把钱先存入于某某的银行卡上，再由于某某转账给亲戚。

此时，于某某已被“楼某”的一番话给绕晕，未加怀疑就答应了“楼某”。不久，“楼某”将两张共80万元的转账记录截图发给了于某某。“但当时我并没有收到到账的短信提醒，对方告诉我是跨行转账的问题，资金几小时后才能到账。”由于对方催得急，同时碍于领导的面子，于某某当即转账了80万元。

接着，“楼某”又提出，亲戚还差90万元，同时发给于某某一张90万元的转账凭证。由于当时于某某银行卡余额不够，这笔转账未成功。

几天后，于某某遇到了楼某。谈起转账事宜，楼某一头雾水，核实细节后，二人才意识到被人冒名诈骗了。接到报案后，富阳警方立即展开全力追查。

10月20日，经周密部署，专案组在银川西夏区集中抓捕，成功打掉诈骗分子的上游，一个盗窃贩卖微信账号的



犯罪团伙，抓获涉案犯罪嫌疑人3名，查扣作案用手机和笔记本电脑。

经进一步侦查，3名犯罪嫌疑人在微信上以“送游戏皮肤”为名，诱骗被害人提供微信账号和密码，后盗窃微信账号并转卖给诈骗犯罪嫌疑人。目前，已查明被盗的微信账号已有20多个。

### 伪装公司领导要求财务转钱

最近，杭州某汽配公司财务人员陈某某气得牙痒痒。9月23日8时许，陈某某打开QQ时，发现自己被拉入一个名为“某某汽配”的QQ群，群里有本公司总经理高某某、监事吴某某。很快，两位“领导”分别@陈某某，并发了一个私人账户向公司对公账户转账了48万元的回单截图，让陈某某查看是否到账。陈某某没有多想，立即去查询，但发现没有收到汇款。

此时，QQ群里的“总经理高某某”发话，他指令陈某某把公司所有对公账户余额截图发给她。陈某某照做后，“总经理高某某”随即发来一个私人账户，要求陈某某转28.6万元到该账户。

面对领导的指令，陈某某不敢有疑，立马照做。可就在他转账成功的时候，真的高某某收到了转账记录，立即电话询问。两人核实信息后，才发现被骗了。

接到报警后，杭州市公安局反欺诈中心立即联动驻点银行全力止付，经对相关涉案银行卡查询并对资金流向的研判分析，在多张银行卡内全额止付上述款项，成功为企业挽回了经济损失。

### 帮医院领导打点关系被骗

9月12日19时许，符某某微信上收到一自称是其工作单位拱墅区某医院领导“吕某某”的微信好友申请。符某某未加怀疑就通过了该好友申请。

加为好友后，两人在微信里闲聊。“吕某某”称因近期疫情原因，医院内部有人事调动，如果符某某需要“帮助”，可以通过微信联系。聊天过程中，看到“吕某某”对医院情况很是了解，因此符某某丝毫没有对对方的身份起疑。

9月13日上午，符某某又收到了“吕某某”的微信，称今天办公室来了两位领导需要送红包，但是不方便送现金，需要符某某帮助转账4万元钱到“吕某某”的司机账户上。

“一点小忙，能帮就帮一下吧。”抱着这样的想法，符某某通过手机网银向“吕某某”指定账户汇款4万元。见符某某轻松上钩，“吕某某”继续实施第二步骗术，称领导不是很满意，需要再次汇款。

这一下让符某某起疑，他找人核实，发现当天根本没有此事，于是立马报警。

案件受理后，拱墅区分局刑侦大队高度重视，第一时间成立专案组进行案件研判，锁定犯罪嫌疑人汪某。10月19日，专案组民警日夜兼程赶往安徽合肥抓捕。在当地的一间出租房内，成功抓获嫌疑人汪某，同时查获涉案银行卡数张和作案手机。经过审讯调查，该案涉及的资金已多达100余万元。

目前，该嫌疑人已被警方刑事拘留，案件正在进一步侦办中。

## 宁波公安公布治理电信网络新型违法犯罪大数据 知己知彼，看看诈骗分子如何实施诈骗

本报首席记者 陈佳妮 通讯员 王岑 刘益

昨天，宁波市公安局召开全市打击治理电信网络新型违法犯罪发布会。今年，宁波市公安局深入开展打击治理电信网络新型违法犯罪工作，取得了明显成效。1-9月，全市共破案同比上升105%，抓获犯罪嫌疑人人数同比上升78.4%，发案增幅同比去年下降2.6个百分点，电信网络诈骗犯罪案件迅猛增长的势头得到了初步遏制。

