

■揭秘电信诈骗利益链

# 骗子网上“搭伙”，一年诈骗60万

## 泰安警方破保单诈骗案，牵出电信诈骗利益链条

今年7月，泰安泰山区警方破获一起保单诈骗案件，民警远赴海南抓获两人，并摸清了电信诈骗的利益链条。警方介绍，诈骗案产业化趋势明显，四个团伙有明确分工，有人专门提供冒用身份信息办理银行卡，有人专门办理各地的手机卡，有人专门从事诈骗，有人专门负责提现。

各个环节互相不认识，却能通过网络联系，协同作案，有丰富的逃避打击的经验。两个嫌疑人能轻松获得诈骗需要的资源，短短一年就得手60次，非法获利60万元。

本报记者 邢志彬



骗子各个团伙通过网络联系，甚至互不认识。制图:姚继贵



提款人在ATM机取款时用钱挡住脸。

多个心眼

# “领导”没带钱，让“下属”汇款

## “下属”多打一个电话，避免了3000多元损失

张先生在泰安南开发区一家公司上班，7月20日上午，他休班在乐园小区家里睡觉，突然接到一个泰安本地的陌生手机号码来电，电话那头传来一个低沉的声音，开口就问他在哪。

张先生听着声音很耳熟，睡得迷迷糊糊刚醒来，脑子也不清楚，问了一句“您是哪位”，那个人马上又压低了声音，有点生气地说“连我都听不出来了，你不是小张吗？”张先生觉得声音更熟悉

了，试探地问是不是陈经理，那个人才缓和了声音说了句“嗯，你明天早上10点到我公司一趟。”他立刻坐了起来，觉得这个电话号码太陌生，大胆问了一下“您怎么没用688的号”。对方说是他的私人号码，让张先生存到手机里，明天再联系。

21日张先生起了一个大早，9点就准备出门到公司办公室，在路上就接到了“陈经理”的电话。对方说不用上楼了，他刚临时陪着外省公司的考察团出

门，让张先生等电话。

过了15分钟，“陈经理”又来了电话，说考察团的一位大领导看中了一件旅游纪念品，他出门着急手头没带那么多钱，问张先生有没有带钱。张先生身上也只有500块钱，就问领导这些够不够。

“陈经理”说还差三千，让他想办法借点，或者从卡里打给他，等下午回去就让财务把钱给他。张先生寻思卡里还有点钱，还没给经理回电话，“陈经理”就把银行卡号发了过

来。

他到银行ATM机打钱的时候，账户名字显示不太对，又问了一下经理。“陈经理”马上又发了火，说卡号是他夫人的，让他赶紧打钱，别耽误了生意。张先生多打了个心眼儿，向同事问了陈经理家的座机，打过去后，陈经理正在家陪孩子复习功课，从来没用过钱，也没陪所谓的考察团。张先生才知遇到骗子了，所幸没被骗成。

本报记者 邢志彬

## 网上搜到假客服电话，被骗三万元

6月19日下午，警方接到张女士的报警，说她被人冒充太平人寿的客服骗了3万多元。原来，受害人张女士以前在太平人寿买过保险，对该公司一些业务挺感兴趣，就在网上搜“太平人寿客服电话”，搜到一个400开头的号码，她就打了过去。

电话接通后，她先问了句“是太平人寿的客服吗”，对方是个男子，说是的，就让张女士先提供身份证号和保单号。张女士把保单号告诉对方，刚想咨询问题，对方说查到这张保单有一笔3000多元的分红，马上到领取的最后期限了，需要赶紧去银行ATM机操作，公司给她打到卡上。

去银行路上，张女士还接到一个归属地为“北京联通”的电话，对方自称太平人寿的工作人员。后来证实这个电话也是骗子打过来的。

到银行后，张女士继续和这个400电话联系，按照对方的要求操作。先查余额，余额是32000多元，对方让她把其中的31866元转账到保险公司的银行卡上。对方称这是为了把她的银行卡和公司的银行卡关联起来，张女士就按对方说的转账。

转账后对方说一星期后会把钱和分红一起汇过来。张女士后来转过弯儿来，知道被骗了，赶紧报了警。

## 被骗钱款5分钟内被全部提走

泰山区刑侦大队专案组成立“6·19保单分红案”专案组，开始着手调查。警方从收款账号入手，查出开户地是海南海口一工行营业厅，户主是河南籍人。

骗子反应非常快，被骗的钱款到达这个账户后不到5分钟就被人全部取走。到账后第3分钟，就有人在海口市五指山路一银行ATM机取走2万元，1分钟后又有一人在另一家工行的ATM机取走1万多元。

