

常州公安涉诈“资金返还”成效居全省前列

今年,3466笔被骗资金返还受害人

■本报记者 汪磊
本报通讯员 顾燕

近日9时,收到最后一份归属书,秦瑶马上订机票飞成都。14时赶到重庆银行成都分行,出具23份资金归属书。3个小时后,千里之外的朱斌(化名)在手机上收到短信,10800元被骗资金返还到账。

秦瑶是常州市反诈中心民警,朱斌则是我市一起电诈案件的受害人。去年以来,我市警方探索打击治理电诈“最后一公里”,市反诈中心成立“惠民鑫”资金返还专班,指引全市93个派出所的资金返还专管员开展工作,为一位又一位像朱斌这样的受害人返还被骗资金。去年,我市“百警资金返还率”位于全省第一;今年成效继续提升,目前已返还3466笔、总计5609万元被骗资金,同比上升197%。

快速止付支撑追赃挽损

因为资金流水追踪难度高、返还流程复杂、和银行协作不畅等原因,“资金返还”一直是电诈治理中的难题。常州市委政法委将这项工作纳入“政法惠民实项目”,市公安局明确资金返还的重要性和紧迫性,形成市反诈联席会议牵头、市反诈中心主推、各商业银行协同配合的联动格局。

“追赃的前提是止付,冻结涉诈账户,保住受害人资金。”市公安局刑警支队支队长丁瑞鸿说。我市依托常州智慧警务生态,建立了电诈案件全自动止付冻结工作流程。对全市电诈警情全量提级到市级反诈

中心,实行“7×24小时”处置,在第一时间止付涉诈嫌疑银行账户的同时,所有涉及资金洗钱账户应冻尽冻。

在省内率先制定“资金返还指引”

“惠民鑫”资金返还专班成立后,与30余家在常银行沟通建立渠道,承担85%的返还任务。他们在全省率先制定《电信网络诈骗案件涉案资金返还工作指引》,明确资金返还的16项流程。

资金返还工作量大、复杂,《指引》内容细致,资金止付后应该怎么做,全部标注清楚。一笔资金从止付到最后返还,按照《指引》逐步操作完毕,形成了完整且闭环的返还材料卷宗。“返还材料卷宗,已经塞满了三个1.8米高的文件柜。”“惠民鑫”资金返还专班负责人秦瑶说。

为了壮大资金返还队伍,市反诈中心还在全市93个派出所培养103名警力成为资金返还专管员,学习《指引》熟悉全部流程。秦瑶说,在挽损工作中,基层民警也是一支重要力量,“通过反诈中心的带动,让专管员更加专业。”

返还规范兼顾高效

在资金返还全流程上,规范是底线。市反诈中心根据公安部和银监会下发的文件,逐一标注注意事项,严格审核把关材料,确保被骗资金被止付后,每项返还流程都依法合规。

“我们止付资金后,紧接着就是分析资金流向、明确资金

权属,制作包含资金流向图和所有账单的档案。一件警情一件档案,清清楚楚,排除资金权属争议。”秦瑶说,在朱斌一案中,犯罪嫌疑人的涉诈账户中的资金被包括常州公安在内的24家公安机关冻结。所以,常州公安要帮朱斌拿回被骗资金,必须征得其他23家公安机关的同意,“其他23家公安机关的资金归属书,是银行同意返还资金的一个必要条件”。为此,秦瑶和专班的同事逐一联系并发公函,用了足足一个星期,收集到全部23份资金归属书。

规范兼顾高效。今年7月4日,我市一家企业遭遇冒充老板诈骗,被骗近百万元。市反诈中心接警后,发现其中一部分资金汇入河北一家对公账户中,立刻将账户冻结。这家企业急需流动资金,向反诈中心求助。秦瑶立刻到河北省石家庄无极县出差。赶到当地后,秦瑶和河北企业联系,得知他们是在贷款过程中,账户被涉诈黑灰产团伙利用。“情况弄清楚后,排除了河北企业嫌疑,我们依法告知其资金权属。沟通后,当地银行7月24日将款项返还到受害企业账户。我们同时解冻了河北企业账户,避免影响当地企业正常经营。”

近日,市反诈中心会同人民银行常州市分行打通数字人民币追赃挽损渠道,完成全省首笔数字人民币资金返还工作。常州警方将深入推进追赃挽损专项攻坚,紧盯电诈洗钱手段变化,研究“反诈法”第46条在追赃挽损方面的适用,总结固化数字人民币返还工作机制,在实践中探索更多常州经验。

又有多名女子陷入“杀猪盘”圈套

■记者 汪磊 通讯员 秦瑶

近日,我市一女子在网络平台相亲交友,一不小心落入“杀猪盘”骗局,被骗18万余元。民警通过这起案例,为大家再次敲响反诈警钟。“上周损失金额较大的为‘杀猪盘’类,受骗群体为40—55岁的女性。”反诈中心民警介绍。

