

电诈找上了重症患者和未成年人

高压态势下 电诈又翻新 打击难度增加

“

上午刚做完透析,下午就为电诈团伙取现;个别中学生一机在手,兼职干起电诈引流……记者近期采访了30名一线民警、基层干部、法律专家发现,电诈团伙显露出犯罪新动向:利用特殊人群“收押难、治疗难、监管难”的法律空子,大肆发展重症患者、未成年人作为从犯;利用手机端管理宽松的现状,打着理财、交友等幌子传播诈骗APP;将取现洗钱等犯罪行为融入日常生产生活,增加打击难度。总体来看,电诈犯罪呈现适应力强、隐蔽性强、迭代迅速的新态势,对打击和治理工作提出了新挑战。

”

B

“一周不研究就跟不上变化”

当下,电诈犯罪手法更新迭代极快,引流、洗钱等环节一两周一个新套路,利用监管空白和司法漏洞,将黑灰产业链条深度融入日常生活,为斩草除根增加了难度。

“一病一小”“抓了就放”,难以形成震慑作用。山东日中律师事务所律师陈冠汶说,依据现行法律、条例规定,对患有严重疾病、生活不能自理的人员,办案机关必须开展羁押必要性审查。经评估认为采取取保候审、监视居住等非羁押强制措施足以防止社会危险性的,就可依法变更强制措施。这一规定被不法分子钻了空子。此外,法律对未成年人作为电诈从犯的处罚总体较轻,难以形成有效震慑。

基层民警介绍,有时笔录材料还没问完,患有重大疾病的犯罪嫌疑人说需要就医,就只能办理取保候审。以某市2025年侦办的电诈案件为例,共抓获患有重大疾病犯罪嫌疑人62人。其中,尿毒症患者最多,占比72.6%。年龄范围从22岁至70岁不等。3人处理结果为监视居住,其他均为取保候审。该市抓获的60名未成年犯罪嫌疑人,年龄分布从14岁至18岁不等,只有一人处行政拘留并处罚款,其他为行政处罚、取保候审、拘留不执行、不予行政处罚等。

买金、换汇、充电费,洗钱伪装多、打击难。记者调研发现,犯罪分子将涉诈资金混入日常生活交

易场景,如“两油两电”充值、话费充值、彩票购买等,撮合“涉诈资金一缴费订单”变现洗白。在一起诈骗案中,犯罪嫌疑人通过引导受害人以购买基金、线下购买实物变现等方式将涉诈资金变现洗白。有的犯罪分子利用部分短视频MCN机构或独立主播打造网红账号的迫切需求,发布折扣充值打赏广告吸引其主动“购买服务”,将涉诈资金换入直播打赏,包装成“直播收益分成”的名义洗白。“电诈团伙故意混入正常生产生活活动,目的是让公安机关顾及经济运行、民生保障等影响不便直接冻结账户,增加了打击拦截的难度。”李小波说。

关停一个冒出几十个,治理涉诈APP如“打地鼠”。小众通联APP在虚假投资理财类电诈案件中较为常见,是电诈中通联环节的主要通道,主要用于精聊阶段发送诈骗网站,用以躲避通信运营商和主流互联网平台、浏览器厂商的拦截策略。地方民警介绍,这些小众APP依托热更新技术,无需用户重新下载安装就能推送加密聊天、数据篡改等犯罪功能模块。这类APP多将服务器架设在境外,数据全程加密,传统监测手段难以精准锁定其真实运营主体。APP开发技术较为简单,一旦被发现,很快就能更换服务器地址、修改APP名称与图标,换个“马甲”在其他地区重新上架,治理难度大。

孩子成电诈“帮凶”



(CFP)

A

倚病倚小帮助电诈,就为赚快钱

近年来,我国打击电诈成果斐然,有效遏制了猖獗的犯罪势头。随着反诈战线从“事后止损”前移到“事前预防”,电诈犯罪在高压态势下手法不断翻新,在人员、资金、技术等方面找漏洞、钻空子。