嫌疑人取款时一直用手遮挡着脸，提出款后又用钞票遮挡脸，无法看清面容。

警方继续调查收款账户的信息，发现提走2万元的那张银行卡是今年5月14日办的，开户人在某商厦开化妆品店，民警找到这个人，对方说卡不是她办的。

原来她在今年3月丢过一个包，身份证也丢了，当时还报了警，身份证是被他人冒用开了卡。警方查到确实有这条报警记录，排除了她的嫌疑。另一张提走1万多元的银行卡持卡人黄某也说自己丢过二代身份证，民警证实去办卡的也确实不是黄某本人。

## 一年诈骗60多起，受害人遍布15省

此时，另一组研究监控录像的民警有了进展，警方发现两次取款的是一胖一瘦两个人，他们开一辆琼A车牌，银灰色丰田轿车作案，车主是陈某平，他的伙是王某刚。

警方发现他们曾6次进出同一小区，很可能住处就在这里。7月9日凌晨，警方趁两人一起去网吧上网时，将他们控制。警方对他们住处搜查，查获50多张银行卡。

两人2014年在一酒吧认识，商量着一起干电信诈骗。他们在网上大量购买手机卡银行卡，又租了一个400电话

一段时间的使用权。在网上各大论坛里发布这个400号码，说这是各个保险公司的官方客服。只要有搜索客服电话的，就有可能搜到这个电话。

电话接通后，再套出对方到底想找哪个公司办业务，随后骗受害人去转账。目前已经查实的受害者涉及15个省份，几十个地市，60多起，金额高达60多万。

嫌疑人平时有赌博恶习，骗来的钱大都赌博挥霍。目前两名嫌疑人已经被带回泰安，并追回部分赃款。案件正在进一步深挖。

头条链接

## 诈骗用手机号 一小时接5个电话

22日，记者在泰山区刑侦大队办公地点看到，骗子一部绑定400电话的手机不断有全国各地的电话打进来，一个小时就接到5个来电。民警接起来告诉他们这个电话不是客服，而是骗子的。

民警提醒说，一是搜索到的客服电话不能全相信，最好是打银行卡或保单上印刷的电话。二是无缘无故来的财富不要轻易相信，天上不会掉馅饼。

民警还提醒，丢身份证后一定要报警。这样即便身份证被人冒用做了违法的事，警方调查时，也能起到撇开责任的作用，避免承担无谓的民事责任。

本报记者 邢志彬

## QQ群找人代扣分 被骗600元

泰安的小刘有一辆厢式货车，平时在泰安城区拉货，因违章被扣了不少分，眼看着驾驶证上的分要被扣完，他有点着急，就想花点钱找人代扣。听说网上有很多代扣分的QQ群，他就加了一个。

7月20日，小刘给其中一个代扣分的人打电话过去，对方很痛快地答应了，让他把驾驶证放进泰山火车站广场西侧邮箱里，小刘按要求做了。两个小时，他又接到对方的电话，说驾驶证看到了，扣分的事情已经做完，只要把谈好的费用按指定账户打过去，他就可以派人把驾驶证送过来。

小刘很快将600元钱打到指定的账户上。一个小时后，对方打电话过来说，驾驶证已经送到邮政大厅前台，让小刘去拿。

小刘过去拿驾驶证时，工作人员说，没有人送过来，是工作人员打开邮箱时发现的，已经有好几起这样的情况了。小刘一查分一点没错，才知道被骗了。

本报记者 邢志彬

## 网上办大额信用卡 差点搭上5万元

小李家住泰安东岳大街一银行旁边，今年“五一”假期他和女友出去旅游，两张一万一额度的信用卡不够用，回来就想着办一张额度大的信用卡，还能提现周转一下资金。

走了泰安的几家银行，因为他名下没有房产、汽车而且未婚，最多只能一万的额度。5月16日，他从网上看到一个办大额信用卡的电话号码，称能办三五十万的信用卡。

小李打电话过去后，对方称先办一张借记卡，但要留电话，方便内部操作。然后让小李提供身份证复印件、借记卡号和密码，并且开通网上银行。

没过几天，小李借记卡发卡。对方打电话说，信用卡也进入了确定额度的关键时刻，问想要多少额度的卡。小李问能不能办50万的，对方说没问题，只要存5万到借记卡里，而且当天下午4点之前存上，第二天就能发卡，并指导他去银行存款。

到了银行后，银行工作人员听到小李电话中的交谈，暗示他先挂断电话，直接告诉小李他上当了。小李才如梦初醒，没把5万元打进借记卡里。银行一位经理告诉小李说，网银密码可能早就被改了，钱一打进卡里就会被转走。因为他没保管好账户信息，就算打官司也赢不了，损失更难追回来。

本报记者 邢志彬