重点案例1 女子遭遇“杀猪盘”被骗18万余元

9月3日,市反诈中心接到徐女士报警。她在家刷抖音时加了一个好友,对方称自己是红娘介绍过来相亲的。因为徐女士之前确实在一些相亲平台上注册了信息,遂信任了对方。聊了两天后,对方提出来要换一个名叫“蝙蝠”的聊天软件,于是徐女士就按照对方的指示下载App,之后就在“蝙蝠”App上进行聊天并且发展网恋。

几天后,对方跟徐女士说他的表哥帮他争取到一个“先通医药集团”的投资项目。之后对方发了一个网址并提供了自己的账号密码,让徐女士帮他在网页里进行投资操作。徐女士看到这个平台显示,投资哪种药品都有5%以上的日化年利率。渐渐地,徐女士被对方账户上的收益以及对方提现成功的截图诱惑,再加上对方的游说,遂也注册账号开始投资药品。

短短几日,徐女士转账18万余元。徐女士打算把自己账户里的钱一次性提现,结果显示失败。她意识到不对劲,拨打110报警。

市反诈中心提醒:骗子树立“优质男友”人设,常以自己的亲属是高管、有内部消息为幌子,推荐投资。交友时,一定要认真核实对方身份,并与身边亲友多沟通,防止落入骗子的圈套。警惕“情感PUA”,骗子会利用情感欺骗话术,诱骗受害人贷款来加大投资。

重点案例2 女子同样被当“猪”杀,买万元黄金送骗子

9月2日,市民孙女士报警,自己被“男友”骗了。双方通过相亲网站结识后互加微信联系,对方自称是南京金属探测局的员工,目前在沙特开采黄金。

对方称自己不可以使用微信聊天,随后孙女士添加对方

QQ发展恋爱关系。对方在聊天过程中称,自己在上海黄金交易所炒股赚钱。孙女士听了以后很心动,随后向其要了平台链接自己注册投资。客服称因为平台是炒黄金的,所以要网上购买黄金后寄到指定地址,孙女士按照对方要求购买了1万余元的黄金邮寄过去。

随后孙女士想提现,对方称需要再购买黄金才到达提现额度。孙女士开始感觉不对劲,意识到自己被骗,遂报警。

民警分析:骗子伪装成单身“成功人士”在网上寻觅、物色诈骗对象,与你聊天交友;推荐有漏洞、有内部渠道的投资、赌博平台,甚至先提供自己的账号密码让你帮忙管理、进行体验,从而诱导投入;通过平台修改数据和小额提现,让受害人产生“赚钱”的错觉,以致追加注资;受害人提现时以“提现还要给分红”“交税”“平台升级异常”“账户冻结”为由,诱导受害人继续转账。

民警提醒:此类婚恋交友诈骗的骗子,会通过冒充军官、冒充成功人士、冒充网络工程师、借口熟人推荐相亲、冒充红娘、婚恋网引流、寄送黄金等手段实施诈骗。请市民保持高度警惕,以免遭受财产损失。

警情周报 冒充客服注销会员卡类诈骗多发

根据警务平台警情库统计,8月28日至9月4日,电信网络诈骗警情同比上升40.5%,环比下降6.5%。从发案类型来看:网络诈骗占84.6%,电话诈骗占14.2%,短信诈骗占1.2%。从作案手段来看:冒充客服注销会员卡类占21.5%,兼职刷单类占15.7%,虚假购物类占11.5%,冒充熟人类占8.8%,网络贷款类占8.4%,虚假博彩类占8.1%。

在日常生活中,如果你和家人遇到骗子,请立即拨打“110”或市反诈中心电话“81993450”。同时,希望曾经上当受骗的市民勇敢站出来,拨打本报热线电话:86633355,现身说法,讲述自己的受骗经历,帮助他人远离骗局。



两名“00后”新警,收到“牛”锦旗

本报讯(段羽铭 汪磊 图文报道)5日,一面跨越1770公里的锦旗被快速送至五星派出所,不仅快递单上备注“牛气冲天”,锦旗上更是写着八个“牛”。这是两名“00后”新警来到五星派出所第10天,收获的第一面锦旗。

事情要从一个星期前说起。“警察叔叔你好,我的手机前几天在香港丢了……”8月30日晚,钟楼公安分局五星派出所接到一通来自四川的报警电话,让接线员一头雾水。原来,在四川成都读大学的小代同学,前段时间去香港旅游,不慎丢失了自己的手机。由于手机里有大量重要数据,她心急如焚,持续追踪手机定位。她发现,手机的位置一直在变动:香港、澳门、常州,现在停在钟楼五星派出所的辖区。小代抱着试试看的心态,拨打了这通跨越1770公里的报



警电话。

接到报警后,两名“00后”实习民警立即行动,根据手机定位信息排查走访。他们想到,捡到手机的人一般会去解锁或出售。于是他们顺着这个思路寻找,锁定周边的手机维修店,果真在一家店内找到了小代同学

丢失的手机。仅用18个小时,丢失的手机就被找到,本来不抱希望的小代同学,激动地在微信上发了“三连夸”：“太不容易了”“太感谢了”“太牛了”。

随后,她从四川寄来了这面“牛”锦旗,感谢常州市民警帮她解决了大难题。