

四川遂宁：防打结合织密防骗天网

今年1月至今，遂宁市反诈中心成功为群众减少损失100余万元

新华社成都7月12日电(记者吴文娟)冒充外籍士兵、假扮警察、银行系统升级……当前各种“花式”通信网络诈骗层出不穷，受害人往往防不胜防。如何有效惩治和防范通信网络诈骗犯罪？四川省遂宁市探索出多部门齐抓共管、社会各方面积极参与的治理手段，织起“防”“打”结合的防骗“天网”。

网恋“陷阱”，女青年被骗19万

今年年初，四川省遂宁市蓬溪县的张女士通过微信认识一名“外籍士兵”，对方自称美国驻叙利亚维和部队的中尉军官。随后一个月里，对方不断对张女士嘘寒问暖，还时不时发来在境外、战场服役照片。

在猛烈“爱情”攻势下，张女士很快沉溺于虚构的甜言蜜语中。眼见获取张女士信任，对方便称在叙利亚得到一笔350万美元奖励，希望将钱转给张女士，未来前往中国生活。

随后，对方以支付快递员机票费、生活费和通关打理费等事宜为由，让张女士汇款，被“爱情”冲昏头的张女士信以为真，先后分三次汇款19万元。直到今年3月，当对方继续让张女士汇款时，她才察觉上当受骗，并向公安机关报警。

听了张女士的讲述，民警很快确定，这是一起较为典型的电信诈骗案。随即，遂宁警方启动反诈程序，追查资金流和信息流。通过对上万条资金流及千条电话记录，民警成功确定被骗汇款的取款地为广州增城区，同时通过调取款监控视频，顺利掌握犯罪嫌疑人特征。

5月8日，遂宁警方刑侦民警赶赴广州增城区进行调查取证工作，在广州警方协助下，成功锁定犯罪嫌疑人所在的居民小区。随后，警方一举抓获尼日利亚籍男子及另两名提供银行卡账户的犯罪嫌疑人，并冻结银行卡23张。

“花式”网络诈骗暴露监管“漏洞”

遂宁市公安局刑侦支队民警郭海涛说，通信网络诈骗背后原因是广大群众整体辨识度不足，缺乏防范意识，同时相关部门的监管力度不足。

据介绍，通信网络诈骗犯罪分子针对受害人心理特征，设计了各式各样的“剧本”，编造花样繁多的虚假信息，以便取得受害人信任，从而达到骗取钱财的目的。据遂宁警方介绍，经过多年发展，目前通信网络诈骗形成几大类“剧本”，较为突出的是以下诈骗手段：

——冒充社保、医保、银行、电信工作人员。比如，以社保卡、医保卡、银行卡被消费等为名，告知受害人出现信息泄露，被他人盗刷，要求

诚信建设万里行

受害人进行个人信息升级，借机骗取账号信息。

——冒充公、检、法工作人员。不法分子冒充“公、检、法”等国家机关工作人员，拨打电话进行恐吓，引其入套。比如，假冒“公安局民警”名义群发手机信息或直接拨打电话，以事主涉嫌“洗钱、银行卡恶意透支、包裹夹有毒品”并已经被立案为名义，要求事主把账户内存款转到骗子提供的所谓“安全账户”实施诈骗。

——冒充熟人进行诈骗。嫌疑人冒充受害人的熟人或领导，在电话中让受害人猜其身份，当受害人报出某熟人姓名后即予承认，并谎称自己出车祸、生病等急需用钱为由，向受害人借钱并告知汇款账户，受害人往往碍于面子不会进一步核实身份。

此外，还有犯罪分子利用虚假招聘信息、虚构退税补贴、重金求子、中大奖等各种虚假信息设置圈套。一旦受害人与犯罪嫌疑人联系，并按对方要求将存款汇入犯罪嫌疑人指定账户，就会上当受骗。

办案民警表示，公安机关破获的诈骗案件有一个共同特点，即诈骗分子无论如何“翻新”，最终目的都是得到受害人个人信息的账号和密码。“民众要提高防范意识，在日常工作中，不轻信来历不明的电话、短信，不轻易透露自己的个人信息。”

“防”“打”结合织密防骗“天网”

2016年9月，受害人王某在国外留学的女儿QQ号被盗，被“假女儿”骗走11万元。遂宁市反诈中心接到报案后，立即启动紧急预案，成功将被骗的资金11万止付冻结，并根据相关法律法规规定，将冻结资金返还到受害人手中。

