



2

聚焦

如东日报

# 揭秘“台湾式电信诈骗”：冒充公检法 窝点3个月转移

“我是公安机关工作人员，某某（人名），知道公安局为什么要找你吗？之前我们寄发协查公文，通知你来进行到案说明，你怎么没有出面处理……”这样的电话，或许你也曾接到过。冒充公检法诈骗，多被称为“台湾式电信诈骗”案件，由于此类案件的服务器、窝点及犯罪嫌疑人在国外，具有非接触性和隐蔽性等特点，打击抓捕难度不小。

近日，公安部指挥浙江等地公安机关成功破获特大跨境电信网络诈骗案件，涉及3个特大跨境电信网络诈骗犯罪团伙，共抓获冒充公检法实施电信网络诈骗的犯罪嫌疑人101人（大陆76人，台湾25人），涉及案件135起，涉案金额达2000余万元。

“台湾式电信诈骗”的团伙是如何构成的？诈骗窝点是如何运转的？为何这类诈骗如此猖狂？记者采访了办案民警和在押的部分电信诈骗犯罪嫌疑人。

**团伙如何形成？**  
各类团伙组成“公司”，3个月转移窝点。在温州市瓯海区看守所，记者见到了在押的部分犯罪嫌疑人。

现年39岁的台湾籍男子董某某，是此次专案被押解回国的一名团伙管理者，与他一起在柬埔寨窝点被抓的还有其26名人员。作为诈骗窝点的组织管理人员，董某某不仅负责人员管理、与台湾转账窝点的联系，同时也负责境外窝点人员的生活采购等工作。

诈骗分子往往将话务员骗至窝点称为“公司”，董某某被抓时，其所在“公司”就设在柬埔寨某地一栋三层的别墅内。

“台湾式电信诈骗是集团化运作的犯罪产业，这样一个‘公司’的运转，需要多个分工明确的分团伙支撑，它们之间可能

是隶属关系，也可能为互利关系，还有可能是单项服务关系。”温州市公安局刑侦支队一大队副大队长卢立银说，“诈骗话务窝点的实际出资人为‘金主’，通常是台湾人，依据所骗钱款数额获取提成；拨打电话实施诈骗的是‘话务员’，具体分为一线、二线、三线；在话务窝点负责网络线路和设备维护的是‘键盘手’或称为‘电脑手’；转账窝点称为‘水房’，一般设在台湾；提供银行卡的人称为‘车商’，取款人员为‘车手’……”

为逃避打击，这种团伙过一段时间就会换人换点。“第一个窝点在金边，从2016年3月初开始，到5月下旬结束。第二个窝点从今年6月初开始，也是在金边，距离第一个窝点有20分钟左右车程。”犯罪嫌疑人庄某说。

“3个月是比较划算和安全的周期，‘公司’人员也要替换。”已经有近两年诈骗经验的董某某说，“除了支付房租、吃住等日常费用，还要给线路提供者、收账银行卡的团伙等付费。一般来说，‘公司’组建的第一个月需要诈骗200万元人民币左右的业绩，收支才能平衡；第二、三个月则需要170万元至180万元人民币的诈骗业绩来维持收支平衡。”

**窝点如何运转？**  
每晚都开会总结，几天骗不来钱要罚背“剧本”

“台湾式电信诈骗”分工明确、流程清晰：一线话务员使用网络电话，并根据被害人信息直接拨打电话，冒充公安机关来核实身份，告知其名下银行卡涉嫌洗钱，待被害人上钩再转到二线话务员；二线话务员则声称为专案组办案人员，告知受害人涉嫌洗钱，核实受害人的银行卡账号和余额；三线话务员则假冒最高检工作

人员骗取密码，并与“水房”对接，由“水房”将受害人银行账户内的钱转走。

“我们按照北京的工作时间实施诈骗，‘公司’电脑等设备也都按北京时间进行设置。每天北京时间8点半柬埔寨时间7点半开始拨打受害人的电话，柬埔寨时间下午4点半结束。”董某某介绍。

“在话务人员实施电话诈骗前，需要有几方面的准备工作。”办案民警陈丰向记者介绍，“‘菜单’就是所说的‘料’，即受害者信息，一般包括受害者的姓名、性别、身份证号、具体地址，需要台湾‘金主’提前提供给话务窝点；根据‘菜单’涉及的地域信息，话务窝点的‘键盘手’联系改号平台提供者，使得受害人手机显示的号码为当地公安的号码；‘键盘手’还要时时与线路提供者保持联系，保障通话质量。”

