

反诈中心如何与电信诈骗分子角力

穿梭于数十账户间追逐诈骗款

本报记者 杜洪雷
实习生 房千群

身处与电信诈骗分子角力的最前沿,快一秒就能从诈骗分子手中冻结更多的被骗资金,慢一秒就可能泥牛入海。24日,记者走进济南市公安局市中区分局反诈中心,近距离体验反诈民警的日常工作。半年多来,该中心成功止付377个账户,涉及资金848万元;冻结165个账户,涉及资金626万元。

4万多通过微信转出
却查不到转账记录

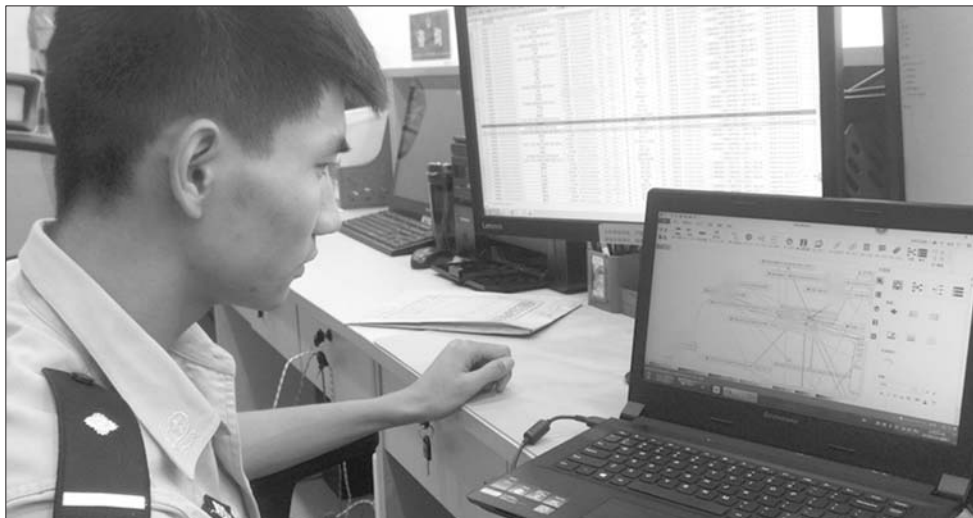
“只有三天的时间,我微信里4万多元被人神不知鬼不觉地转走了。”7月24日上午10时许,王先生走进济南市市中区反诈中心,一脸焦急之色。

民警刘洋接过王先生的手机,打开微信查询转账信息,发现里面根本就没有这4万多元的转账记录。“微信的转账记录是可以删除的,这样机主通过微信就查不到转账信息了。”刘洋给王先生解释,并询问其最近手机操作是否有异常情况。

“半月前用手机浏览网页时,弹出两个非法网站,当时手机就无法操作了,大概是那时中了病毒。”王先生回忆道。

接过王先生递过来的银行流水,民警发现这笔钱是在7月15日至17日通过“微信红包”“微信转账”的方式,少则200元多则5000元,分多次转走了。奇怪的是,15日和16日竟然有十多次通过微信红包转走200元钱,这与电信诈骗分子的惯用手段不太符合。

“有两种可能,首先可能是



反诈中心工作人员花费一周时间制作的资金流向图。记者 杜洪雷 摄

嫌疑人通过违法网址将木马植入手机,从而获取微信的登录密码和支付密码,将关联账户的钱转走。”刘洋分析称。

另外一种可能,刘洋分析也可能是熟人转走了钱。“你看,多次以200元的数额转出不太合理,诈骗嫌疑人为何不大额迅速转走卡内的钱呢?”经刘洋提醒,王先生表示要回

家仔细想想,问问身边的人。

“由于转账涉及到第三方支付平台,需要出差到深圳调取转账信息,我们也会尽快查明资金的流向。”刘洋说道。

嫌疑人用8个不同身份
转了五级账户洗钱

“现在是移动互联网时代,

交友、购物,获取信息都是通过手机完成,由此非接触性的行为普遍起来,而这也给诈骗人员带来便利。”民警刘洋表示。

家住济南市市中区的小泽(女,27岁)因为工作繁忙一直没有交男朋友。6月中旬,一名男子在某交友网站主动联系小泽,凭借着花言巧语就与小泽确定了恋爱关系。随后,该男子

以一起投资赚钱为名,不断蛊惑小泽在某平台投资。被家属发觉时,小泽已被骗13万元。直至前来报案,嫌疑人仍贼心不改,还在蛊惑小泽继续“投资赚钱”。

反诈中心接到报案后,民警迅速梳理资金流向。“我们在最短的时间对涉案的账户采取止付冻结手续,然后对资金流向进行分析。”辅警乔文强称,嫌疑人使用8个不同的身份在不同的银行开了36个账户,然后将资金在多个账户之间转来转去,多级洗钱,增加民警追查资金流向的难度。

随后,乔文强打开电脑展示一张复杂的资金流向图,从一级账户一直延伸到五级账户,其间多个账户之间资金往来的连线密密麻麻。“这张资金流向图是我花了大概一周的时间做出来的。”乔文强称,根据这张流向图最终发现嫌疑人的资金池,其隐藏在三级账户中的一个账户。最终,警方冻结36个涉案账户,涉案资金30余万元。

“市民一旦察觉被骗后,要尽快报警,我们一旦确认是电信诈骗,将在第一时间进行止付,一般黄金时间是24小时,一旦错过,资金就可能全被转走了。”刘洋表示。

执行案件中四成“执行不能”

法院提示:增强风险防范意识



本报记者 马云云 崔岩

赢了官司拿不到钱,法院穷尽执行手段依然看不到希望。在山东省高级人民法院,执行中这样“执行不能”的案件占比约40%。遇到这样的案件怎么办,有没有预防之策?25日,山东省高级人民法院举行新闻发布会发布典型案例,提示人们正确认识“执行不能”,提高