“整治通信网络诈骗行为，需要‘防’‘打’结合。”遂宁市公安局刑侦支队支队长胥险峰说，为严厉打击通信网络诈骗犯罪，有效遏制通信网络诈骗活动蔓延势头，遂宁市在全市范围内组织开展专项打击行动，并成立专项行动领导小组，由市公安局负责人任组长，其他联席会议成员单位任副组长。

此外，着重建立完善“防”“打”通信网络诈骗工作机制。一是公安机关网上网下同步立案，提升打击通信网络诈骗工作成效；二是建立市级警银、警企合作打击平台，公安机关负责查办案件，银行负责堵截赃款，通信企业负责切断诈骗电话，并且实现侦查部门对涉案银行账户的快速查询、紧急冻结和止付；三是积极会商检察、法院等部门，及时将赃款赃物退还受害者，切实维护人民群众的切身利益。

据悉，今年1月至今，遂宁市反诈中心接警200余次，成功止付、冻结90余次，成功止付18.51万元、冻结49.51万元。处置涉案电话75个，涉案银行账户90个，拦截电话40余起。成功阻止各类通信网络诈骗案件35起，为群众减少损失100余万元。

义乌警方查获的一起案件中，张某等人从境外赌博网站代理了一个300万元的世界杯赌球盘口，并在义乌大量发展下线进行投注。杭州警方介绍，以边某为首的团伙也是从境外上家获得赌盘后，组织、联系参赌人员在杭州多处棋牌室或者KTV包厢内，进行看球、押注活动。

记者调查发现，还有些赌客自己利用海外关系，远程下注赌球。福州市民卓先生请远在丹麦的朋友代买当地的彩票，世界杯至今，他几乎场场参赌，已经输掉10余万元，仅阿根廷对克罗地亚单场比赛就输掉两万余元。

