打造平安义乌 构建和谐社会

义乌织密电信网络诈骗“打防网”

针对电诈（电信网络诈骗）犯罪高发势头，市公安局及其反诈中心秉持“打防结合、以防为主、以治为要”理念，综合施策，集中攻坚，全力压降电诈犯罪取得阶段性成效。据金华市反诈中心通报数据，1—6月，我市电诈案件发案数同比下降8.81%，降幅列金华第一；6月份单月发案数环比、同比分别下降23.13%、27.03%。

数字引领，推进精准化预警劝阻。我市试运行了“无糖”反诈系统，与科技公司推出“智能反诈平台”及AI民警“小应”，通过AI智能语音反诈宣传，深度打磨20多种精准反诈话术，做到“8+1”反诈场景全覆盖，开启“精准反制、人机协同反诈”新模式，目前已对4万多名市民进行预警宣防，AI民警与市民的有效沟通率达到94.6%；梳理2020年以来1万余条被骗人员数据，按照被骗类型进行分类分析，使每种类型易受骗群体性别、年龄、职业、生活习惯等特征进一步明晰，并修改完善TCM反诈接警系统（自建）案件分类，制作更细化的受害人情况登记表，建立电诈重点人员库，为精准宣防工作提供支撑；与腾讯公司开展战略合作，积极开发精准预警、电诈风险标签人员数据库等应用，打造网络防护的“金钟罩”；各派出所组建工作专班，实行7×24小时工作制度，对下发的预警数据开展研判、流转、预警、劝阻等。据统计，1—6月，全市共预警81392条，成功劝阻56005人，劝阻金额达871.4万元。

市公安局成立了全省首个县级反诈中心，对于银行卡、电话号码等，凡是涉及诈骗的，均开展止付工作。据统计，1—6月，该中心累计劝阻289起，止付银行卡1607张，止付金额2532万余元，上报运营商限呼通讯号码1308个。同时，我市高标准推进侦查（研判）中心建设，反诈中心同步入驻，发挥合成作战优势，打造“一站式”的实战平台；扎实开展“无骗”系列创建，全市创建53个“无骗社区（村）”，将所有高校（高职院校）建成“无骗校园”，至今已开展宣讲6732场次，举办大型活动93场次，如6月17日江东街道举办防诈骗宣传活动暨无诈村居（小区）创建活动启动仪式，6月9日至15日分两个工作组对14个镇街的“无诈村（社区）”创建进展情况开展督导检查；建立“1+20+X”反诈联防机制，一户发案，回访周边至少20户人家，及时填补防范漏洞；依托“党建+单元+警务”模式，全天候开展反诈宣传劝阻工作，及时发布高发诈骗类型预警，针对案件特点，与妇联对接沟通，组织开展“巾帼反诈同行”主题宣传活动，并由各公安派出所、妇联组织辖区妇女工作者开展反诈培训，提升宣传效果；应邀对相关部门、群体进行反诈知识授课，目前已累计授课10余次，还开通96110反诈专线开展业务培训，形成反诈热线全市“一张网”。

在此基础上，我市坚持协同治理，注重源头整治“两卡”，探索建立公安、人行、运营商等部门“两卡”涉诈风险预警协作机制，已移送人行、公安部通报义乌本地开户涉案银行卡线索444条，并开展“一案双查”；通报人行电诈嫌疑人员线索483条，目前已对该批人员名下2009个银行账户采取相应的限制措施。今年以来，我市新增本地开户的涉案银行卡98张，义乌本地开卡用于电诈的情况有明显好转；派出26个工作组100余名工作人员，赴20个省、37个市开展对接援助工作，已解冻金额达5.5亿余元，并派员到公安部五局参与工作，为加快经营户冻结账户核查解冻，以及被通报涉案“两卡”线索情况明显好转作出积极贡献；梳理涉案“两卡”较多的运营商和银行营业网点，并派员入驻，及时发现可疑人员。据统计，1—6月，我市共打击处理电诈犯罪嫌疑人391名，摧毁电诈团伙32个，其中“断卡”行动中采取刑事强制措施241人，摧毁电诈团伙18个；重点挖掘本地开卡团伙、职业收（贩）卡人，外地开卡带队人，如4月28日抓获并刑拘嫌疑人9名，查获银行卡60余张，止付冻结银行卡200余张；把追赃挽损和破案打击犯罪放在同样重要的位置，通过资金追查、家属退赃等方式，加大涉案资金追缴工作力度，并及时返还受害人，今年前6个月已返还被害人资金200余万元。

6.29全国反诈宣传日，市反诈中心在新城吾悦开展反诈宣传。

我市警方成功阻断多起电信诈骗案

本报讯 昨日，记者从市公安局反诈中心获悉，该中心近期已成功阻断多起电信诈骗案。警方提醒：要切实加强自身的防范意识，牢记“三不一多”，即“未知链接不点击，陌生来电不轻信，个人信息不透露，转账汇款多核实”，切实守好自己的“钱袋子”。

7月7日上午10点19分，稠江派出所反诈工作人员接上级反诈中心的劝阻指令，义乌市稠江街道城店南路陈某正在被人以QQ冒充老板形式诈骗。收到指令后，工作人员马上打电话联系受害人，让其停止一切QQ上的操作，告知其正在被人以QQ冒充老板形式诈骗，应立即打电话联系老板核实。随后，工作人员又马上赶往现场处置。经了解，7月7日上午9点46分，诈骗嫌疑人冒充义乌市某电子商务股份有限公司的老板将公司财务人员陈某拉进了一个QQ群，并在群内让陈某汇报一下公司账户余额上的可用余额有多少。陈某回复称公司账户余额约为180万元。为了让陈某相信自己是老板，诈骗嫌疑人让陈某将货款打入一个账号上。幸亏派出所工作人员处置及时，成功劝阻了168万元现金的汇出。