学生课余引流,病患诊后取现。多名地方民警介绍,越来越多未成年人和重大疾病患者卷入电诈链条,他们往往认为自己属于从犯、罪责轻,就有知法犯法、有恃无恐的心态。“个别中学生用手机参与搭建用以诈骗引流的通讯端口,或者充当诈骗赃款取现的‘车手’、偷偷利用父母的银行账户协助洗钱等。”重大疾病患者也被诈骗团伙盯上了。犯罪分子在医院门口蹲守,见到就诊的重大疾病患者就直接开价。有的是病友之间通过聊天群介绍“业务”。部分不畏法纪的犯罪分子被捕后态度嚣张,背着取保依旧作案。

绕开线上支付监管,现金、黄金线下交付。3月初,市民柳先生遭遇投资理财类诈骗,在购买了140克黄金、准备与外地前来的“平台工作人员”交付时,被民警及时拦截。中国人民公安大学教授李小波介绍,近年来,诈骗团伙

资金渠道从利用“两卡(电话卡、银行卡)”转账变为诱骗受害者提取“两金(现金、黄金)”。“两金”占比上升到三成左右,且诈骗金额越大,使用“两金”频率越高。诈骗分子骗取钱财时,往往使用“现金证明清白”“紧急现金应急”“线上转账不安全”“涉案资金核验”“投资黄金无风险”等理由,并嘱咐“不能告诉家人”“保密配合调查”等。在交付方式上,诈骗分子让受害者将“两金”藏入奶粉罐、茶叶盒等包装中,填写虚假品名后以普通快递邮寄到外地,或自行送到草丛、垃圾箱、配电箱等隐蔽的指定地点。

熟练利用AI,自建涉诈APP。记者梳理相关案件发现,诈骗分子使用多种新型技术手段增强隐蔽性,从传统“广撒网”变为“精准围猎”。以AI技术为例,诈骗分子使用“换脸+拟声”冒充亲友或异性,快速搭建虚假投资网站,伪造文件、病例、视频等实施诈骗。同时,在涉诈APP中搭建诈骗场景呈上升趋势。诈骗团伙在主流短视频、社交媒体平台引流后,以“规避封号”“私密交流”“展示投资”等理由,让受害者下载专用诈骗APP。

C

提升反诈安全建设水平

面对不断变化的诈骗手段,治理电诈要长期投入、动态调整。受访人士建议补齐移动互联网监管短板,形成跨部门、跨行业合力,增强全民反诈意识。

建立参与犯罪数据库,防范特殊群体再次犯罪。中国人民大学法学院教授刘俊海建议,集中力量解决“收押难、治疗难、监管难”问题,防止以疾病为由逃脱打击;前端排查、中端救治、后端管控相结合,在犯罪记录中对重大疾病人员进行标注,做到知情掌握。为防范未成年人参与诈骗犯罪,家庭、社区、教育部门、地方政府要加强教育管理,对屡教不改或认为法律纵容未成年人犯罪的,加重处置力度。

夯实手机厂商和互联网平台责任,织密监管网络。地方公安民警认为,手机是反诈关键环节,但目前缺少对手机厂商反诈责任的法律规定。建议从手机终端防护发力,明确手机厂商反诈职责,制定手机终端反诈技术标准,提升监测识别、预

警拦截能力,筑牢手机终端反诈防线。山东京鲁律师事务所律师主任郝纪勇建议,对为诈骗团伙提供服务器、改号工具的企业,参照反电信网络诈骗法顶格处罚;短视频、生活服务、求职类平台公司应压实内容审核责任,防范诈骗团伙变换形式招聘、引流。

加强部门监管协作,提升全民反诈意识。陈冠汶认为,电诈“两金”洗钱涉及多领域、多环节,需打破部门壁垒。相关监管部门应建立常态化协作机制,共享数据、加强合作。与此同时,抓好宣传防范工作,金融、通信、互联网等有关行业主管部门以及金融机构、电信业务经营者、互联网平台要持续加强对服务对象的反诈宣传;教育行政、市场监管、民政、新闻宣传等有关部门机构和村(社区)要围绕老年人、青少年等重点群体,进一步丰富反诈宣传方式,加大宣传力度,不断提高全民反诈意识。

(半月谈 王阳 王鸿硕)