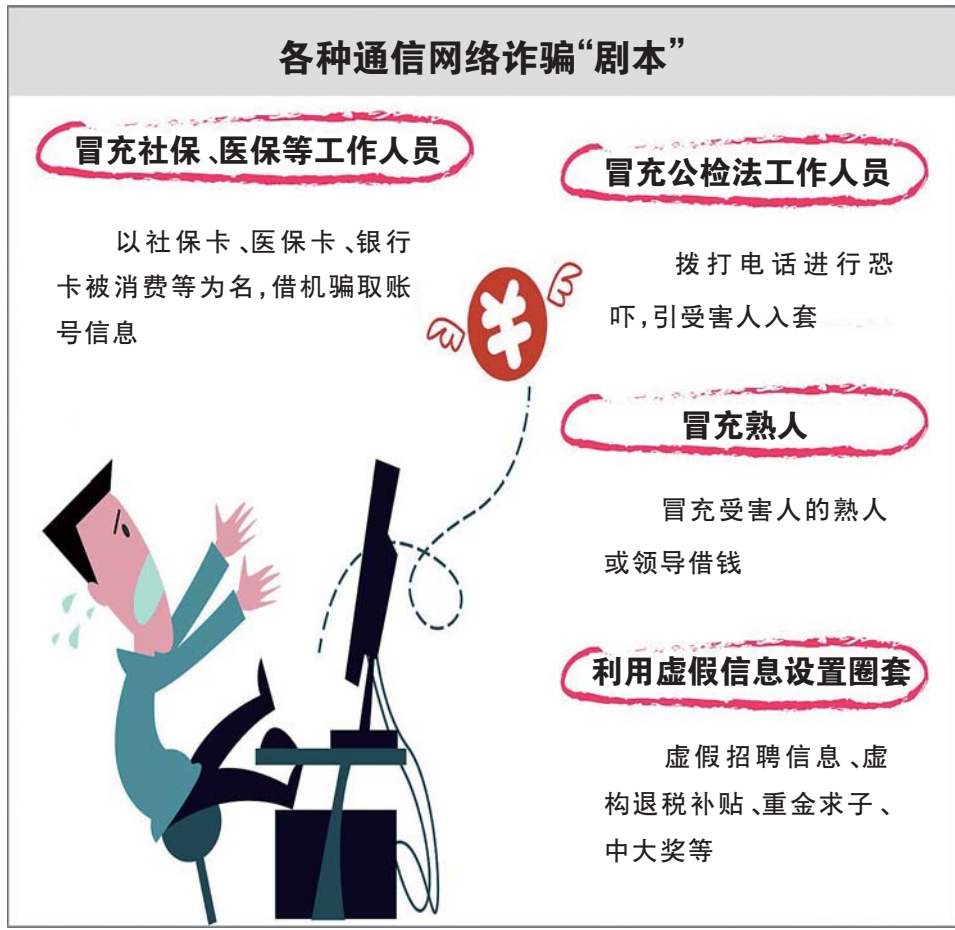
赌客投1000元代理提成300元

记者发现，不管赛事输赢，赌球团伙是最大的“赢家”。多位办案民警告诉记者，赌球团伙盈利模式各有门道，主要有“杀成”“抽水”“反水”等，有的是平台及各级代理商按比例分配赌客所有的赌资，有的逐级抽取下线向上线缴纳的赌资。但“羊毛出在羊身上”，只要有人参赌，团伙就有钱赚。

据记者调查，为牟取暴利，不少代理商在微博、贴吧等网络社区充当“掮客”，吸引赌客“入伙”。记者在网络上搜索“世界杯赌球”等关键词，出现多个词条显示“俄罗斯世界杯赌球APP”，随机点开一个网页，看到名为“世界杯交流群”的微信二维码。记者添加好友后发现，这只是赌球平台“彩宝”的一个代理商。记者按照代理商发来的网址下载APP，输入给定的邀请码注册成为新用户，代理商很快发来“首充100元送5元、首充1000元送48元”等优惠吸引记者充值。

在取得代理商信任后，记者被拉入名为“备战世界杯交流群”的微信群，之后群内立即有人添加记者的微信，强力推荐编号为“六哥”的“赌球大神”。经询问，“六哥”是另一赌球平台“九州”的代理商。短短一天时间里，就有三位“九州”代理商与记者成为微信好友，并分别发来各自的邀请码请记者“入伙”。

“亚博体育”平台一位代理商称，代理商拉的赌客越多，赌客充值金额越高，其收入就越高。“拉来的每个用户充值到1000元才有提成，每1000元可以提成300元。”这名代理商说，“如果你给我拉来10个客户注册充值，我给你发500元现金红包，要是能介绍10个充值



严打谋财害命的电信诈骗

■新华时评

从最初的“猜猜我是谁”“不记得老朋友了吗”等“猜谜语”式诈骗，到“中国XX银行通知你”“到我办公室一趟”等“角色扮演”类诈骗，再到社交平台“情感培养”诈骗……不断翻新的手法和快速蔓延的态势，成为电信诈骗“骗死你没商量”的注脚。一些上当者被骗得家破人亡。

从生活常态到生命谷底，有时只隔着一个诈骗电话。被窝案例一再发出警示，惩治电信诈骗刻不容缓，打击谋财害命的电信诈骗，是诚信建设必须攻克的地带。

层出不穷的电信诈骗案件，反映出的不仅仅是犯罪分子唯利是图、藐视法律的嚣张气焰，还折射出个人信息泄露严重、信息安全

保护缺失等管理短板。这背后是监管缺位、联动不力、功能失调等社会治理综合征。一些行业部门和单位忽视了防火墙上的漏洞，让不法分子有空子可钻。

近年来，公检法部门多次出台措施，填补法律空白，严密打击制度。“严起来”的法律和“重起来”的打击是值得充分肯定的进步。但要注意的是，每一起得逞的电信诈骗背后，是成百上千次的“未遂”。严防那些敢于触碰法网的不法之徒，才能彻底斩断电信诈骗生存的根须。

从整个生态链上铲除电信诈骗犯罪滋生的土壤，还要把每一份监管责任都落到实处，堵上制度窟窿、筑牢信息防火墙，编织起严密的社会防范机制，让电信诈骗不再有可乘之机，给公众一个清静、安全的电信网络环境。(记者姜伟超)新华社兰州7月12日电

赌客倾家荡产，赌球团伙7天牟利数百万

世界杯开赛以来各地侦破赌球刑事案件300余起，涉案金额逾10亿元

新华社福州7月12日电(记者王成、鲁畅、方列)世界杯足球赛接近尾声。据公安部消息，世界杯开赛以来，各地侦破赌球刑事案件300余起，打掉赌球团伙100多个，涉案金额逾10亿元。

“新华视点”记者调查发现，当前赌球行为更加隐蔽，赌球团伙多利用境外赌博网站，通过代理商在境内组织赌球，组织架构严密，盈利模式各有门道。赌客输掉几百万元的不在少数，组织赌球的团伙有的7天就牟利数百万。