戴某某是被押解回国的一名“键盘手”，同时也负责做窝点诈骗人员的业绩：“一线话务员能提成5%，二三线分别提取8%，车商提取15%—20%……每天晚上，窝点都会开总结会，一二三线分别召开，对于骗术比较‘高明’的录音还会分享学习，同时也会分析没有诈骗成功的案例；对于连续多天没有诈骗成功的人员，还会罚背‘剧本’或者手抄。”

据犯罪嫌疑人介绍，一线人员多为大陆人员，二三线以及管理者一般都是台湾人员。一般情况下，诈骗分子不能自己离开别墅，这是为了防止引起当地居民注意而被举报，窝点人员需要的生活用品等由管理者代为购买。

**为何猖狂难禁？**  
线路租借、呼叫改号、信息泄露，监管还须合力

当前境外诈骗窝点并非传统意义上的“聚人施骗”，各个分团伙通过即时聊天

工具、网络电话专用分机等工具相互沟通，导致被害人被骗时深信不疑、钱款被快速多次转移提现，也导致警方在扩线扩线方面难以突破。但本次专案在线路商环节、改号平台环节抓获了嫌疑人。

胡某说，从事线路出租业务，主要提供境外线路接入服务。“我手上有5条国际线路，从家以每分钟0.2元—0.3元的价格租入，以每分钟0.25元—0.32元的价格租出，获利20%左右，两年间共赚了40余万元。”胡某说，“这些线路多是从国外公司租来的，当这些公司租用运营商的线路出现剩余时，我们就可以租到。但是其源头还在三大运营商，因为运营商通过技术改造，就可以强制显示国际代码或未知代码，从而防止诈骗分子利用漏洞改号。”

胡某告诉记者，很大比例的线路提供商存在“灰线”产业，虽然不清楚买家的具体工作，但是由于买家提供的价格比正常服务高出很多，线路提供者对买家从事的活动往往心知肚明，在客观上给诈骗行为提供了渠道。

记者了解到，被用于改变呼叫号码的VOS软件，具备“呼叫控制功能”，可以进行改号。该诈骗团伙利用的是盗版版本，其获取非常容易，而且通过认证技术可以防止对盗版软件的攻击，价格在几百元不等。

此外，公民信息泄露问题值得关注。诈骗分子口中的“料”，多来源于金融、电商平台及快递行业，银行流出的信息更“优质”。

公民信息屡遭泄露，线路租借监管不力，呼叫改号操作简单，为电信诈骗提供了便利。改变这些情况，需公安机关部门的打击远远不够，更需要工信部门进一步加强监管，运营商履行职责、严格内部管理。

## 一周观点

### “假英雄”让哪些真问题现原形

人们被利用的爱心，不会因为并不诚恳的道歉而得到修复。再有类似的“假英雄”“假募捐”，造成恶劣社会影响和后果的，可不是道歉就能完事的。

“噤声偷窃遭报复，男子被砍断肌腱”——25岁小伙陈琦自述的“见义勇为”事迹被辽宁媒体报道后，引来全国多家媒体转载。在一些媒体和警方仍在寻找目击者之际，这起“英雄事件”已引起网友广泛关注。然而，相关部门调查却发现，陈琦在说谎。他的伤口，其实是前女友砍的。这事儿，也不是见义勇为，而是感情纠纷引起的普通案件。

从真英雄变成“假英雄”，从“勇斗歹徒”到“畏对前女友”，这一出“神转折”让曾为小伙子点赞叫好的公众无比尴尬。捐款、捐物、救助的背后，人们的爱心再次被消费，人们的感动又一次被消解。

近年来，网络募捐平台日渐兴起，只需轻点鼠标就能轻松转账。不过，爱心捐助的零门槛、高效率时代，也充斥着真假莫辨、泥沙俱下的慈善乱象。各种骗子藏身其中，抹黑了爱心救助的底色。小一点的恶习，就像这位撒谎骗人的陈姓小伙，开始多半只是想逞强，身强力壮却被砍断肌腱，如果说前女友砍的多没面子，不如网上吹牛，说是见义勇为。谁成想，“假新闻”却被真记者盯上了，还一起“炮制”出了如此荒唐的闹剧。

进一步讲，澄清这起“假英雄”事件很困难吗？采访报道时花费一番脚力、眼力、脑力，到有关部门调取下视频，走访一下当时的路人十分关键。只凭当事人一己之言，毫无旁证就匆匆写稿、发稿，这是犯了新闻急躁症。对于新闻工作者而言，“澄清谬误、明辨是非”是基本担当，怎能不分青红皂白，就把稿子刊发出去？可见，在这起“假英雄”事件中，某些新闻工作者的底线失守也难辞其咎。