同时，依托市反诈中心共查控涉案银行账号18622个，成功止付6409万元，办案处置冻结金额3.3亿元，返还被骗资金5726万元；通过技术反制系统监测预警，处置回访疑似被害人11万余名，成功劝阻拦截447起、1594.5万元。

与此同时，宁波警方对1-9月份的电信网络新型违法犯罪进行了大数据分析，在会上公布了相关新趋势、新特点。

### 诈骗手段“与时俱进” 受骗群体覆盖14岁到85岁

今年宁波警方发现，诈骗窝点逐步向境外转移，近60%的诈骗窝点位于东南亚国家。与此同时，为诈骗团伙提供支撑的黑灰产业链不断发展、壮大，各犯罪环节既独立又相互交织，打击难度不断加大。

诈骗分子也越来越“与时俱进”——借用各类新政

策、新概念，实施精准诈骗。今年10月10日，全国部署“断卡”行动当天，宁波市就出现了诈骗分子冒充公安机关，打着“断卡”行动旗号实施诈骗的警情。同样，诈骗分子还结合办理ETC业务、人口普查等热点，编造话术剧本，大肆实施诈骗。这说明诈骗手段变化已经越来越快，迷惑性更强。

诈骗分子还会针对不同年龄、不同群体制定诈骗“话术剧本”，导致受骗群体进一步扩大。宁波警方分析接报警情，发现今年警情中，被害人年龄最小的14岁，最大的85岁，男女性别相当，18岁以下占比从4.5%增大到5.8%，受骗年轻化趋势明显。

### 贷款、兼职刷单、冒充客服 三类诈骗占据发案前三名

今年1-9月，宁波警方受理电信网络诈骗案件虽然较去年增幅有所放缓，但总体发案仍然呈上升趋势，发案和损失总量位于全省第二。其中，贷款、兼职刷单、冒充客服、购物消费、投资理财等五类案件连续占据小案类别前五，占电诈案件总量的72.5%。

排名第一的仍是贷款诈骗，其中务工人员被骗占比最大。宁波警方通过已发案件分析，犯罪嫌疑人先利用钓鱼网站发布可提供小额贷款或提高信用卡（或蚂蚁花呗、借呗）额度等的虚假广告，一旦被害人轻信，在该网站或平台上输入个人信息，犯罪嫌疑人就会在获取信息后，再以银行卡号输错、贷款已经下放等理由要求缴纳工本费、保证金、解冻金等，从而欺骗被害人连续汇款。

宁波的陈某接到一个“贷款”的电话后，加了对方的QQ，对方发来一个贷款合同，要求陈某支付2000元，过24小时后退还，贷款也会到账。陈某微信转账2000元后，对方仍以各种理由要钱，陈某警觉上当。

宁波警方提醒，需要申请贷款时，要到正规贷款机构申办贷款是唯一正确的选择，并且正规机构都是公开营业场所，有公开联系方式和营业执照等，在进行信用贷款时还需要相关手续，比如申请人的身份证明、工作证明。切记，银行、正规贷款公司不会要求借款人在申请贷款前就支付手续费等各类费用。

刷单诈骗占据第二位，这类诈骗瞄准了18岁到35岁的大学生和无业群体。被害人余某看到诈骗分子发在群里的虚假刷单信息后，信以为真，通过微信联系诈骗分子，并按诈骗分子的要求通过京东购买一面值为500元的京东e卡，并把卡号及密码截图发给对方，直到被对方删除才发现被骗。

警方提醒，网络刷单本身就是违反规定的行为，通过网络刷单来赚取零花钱，很可能得不偿失。民警提醒求职者，选择兼职要通过正规网站和途径，对求职单位要多方核实，同时不要轻易透露个人信息。

第三类高发的是冒充客服类诈骗。此类案件中，被害人往往会因为对方能准确报出自己的相关信息而轻易相信对方。

特别是近期，“注销贷款类”诈骗高发。被害人夏某接到自称京东金融的客服电话，对方称查询到夏某在校期间有过贷款记录，为响应国家禁止校园贷的规定，要求夏某配合注销学生贷款账号，否则会对其今后工作和征信造成影响。

客服告知夏某下载“京东金融”APP查询信用额度，并称只要将可贷额度提出来再转账到指定账户就能注销其网贷账号，夏某按照对方要求操作。第二天，夏某再联系对方发现已经被拉黑，这时才意识到被骗。

警方提醒，凡是自称网贷平台客服，以“在校期间有过贷款记录”“会影响个人征信”为由，要求事主配合注销贷款账号、清空贷款额度的，都是诈骗。