多地打掉赌球团伙

日前，北京警方经缜密侦查打掉一特大网络赌球犯罪团伙，抓获违法犯罪嫌疑人46名。据初步统计，自本届世界杯开赛至7月5日八强赛结束，该团伙涉赌资金流水高达3.2亿余元。

浙江杭州市公安机关近日同步在浙江杭州、绍兴、嘉兴、桐庐和广东东莞等地，抓捕一批赌球团伙，已刑拘48人，上网追逃1人，治安拘留34人，冻结扣押涉案金额754万余元。台州温岭市公安局破获一起网络赌球案，涉案金额达400余万元。

记者发现，为“一夜暴富”，赌客们下注疯狂，也输得很惨。据了解，杭州查获的案件中，参赌人员近期每日下注金额近200万元，其中1名绍兴籍赌客每场下注金额达百万。北京查获的案件中，赌客下注金额最低为500元，不设上限。被抓获的参赌人员中，在世界杯期间输掉几百万元的不在少数。其中一名女性参赌人员曾有自己的生意和良好收入来源，却因赌球离婚、变卖房产。

这些赌球团伙多利用境外赌博网站在境内组织赌球。北京市公安局治安总队五支队队长田水峰介绍，犯罪嫌疑人张某某是一家境外赌博网站在中国的总代理，由其发展成三级代理作为“小庄家”，再由代理发展赌客，“代理发展的下线是身边的朋友、有赌博前科的、有一定的经济实力和活动能力的人员。”



1000元以上的客户，我立马给你1000元佣金。”记者“潜伏”的群里，有的代理商一天加数百个微信好友介绍业务。

田水峰介绍，查获的案件中，总代理逐步发展一级代理、二级代理和会员进行网络赌球。各级代理获得的赌客下线投注额业绩，此后从中进行抽水，境外赌博网站返还总代理的抽水比例为5%，再由总代理交割给其他代理。

在福建晋江市公安局近日破获的一起世界杯赌球案件中，赌球团伙7天内接受投注金额达3000余万元，从中牟利数百万。

赌球行为更加隐蔽

不少办案民警表示，世界杯期间赌球猖獗，为逃避打击，赌球团伙行为更加隐蔽，公安机关获得线索及调查取证难度较大。

记者“潜伏”的一个微信群规定，禁止群成员发言，只能看到群主发布盘口，所有交易私下进行。福州赌客翁先生称，微信聊天中涉及下注金额等“敏感信息”，双方会使用心照不宣的暗语，或直接拨打电话投注，避免留下蛛丝马迹。

赌局的资金流动也更为隐蔽。“在侦破的案件中，为避免在资金流动上留下痕迹，有赌客与代理选择现金交割的形式。移动支付便

捷后，很多赌资以移动支付方式进行结算。”田永峰说。

记者调查发现，第三方支付平台的漏洞被不法分子利用。有赌客告诉记者，自己使用支付宝在“亚博体育”平台充值时发现，收款方最开始是昵称为“燕子”的个人账户，后来又变为四川的一个“圆雪小吃店”。代理商解释称，支付宝一天收款有限制，平台需要很多账户中转资金，不然很多人无法充值。

福州市一位民警说，网络赌球证据主要为电子证据，容易被篡改、破坏，有的团伙反侦查意识强，定期删除赌球网站会员数、网络赌球投注额、下注报表统计、利润分配等信息，收集和固定证据的难度较大。

“网络赌球仅仅依靠公安机关打击、刑事制裁手段是远远不够的，需要对网络服务商、运营商、第三方支付平台等相关各方加强监督和审查。”北京师范大学中国刑法研究所副所长彭新林表示。

多地公安机关表示，将与有关部门一起继续保持对网络赌球违法犯罪的高压态势，同时强化对可能成为赌球活动链条的第三方支付平台和网络服务商、网站租赁服务商等的监管，坚决打击赌球行为。办案民警同时提醒，赌球属于违法犯罪活动，赌球中，庄家根据参赌人员投注的比例调整控制赔率，最终少数赢钱，多数赔钱，庄家获取差价稳赚不赔。

“超纲”“拔高”改换名目避开敏感词，防暗访“假关门”应对检查，大量“无证无照”的培训机构隐患存在。近期，记者在南京、武汉、成都等地调查发现，严令整治之下，校外培训机构不仅依然火热，还出现了一些新动向。