风险防范意识。

王某诉某生物科技(天津)有限公司、天津某投资担保有限责任公司民间借贷纠纷一案,经审判判决两公司给付王某借款本金9730万元及利息。

执行立案后,执行法院向两被执行人发出了执行通知、报告财产令,将其纳入失信被执行人名单,并各处罚款10万元。查询财产情况,仅发现某投资担保公司持有两家公司的股权,但股权已被多家法院冻结。而且没有找到某生物科技(天津)有限公司下落。经申请执行人同意,案件终结了本次执行程序。

“本案债权数额巨大,但债权人风险防范意识较差,决策不谨慎,在借款时未深入了解借款公司的基本财务状况。进入诉讼后也未申请诉讼保全,错失了控制被执行人财产的先机。”省法院执行一庭庭长王启江说。

这起案件就是典型的“执行不能”。根据被执行人的财产状况,法院执行的案件大致可以分为两大类,一是被执行人有财产可供执行的案件;二是被执行人确无财产可供执行,经执行法院穷尽手段仍不能执行的案件,也就是“执行不能”案件。而山东省高级人民法院

所提出的“基本解决执行难”所针对的主要是第一类。

省法院执行局局长程乐群对“执行不能”案件做了大致划分,比如,交通事故、人身伤害赔偿等执行案件中,加害人大多经济条件差,往往除了维持生计的生活必需品之外没有其他财产,无法进一步执行。再如一些企业因经营不善等原因,负债累累,其财产不足以满足所有的债权人,完全符合破产条件,但债权人、债务人都不申请破产,形成执行不能、破产不得的“僵尸案件”。还有一些民间借贷案件,因公司资金链断裂,又没有不动产等实际财产,

导致无任何财产可供执行。

“这些案件在穷尽一切执行措施后,也无法完全执行到位,只能依法予以终结本次执行程序,或者移送破产程序。”程乐群特别提醒,在进行民事活动中,从事市场交易时,一定要树立和增强风险防范意识、风险自担意识,在事前充分关注和预判可能导致无法实现债权的各类风险点,慎重决策;要充分运用商业保险、财产担保等手段提前控制风险;出现风险后,也应及时采取提起诉讼、申请诉讼保全等措施降低风险,减少执行不能出现的可能性。

大连海参 来电申购

海参同人参、燕窝、鱼翅齐名,是世界八大珍品之一。海参不仅是珍贵的食品,也是名贵的药材。为了让广大顾客亲身感受野生海参对广大顾客朋友身体健康带来的效果,海参公司特举行健康进万家活动,只要您拨打电话400-052-7778均可低价申购野生海参一斤。

我们向社会公开承诺:

- 1.保真:每根海参均符合国家检验标准。绝非糖干海参破坏营养成分。
- 2.保证野生刺参,非养殖,肉质刺多,口感软糯。
- 3.每根海参均采用冻干技术,保证营养不流失,一斤海参大约(80-100)头。

保养品吃一大堆,不如海参吃一根

老人吃海参,保护心脑血管,增强身体免疫功能。

学生吃海参,促进发育,提高智力,增强免疫力,少生病。

男人吃海参,缓解疲劳,滋阴补肾,养肝强身健体,提高生活质量。

女人吃海参,调节内分泌,护肝保血管,滋阴补血,美容养颜。

本次活动属于惠民活动,绝对真实,绝对可靠!

打进电话400-052-7778即可低价申购野生淡干刺参,原价3960元/斤,现低价申购999元/斤,活动期间买一斤送半斤,每人最多申请两斤,全国限量2000斤,前100名再送价值999元的贵州茅台酒白金尊享酒一瓶,赠完为止。还望广大朋友抓紧时间报名,超低价特供,购完为止。如与承诺不符愿承担法律责任,市内免费送货,外地免费邮寄。

拍卖公告

黑龙江省龙法拍卖有限责任公司接受委托,对以下标的进行公开拍卖:

- 1、五月花号游艇一艘,起拍价:4,282,784元;
- 2、哈工体号交通艇一艘,起拍价:402,975元;
- 3、宝来轿车一辆,起拍价37,528元。

拍卖时间:2018年8月1日上午10时
拍卖地点:哈尔滨市南岗区红旗大街280号5楼

展样时间及地点:7月26-31日(周六日除外),标的所在地
竞买登记时间:发布公告之日起至7月31日15时止
竞买登记地点:哈尔滨市南岗区红旗大街280号5楼

竞买须知:欲竞买者须在看样后,携带相关自然人身份或法人机构证明原件及复印件,办理竞买登记手续并交纳竞买保证金后,方可参加竞买,注:1号标的竞买保证金40万,2号标的竞买保证金10万,3号标的竞买保证金1万元。
咨询电话:0451-82309564、13945692850

齐鲁晚报

分类广告电话:0531-85196204
地址:济南市历下区经二路2号大众传媒大厦东门

济南翔博汽车配件(汉德中心)面向山东省公开诚招卡车服务站
录取后收费 诚招代理合作共赢
咨询电话18629369913王科长
电话微信18615236660李

近视、弱视

分类广告
0531-82055592 订版电话:0531-85196204

全国前十强地产企业

计划在山东省十七地市(GDP靠前的优先)寻找500亩及以上土地,布局健康、养老、地产项目,现寻找政府有招拍挂意向的土地,参与竞拍。(已经转让的土地也可深度合作)。
欢迎电话联系咨询。
电话:田总 13964323499(微信同号)

**中考落榜或成绩不理想
注册高中学籍
全封闭寄宿制学校**

参观电话:55698266 18866880565