



斩断电诈“黑手”，守护百姓“钱袋子”

揭秘“刷单”背后陷阱，济阳公安打掉多个“帮信”犯罪团伙



记者 程凌润 通讯员 石晓峰

本想“刷单”赚佣金 却落入了诈骗陷阱

“动动手指头，在家就能赚钱”“轻松刷单，日赚百元”“一任务一结算”……如此诱人的“刷单”兼职广告，其实是网络诈骗的陷阱，而所谓的“佣金”只不过是“诱饵”。

“去年12月26日，一位受害者找我们报案，她因为‘刷单’被诈骗了40多万元。”济南市公安局济阳分局刑警大队打击侵财犯罪中队反诈专班负责人杨扬介绍，最初受害者只是参与抖音点赞赚佣金，后来下载了卓声APP“刷单”赚佣金，最终进入了诈骗分子的陷阱。

“投了300元，可能(返现)回来360元。”杨扬分析道，诈骗分子“刷单”骗局的套路就是先让受害者获得一些“蝇头小利”，然后诱导其继续完成更大的任务获得更高的“返现”。该受害女子先后在“刷单”平台做了500元、5888元、25888元、88000元等数额不等的任务。然而，诈骗分子却以操作失误为由让其再完成25万元的“刷单”任务，可是本金和佣金都打了水漂。

据了解，“刷单”返利类电信网络诈骗是目前案发率最高的电信诈骗类型，占整体发案量三成左右，堪称“电诈之王”。截至7月17日，济南市公安局济阳分局共立案944起，其中电信诈骗案件258起，占比达27.33%，比2022年下降了12.2%。



躺着也能拿“好处费” 帮忙成了“替罪羊”

“电信诈骗就是利用网络信息虚拟身份进行诈骗。由于不知道对方是谁，(办案)难度更大一点。”杨扬说，在入警的11个年头里，他曾侦破过各类刑事案件，而侦办电信案件的难度不亚于之前的案件。

2022年以来，在与诈骗分子斗智斗勇的过程中，杨扬总结出一套侦办电信诈骗案件的方案。“电信诈骗肯定会有资金流。”杨扬说，无论是通过银行卡，还是通过微信或者支付宝，他们都要“顺藤摸瓜”找到诈骗案件的涉案人员，而这些人就是最简单的“帮信”类型的嫌疑人。

杨扬介绍，“帮信”全称帮助信息网络犯罪活动罪，主要指行为人明知他人利用信息网络实施犯罪，为其犯罪提供互联网接入、服务器托管、网络存储、通信传输等技术支持，或者提供广

告推广、支付结算等帮助的行为。

在“刷单”受害者报案后，杨扬与同事就分析研判涉案的资金流。“他(诈骗分子)把钱转给第一个人，那就是一级卡，再往下转就二级卡。”杨扬说，“刷单”受害者的40多万元在一个小时之内转移走了。“一级卡的两名嫌疑人是河北的两名工人，他们在网上看到兼职广告就把银行卡提供给他人。”杨扬说，两名嫌疑人是电信诈骗中的“卡农”，他们转账100万元可以获得1.5%的“好处费”，然而他们沦为了犯罪的“工具人”和“替罪羊”。

根据《中华人民共和国刑法》第二百八十七条之二规定，帮助信息网络犯罪活动罪，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金。

民警与骗子斗智斗勇 斩断电诈“黑手”

在电信诈骗中，“卡农”是指出租个人银行卡等“四件套”的

人；“卡商”是指那些收购他人出售的银行卡、手机卡、身份证件、银行U盾“四件套”的人。在“帮信”人员将非法诈骗的钱财取出以后，还有专人负责“跑分”，也就是洗钱。

在分析资金流的同时，杨扬与同事还对涉案APP进行线索分析，从而确定诈骗案件中的“诈骗话术”“角色分工”等信息，为一网打尽做铺垫。

2023年上半年，济南市公安局济阳分局成功打掉了一个利用银行卡帮助网络诈骗分子转移资金的团伙。“该团伙涉及全国电信网络诈骗案件1169起，涉案资金3000余万元。其中，银行取现涉案资金1000余万元。”杨扬说，由于该案涉及电信诈骗多个链条环节，且多个环节嫌疑人身份已经锁定，涉及全国各地162人，案件主办人因嫌疑人侦查羁押期限以及案件涉及区块链取证需要难以逐一落地打击，他们申请发起集群战役，“在整个济南，这是第一次。”

记者了解到，自“夏季行动”开展以来，济南市公安局针对电诈案件高发、多发形势，不断强化破案攻坚，并加强警企协作，强化部门联动，建立24小时快打响应机制，加大对涉案银行卡、手机卡查处打击力度。