事件发展到现在，陈姓小伙子在回复媒体的短信中称，“我都道歉完事了。”可人们被利用的爱心，不会因为并不诚恳的道歉而得到修复。此前，网上多次发生借患儿信息求助的事例，不少被曝光的当事家庭家境不错，几处房产甚至驾车旅游，还要公布账号向网友伸手要钱。很多事件都在当事人潦草敷衍的回应中没了下文，这让受骗的公众很难接受，也极大地伤害了民间救助的基础。

慈善法已于9月1日起正式实施，其中明确规定，禁止任何组织或者个人假借慈善名义或者假冒慈善组织开展募捐活动，骗取财产。自然人、法人或者其他组织假借慈善名义或者假冒慈善组织骗取财产的，由公安机关依法查处。可见，对利用人们善心进行欺诈的惩处，已有了法律依据。以后再有类似的“假英雄”“假募捐”，造成恶劣社会影响和后果的，可不是道歉就能完事的，相关事件的当事人也必须受到相应的追究。

（本版内容均据新华网）



11日，“2016天猫双11全球狂欢节”仅过了6分58秒，营业额就达到100亿元，2015年该营业额冲过百亿时间为12分28秒。



11月8日早上，日本福冈市博多车站前的一条主干道，突然发生大面积塌陷，14米宽的路面被拦腰折断。塌陷现场位于福冈市最大的交通枢纽、博多火车站前400米，当时地下25米处正在进行地铁线的延伸工程。周围有大量商场、写字楼，白天是人流量密集的商务办公区。

## 见“最高检通缉令” 网络女主播被骗26万

近日，福建惠安县一名女网友接到诈骗电话称其“与贩毒洗钱的嫌疑人有资金往来”，当看到自己的身份信息出现在“最高人民检察院”网站的“通缉令”上，她信以为真。随后按照骗子的提示操作，结果银行卡遭盗刷，被转走26万元钱款。

目前，福建省惠安县公安局已对此案介入调查。

**网络女主播误信诈骗电话**

这位名叫“庄清清1994”的网友在11月5日凌晨发微博并配近2000字的长文截图，称自己在11月2日上午接到诈骗电话，卡里的26万元钱被转走。

随后，新京报记者联系上当事人小庄。她告诉记者，自己的工作为网络主播。11月2日上午，她接到诈骗电话，对方自称上海电信营业厅，要以发送大量垃圾骚扰信息为由起诉她。随后，对方表示可以帮忙转接到“上海公安局”报案。小庄表示，因为工作原因换过多家网络直播平台，每次签合同都要提交身份证复印件，曾担心信息会泄露，当对方表示自己的身份信息可能被盗用并提示其报警时，就相信了。

转接电话后，“上海公安局”又称她与贩毒洗钱的嫌疑人有资金往来，要进行逮捕。“一个自称胡队长的人告

诉我，我跟一个贩毒的人有资金往来。我当时争辩过，说自己不认识这个人，自己是清白的。但对方就说，你是清白我们都不知道，你现在能做到的是与我们配合。”

**骗子仿制最高检网页引人上当**

随后，对方给小庄提供了一个网址，并告诉她“犯罪编号”让其登录。记者根据这个网址，输入小庄提供给记者的编号。登录后出现一个带有“中华人民共和国最高人民检察院”字样的网页，与最高人民检察院官网首页几乎一致。

小庄告诉记者，自己在进入“案件管理”后，页面中间出现“公安部专案通缉令”字样，输入自己的“犯罪编号”和身份证号，出现一张刑事逮捕令，上面的身份信息与照片与自己的完全一致，自己当时被吓得“全身发抖”。接下来就是按照对方说的，一步步地开始操作。

不久，小庄意识到自己可能被骗了，于是到东岭派出所报了警。从银行提供的交易明细来看，当天下午，小庄银行卡里的26万被分成6次转到了名为“张俊红”的账户中，当时卡里只剩下26.69元。惠安公安局表示，接到报警后，警方已经冻结对方账户4000元。目前该案件仍在侦办当中。

## 美国防部：空袭IS两年“可能”致死119名平民

经过几个月的报告和数据回顾，美国国防部9日承认，美军自2014年8月以来在伊拉克、叙利亚对极端组织“伊斯兰国”(IS)的空袭“可能”导致119名平民死亡。不过，这一数字远低于一些非政府组织的评估。

主管中东战区的美军中央司令部说，平民伤亡来源于24次空袭。发言人约翰·托马斯上校在一份声明中辩称，“我们有专职队伍负责防止平民意外伤亡”，“我们竭尽所能把平民伤亡控制在最小程度，有时甚至不惜失去及时打击有效目标的机会”。