班型名称“改头换面”，防暗访“假关门”躲避监管

“提高班”改名为“敏学班”，“尖子班”改为“勤思班”，“尖端班”改为“创新班”。南京学而思一位老师告诉记者，近期为应对教育部门检查，班型名称“改头换面”。

“但内容和教法还是一样的，就是名目改了。”这位老师直言不讳地向记者透露，虽然教育部门明令禁止超纲、拔高教学，他们也只是在向家长宣讲时变通一下说法，“以前，我们跟家长说是两年学完三年，现在叫学得更深更广”。

成都李女士的女儿即将升入小学四年级，今年以来一直在某培训机构上数外辅导班。李女士发现，该培训机构教学普通班所教的内容通常比学校教学进度超前两个学期，英语班在三年级下学期就把所有语法时态都学完了，而学校五六年级才讲“过去时”。

记者调查了解到，严令整治之下，各地的杯赛已被叫停，但还会以改换名目的方式暗地里存在。由于一些学校升学选拔时仍以杯赛证书为参考依据，升学考试也会涉及超纲内容，导致不少家长依然热衷于参加培训机构主导的考试。

“现在没有杯赛了，有的叫‘调研考试’，其实就相当于过去的杯赛。”南京王女士的小孩马上要小升初，最近她正在为选择哪家培训机构发愁，“一些学校虽然说不看证书、不看杯赛，但实际上小升初数学还会考奥数题，英语还会考初中的知识，不在外面学小孩怎么考得上？”

为躲避打击，一些培训机构变得十分警惕。“对于听课的家长，一定要保证是本班的孩子家长。”如果有陌生家长找到老师询问一些课程大纲的话，尽量引导家长找我们的伙伴(指行政人员)，避免介绍大纲中涉及敏感词汇。”——这是南京学而思为防教育部门和记者明察暗访发出的内部通知。

记者以家长身份在一家名为“得翼教育”的培训机构咨询报名时，因私下与家长打听教学质量好坏，一名工作人员发现后要求记者出示身份证，拍照留存后以不能与家长讨论为由要求记者离开。

记者调查了解到，有部分培训机构为了躲避监管，在上课时关灯、关门造成没有开业的假象，甚至要求家长“只进不出”，等到下课才统一带孩子离开。

“无证无照”隐患存在，灰黑地带“多不管”

记者从南京市教育局了解到，经初步摸排，目前在工商部门登记的培训机构有10300多家，经过南京市教育部门审批的培训机构只有569家，而其中仅111家可以从事文化类培训和补习；经过人社部门审批和在体育部门备案的分别有200多家。这意味着在教育、人社、体育等行业主管部门审批备案的培训机构仅占一成左右。

武汉市教育局向记者提供的数据显示，目前，武汉校外培训市场主体共有1万余家，其中，在教育部门审批备案的文化教育培训机构只有460多家，在劳动人社部门审批的职业技能培训机构有200多家。未经任何部门审批登记的“无证无照”培训机构约有1600多家。

根据相关法规，非学历型校外培训机构需取得办学许可证才拥有教育培训资格，由于申领办学许可证门槛较高，目前市场上不少教育培训机构处于“有照无证”甚至“无证无照”的灰黑地带。“工商部门只能告诉你发了多少个营业执照，有多少家办学要到教育部门去查。”南京市工商局一名工作人员告诉记者，谁发证谁监管，工商只发照不发证，教育培训机构办学只有教育部门可发证。

摸清底数分清“黑白”，联合执法长效监管

“有的培训机构一个假期就把一整个学期的教材都讲完了。”南京市某小学特级教师告诉记者，一些培训机构在很短时间内蜻蜓点水地把知识灌输给学生，一些学生不仅没真正听懂吃透，还会导致他们在课堂上不专注听讲，干扰了正常的教学秩序。

武汉市校外培训机构专项治理联席会议办公室负责人表示，校外培训机构的办学满足了人们对教育多层次、多元化的需求，对现行教育体系是有益补充，但也存在培训资质、场地安全等一系列问题。

记者从南京市教育局获悉，目前各区正在排查摸底校外培训机构数量，要求8月31日前，各区公布校外培训机构“白名单”和“黑名单”。

“校外培训机构整体上必须管，但仅靠教育部门一家包打天下”也很难做到，需要教育、工商、人社、公安等部门形成联动机制合力监管。”江苏省工商局一位工作人员告诉记者，一些小培训机构躲避在居民区不仅扰民，还存在安全隐患。

(记者郑生竹、廖君、吴晓颖、潘晔、王子铭)
新华社南京7月12日电

为逃避打击，「提高班」改名为「敏学班」，「尖子班」改为「勤思班」……

「超纲」培训班改头换面「假关门」