同时，济南市公安局建强反诈预警队伍，开展“资金预警”见面劝阻集中攻坚行动，采取“短信预警提醒+智能语音劝阻+人工重点干预+面对面劝阻”等模式，预警群众50余万人次，劝阻成功率98%。

“当前，电信网络诈骗手段层出不穷，群众防不胜防，特别是部分群众预警后又上当受骗，造成了个人财产损失。”9月1日，在济南市人民政府新闻办公室召开的新闻发布会上，济南市公安局刑警支队支队长刘兆勇呼吁和提醒广大市民朋友，一定要牢记“天上不会掉馅饼”，做到“三不要、两严禁、一配合”。

《反电信网络诈骗法》第二条规定，本法所称电信网络诈骗，是指以非法占有为目的，利用电信网络技术手段，通过远程、非接触等方式，诈骗公私财物的行为。

据了解，“利用电信网络技术手段”包括电信手段、网络手段或者电信网络手段的结合，实际上电信和网络也存在交叉融合。

通常情况下，电信网络诈骗是针对不特定人，按照事先设计好的诈骗脚本，利用掌握的一些公民个人信息，采取广撒网方式在线上实施诈骗活动。

对于电信网络诈骗，济阳公安提醒市民不转账、不汇款，记住天上不会“掉馅饼”；不提供银行账号、密码和短信验证码等信息；不按对方的提示和要求，转接任何办案人员或咨询人员电话；当无法核实电话内容真伪时，请先挂断电话，通过110确认或到相关部门进行实地咨询；不点击不明链接、网络弹窗广告链接等；注册国家反诈APP，保护好个人金融信息、职业信息、出行信息等。

此外，市民不可轻信所谓的“境外高薪工作”和“缅北淘金、日进斗金”的诱惑，出境务工务必按照正规、合法的途径进行，严格遵守出入境管理规定，自觉抵制涉赌涉诈等违法活动。

济阳农商银行提升金融服务实现新突破

截至8月末，各项存款余额148.39亿元

通讯员 修丽萍 冉苗

突出转型谋发展，持续完善全员参与责任体系

一是推动党建共建实现“双赢”。以“党建共建”为抓手，行总部和支行分别与区直部门和镇街开展党建共建，提供专项精准的金融服务，“跨界”共生，激发潜能。领导班子主动担当作为，靠前服务辖内重点项目、重大工程；基层支行行长积极维护村级集体经济组织资金，搭牢农商银行与镇街及村两委之间的桥梁。近两年累计代发项目资金8亿余元。二是发动全员齐心上阵。以基层网点为“主阵地”，充分发挥机关部室后勤保障和职能作用，采取典型带动、上下联动等方式，组织全员发动一切力量抢抓工作主动权。分片组队，定人定岗，每日评选金融服务明星，每周通报业绩，在全行形成“比、学、赶、超”的营销氛围。



与区直部门和镇街开展党建共建，提供专项精准的金融服务。

突出重点求突破，持续提升客户农商服务体验

一是激活厅堂服务。培优内训师队伍，常态化开展厅堂服务小班制培训，深挖客户办理业务常见问题，提炼厅堂服务技巧，提高全员金融服务专业素养。今年以来开展宣讲培训21场，开展“厅堂微沙龙”活动

200余场次。二是拓宽便民服务领域。依托省联社特色业务平台，实现水、暖及住房维修基金业务的系统开发应用，优化升级辖内规模以上市场的“智慧+市场”项目及区级医院“智慧+医院”项目，为当地百姓提供“一站式”金融服务，切实提升百姓的体验度。三是深度融入百姓生活。借助省联社话费充值有礼、农商银行星期五等线上活动，配合本行餐饮、健身、美容等行业的“异业联盟”，满足青年客户群体日益增长的金融服务与生活消费深度融合的需求；开展校园推广活动及定制儿童主题银行卡，打造青少年客户专属服务，升级家庭教育类存款服务。

突出实效抓落实，持续提升区域经济服务能力

一是聚焦工业园区和专业市场服务。定期开展驻园办公、金融

辅导，实现辖区30余个专业市场、工业园区网格服务全覆盖。截至8月末招商引资企业开户16户。二是聚焦商圈和商户市场服务。依托辖区商圈布局，利用“四张清单”营销对接、压实商户维护责任，通过厅堂内外联动，加大聚合支付、手机银行5.0的推广，稳固商圈和商户市场客户资源。截至8月末，共开立聚合支付5168户。三是聚焦产品联动与一体化服务。以线上信贷产品推广拓展为契机，通过公私联动、存贷联动，带动低成本存款增长。今年以来，贷款客户派生存款增长1.57亿元。同时，以第三代社保卡升级换卡为契机，组建19支移动金融服务队，将流动银行车开到社区镇街、企业厂房、田间地头，集中办理社保卡，持续提升百姓群众对农商银行金融服务的满意度，新开立第三代社保卡6000余张。