美国主导联军打击“伊斯兰国”国际联合

阵线空袭行动80%由美军执行。五角大楼称，轰炸使用精确制导炸弹以减少平民伤亡，且均依据美国法律采取了预防措施。

法新社报道，然而，五角大楼公布的平民伤亡数据同一些长期关注叙、伊两国情况的国际团体相差甚远。总部设在英国首都伦敦的非政府组织“航线”(Airways)估计，联军空袭共导致1787名平民死亡。大赦国际估计，联军空袭单单在叙利亚就已经造成至少300名平民死亡。

叙利亚通讯社9日报道，打击“伊斯兰国”国际联合阵线在叙北部拉卡省一个村庄的空袭造成16名平民死亡，其中包括儿童。

## 山西多家民营医院“重复套保” 诱骗农民虚假治疗

山西近期对部分民营医院套保行骗展开专项严查规范。记者调查发现，部分民营医院“蜕变”背后，折射出行医发展模式不可持续现状以及多环节监管漏洞。

**套保乱象业内普遍**

太原多家民营医院近年出现套保行为，其中，太原华西医院最为典型。记者走访了解到，正规诊疗时，这家医院生存困难，曾到倒手变卖的境地；蜕变之后套保为生，反能连年分红赢利。前后反差之大，令人深思。

太原华西医院一内部人士介绍，2002年太原华西医院转手。在此之前，这家医院在山西民营医疗界已小有名气，有最先进的进口X光机等医疗设备，也有各家公立医院的院长、副院长、知名专家坐诊，堪称设备一流、医生一流。他说：“创办者的出发点很好，想创名牌民营医院，但事与愿违，你正规，老百姓不知道，慢慢干着干着就赔了。”

接手之后，太原华西医院名称未变，

但管理模式、经营理念等出现天壤之别。后来者放弃了最初的办院理念，一些“超赢利模式”渗入，医疗事故频发。渐渐地，病源少、口碑差，门诊患者几乎没有。即使这样，医院股东年分红20万元也维持了数年。

虽先前山西已有民营医院因套保被取消定点资格，但太原华西医院并未收手。2014年获得新农合定点医疗机构资质以后，它采用业内“通用手段”，如降低起付线、200元入院、全程免费治疗等方式，诱骗参合农民入院虚假治疗、伪造病历套取国家新农合资金。它先后与山西13县市达成合作协议，其中某县的月补偿金额就达20万元。在太原华西医院网页上，“诚实守信单位”“全国百姓放心示范单位”“太原市知名老牌医院”“名医某某”等等字样赫然可见。

一位业内人士称，只要给政策，就敢违规，一旦套保成为行业内的普遍现象，想不违规都不行。据其爆料，太原华西医

院等民营医院在取名时，故意借用我国一些名牌医院名号打“擦边球”，比如华西有名就起华西，协和有名就叫协和，用以迷惑患者，“除非起名叫四川华西医院，否则工商部门审批时也不能究、不会管”。

**“行业届”从“事出有因**

广告宣传对民营医院的生存立足至关重要，而一些推广商“趁火打劫”，在民营医院的生存天平上又加上一道砝码，砝码之重最终仍是被转嫁至患者。

记者从山西省卫计委了解到，近年太原民营医院广告投入阵地、费用和比例均出现变化。2011年、2012年山西整治虚假医药广告情况显示，民营医院广告业务中，约有20%至30%用于传统媒体。但去年以来，在传统媒体的医疗广告已极为少见。相反，网络、网页和智能手机成为广告热地。以太原一家中规模民营医院为例，其过去一年间用于纸质媒体的广告宣传费为25万元，但在某搜索引擎(百度)进行广告宣传时，其月支出就达30万元。

山西省卫计委一位工作人员介绍，某搜索引擎的广告方式之一是链接广告点击量，即每出现一位患者点击链接，医院方则要支出一笔转账费用。链接点击收费不定期调整，从5元涨到10元、20元，后来甚至出现了患者没来、链接点击量猛增、转账费用连续跳转的现象，引起民营医院不满。2013年、2014年，包括莆田系在内的一些民营医院曾联手停止与这家搜索引擎合作，但由于各家医院隶属不同利益团体，加之停止合作后患者就诊量急剧下降，这次“联合抗议”维持仅一周便以失败告终。

相关受访人士认为，这种“恶意点击”出现在我国某搜索引擎“一家独大”之后，凸显我国互联网等媒介医疗广告管理手段的落后。去年我国有关部门曾出台互联网医疗健康信息管理办法，但操作性较差。由于服务器、备案地和用户可能跨越国界、分属多地，谁是管理主体目前并无界定。