

大学生被骗 350 万！新诈骗手段太迷惑！

冒充公检法人员诈骗，是近年来电信诈骗高发类型。此类案件利用受害人急于证明自己清白洗脱嫌疑的心理来进行诈骗。近日，长沙铁路警方就破获一起冒充警察进行电信诈骗的案件，受害人被骗资金高达 350 余万元。

今年 4 月初，正在上学的小谢接到一通电话，对方自称是政府电信局的工作人员，称小谢的电话卡涉嫌洗钱，需要配合警方开展调查。随后，小谢的电话被转接到了一个自称为“上海市公安局刑侦支队的警员”那里，对方告诉小谢，她的电话卡涉嫌洗钱，已经被警方立案调查。

长沙铁路公安处刑警支队民警 蒋凌奇：为了取得小谢的信任，穿着警服的诈骗分子通过视频向小谢出示了“人民警察证”“逮捕证”等相关资料，对方告诉小谢如不配合公安调查，便会将其逮捕，同时还以办案需要为由，特意叮嘱小谢不能将此事告知其他人。由于对方可以准确地说出自己的姓名、身份证号、在读学校等信息，受害人的心理受到了强烈冲击。

受害人父亲 谢先生：我女儿吓到了，就问诈骗分子怎么办。这个自称“警方”的工作人员就说为了证明自己没有参与洗钱，要她把所有的资金全部集中到自己的一张卡上面去，要两三百万。

对方以帮助小谢洗清嫌疑为由，要对小谢的账户进行“资金优先清查”。随后，小谢安装了诈骗分子发来的陌生软件，输入了自己的银行卡号、密码等信息。

此时，被诈骗人员洗脑的小谢开始四处筹款。她通过向同学及朋友借款，以及网络贷款等方式，先后向账户转入 150 多万元，然而，贪婪的犯罪分子要求小谢再提供 200 万元的“清查资金”证明清白。

束手无策的小谢只能回家向父母筹款。她谎称自己争取到了留校的机会，但需要资金打点。父母将多年的积蓄拿出，同时向亲戚朋友借钱，将筹集到的 200 余万元全转给了小谢。拿到钱后，小谢又按指示分多次将钱转入指定账户。

受害人父亲 谢先生：她从家里回去学校的高铁上面，突然跟她妈妈说感觉到可能被诈骗了，她就打电话给银行的客服，查询自己银行卡的余额，客服告

诉她，近一段时间，她的账户资金大量的进出，相当大，卡上面余额已经没有了。

发觉自己遭遇了电信诈骗的小谢，立马下车向警方报案。

警方历时 6 个月 辗转 9 省追回 273 万元

由于涉案金额巨大，长沙铁路公安处迅速成立专案组，重点围绕涉案资金流、信息流、人员流开展分析研判。

经查，小谢先后 35 次向嫌疑人指定账户转账 350 余万元，资金到账后立马被转到了不同的银行卡上，民警立即按照程序对相关账户进行了止付、冻结。

长沙铁路公安处刑警支队民警 赵权：通过我们调查，诈骗人员试图通过“贸易对冲”的方式对诈骗资金进行洗白。此次诈骗资金均流向了一些经营外贸生意的商户卡内，他们主要从事跨境贸易。诈骗团伙与境外货币贸易代理公司勾连，将诈骗的资金作为回款付给国内商户，再通过货币贸易代理公司收取境外客商的货款来对诈骗资金进行洗白。

对相关账户进行止付、追款的同时，警方派出工作组对涉案的手机号码进行深挖调查，逐步掌握一个以谢某花为首的信息网络犯罪团伙。今年 4 月至 9 月，专案组相继在广东、广西、浙江、福建等 9 省 20 地市将谢某花、曹某飞、林某等 42 名涉案嫌疑人抓获归案。经查，这个团伙的成员在网上收购公民个人信息，并注册各类聊天软件，帮助境外诈骗分子掩饰真实身份，制作虚假法律文书。目前，相关案件还在进一步侦办中。

长沙铁路公安处刑警支队副支队长 李金辉：通过我们的工作，目前已追回被诈资金 273 万余元。电话冒充公检法的诈骗手法现在呈现出高度的迷惑性，剧本也在不断变化。

还有哪些诈骗手段？

1、声音合成

骗子通过骚扰电话录音等来提取某人声音，获取素材后进行声音合成，从而可以用伪造的声音骗过对方。

2、转发微信语音

骗子在盗取微信号后，向其好友“借钱”，为取得对方的信任，他们会转发之前的语音，进而骗取钱款。

尽管微信没有语音转发功能，但他们通过提取语音文件或安装非官方版本（插件），实现语音转发。

3、AI 程序筛选受害人

骗子利用 AI 程序分析公众发布在网上的各类信息，根据所要实施的骗术对人群进行筛选，在短时间内便可生产出定制化的诈骗脚本，从而实施精准诈骗。

如何防范此类诈骗？

1、多重验证，确认身份

如果有人要求你分享个人身份信息，如你的地址、出生日期或名字，要小心。

对突如其来的电话保持警惕，即使是来自你认识的人，因为来电显示的号码可能是伪造的。

网络转账前要通过电话等多种沟通渠道核验对方身份，一旦发现风险，及时报警求助。

如果有人自称“熟人”“领导”，通过社交软件或短信渠道以各种理由诱导你汇款，务必通过电话、见面等途径核实确认，不要未经核实随意转账汇款，不要轻易透露自己的身份证、银行卡、验证码等信息。

2、保护信息，避免诱惑

不轻易提供人脸、指纹等个人生物信息给他人，不过度公开或分享动图、视频等。

陌生链接不要点，陌生软件不要下载，陌生好友不要随便加，防止手机、电脑中病毒，微信、QQ 等被盗号。

3、提高安全防范意识

公检法没有安全账户，警察不会网上办案，如果有网络警察说你犯事了，让他联系你当地的派出所，你也可以主动打 110 咨询。

如不慎被骗或遇可疑情形，请注意保护证据立即拨打 96110 报警。

（来源：“人民日报”微信公众号，转引自：新华网，网址：[https://www. pi Yao.org.cn/20231109/b17dae50c47a4d20a3c9b89f93bf2cc1/c.html](https://www.pi Yao.org.cn/20231109/b17dae50c47a4d20a3c9b89f93bf2cc1/c.html)。时间：2023 年 11 月 9 日。访问时间：2023 年 11 月 17 日 10:52。）