7月1日下午3时42分、3时52分，义亭派出所工作人员分别接到上级反诈中心的两个劝阻指令，义亭镇某玩具有限公司毛某、义亭镇王阡村王某正在被人以QQ冒充老板形式诈骗。收到指令后，工作人员马上打电话让他们停止交流和操作，告知他们这是一个诈骗陷阱，并立即赶往现场处置。工作人员了解情况后得知，该公司老板张某这两天正在杭州参加封闭式培训，多次打电话联系他，均无人接听。当天下午3点23分，冒充老板的“张某”将行政经理毛某拉进一个QQ群，并在群内聊了一些有关企业招工情况，然后让毛某将出纳王某拉进该群。为了让两人更相信自己是老板，诈骗嫌疑人发了一张杭州解百义乌商贸有限责任公司的汇款单，问毛某是否收到汇款。毛某回复收到汇款后，老板“张某”让毛某安排出纳把另外一笔98.7万元的款项打到一账号上，户名为“张某某”，开户行为“中国银行北京昌平支行”，并让其付款成功后发回单给他。正在出纳接到账户准备汇款时，义亭派出所工作人员接通电话开展劝阻，最终成功劝阻了98.7万元款项的汇出，并对毛某和王某及其他员工进行宣传教育。

6月8日，廿三里派出所值班民警在接待辖区群众龙某“主动投案”时，成功劝阻了一起200万元的诈骗案。经核查，龙某接到一个自称是广东公安的电话，对方称龙某在广东工商银行欠款200万元，现银行已向广东公安报案，要求龙某在一周内归还欠款，否则要将其列为逃犯，并发送了虚假警官证、拘留证等图片，使龙某深信不疑。龙某联想到自己之前的确在广东办过银行卡并丢失未做处理，因为害怕，便前往廿三里派出所“自首”。值班民警立即向龙某解说冒充公检法诈骗手段，让其明白这是诈骗套路，并陪同其前往银行查询，明确所谓欠款仅仅是诈骗分子的诈骗借口，通过多方解释和耐心解答，成功劝阻了龙某的200万元转账汇款。6月15日，龙某向廿三里派出所工作人员赠送锦旗表示感谢。

警方提醒，现在电信诈骗案件越来越多，犯罪分子就利用复杂手段，通过网络平台、手机短信等方式进行诈骗，尤其是发一些不明链接盗取别人的身份、银行卡等信息，或者引导他人进行汇款。因此大家要加强自身的防范意识，绝不点击不明链接。

警方还警示广大市民，防范电信网络诈骗，要牢记“三不一多”原则：未知链接不点击，陌生来电不轻信，个人信息不透露，转账汇款多核实。如果怀疑被骗，就第一时间拨打110或到就近派出所报案，及时保存好诈骗分子的电话、聊天记录、转账记录等相关信息。

让我们携起手来，积极防范电信网络诈骗，人人宣传、人人防骗，携手共筑防范电信网络诈骗的铜墙铁壁，牢牢守护自己的“钱袋子”。

义乌市场开展多形式反诈宣传

全媒体记者 吴峰宇

本报讯 “骗子冒充公检法，目的要你银行卡，说你洗钱又绑架，别理他……”昨日下午，义乌国际商贸城一区中庭人头攒动，一场主题为“反诈有你 商城无忧”的反诈宣传演出吸引了众多市民，有的带着孩子一起学习反诈知识，有的举着手机不停地拍摄，现场气氛热烈，互动频繁。

据了解，此次反诈系列宣传由商城集团、商城派出所共同策划实施，旨在有效防范通讯（网络）诈骗，提高义乌市场商户的自我防范意识，遏制通讯（网络）新型违法犯罪高发态势，维护广大市场商户的人身财产安全。

该活动已于7月20日启动，计划在义乌国际商贸城一区、二区、三区、四区、五区以及篁园服装市场巡回演出，围绕反诈主题，通过三句半、道情、小品、独角戏、脱口秀、舞蹈、歌曲、反诈知识问答等各类形式，生动形象地宣贯反诈知识，揭秘反诈手段，用正确思想武装市场商户的头脑。

目前，该文艺演出活动已在国际商贸城一区、三区、四区市场举办，深受市场商户的欢迎，赢得大家的阵阵喝彩。据悉，后续演出活动将陆续在五区、二区、篁园等市场举办，实现市场区域反诈宣传100%覆盖。商城集团和商城派出所还将通过构建反诈阵地、党员志愿活动、反诈知识讲座、定期推送诈骗案例和反诈知识等方式，线上、线下持续开展反诈宣传，进一步提升市场商户的反诈意识。

民警和你『面对面』反诈宣传『零距离』

7月19日晚，江东派出所联合社区开展反诈宣传“夜访”活动，“面对面”向群众普及反诈知识。
全媒体记者 陈洋波 摄

江东派出所联合商城跑团开展“警民同行，全民反诈”系列宣传活动。

市公安局机场分局民警向员工和旅客宣传反诈、禁毒知识，并分发警示资料。

上溪派出所的“反诈大使”到社区、村居与群众互动，开展反诈宣传活动。

◆评论

提高防范意识 远离电信诈骗

电信诈骗是什么？

权威的解释是，电信诈骗是指通过电话、网络和短信方式，编造虚假信息，设置骗局，对受害人实施远程、非接触式诈骗，诱使受害人打款或转账的犯罪行为，通常以冒充他人及仿冒、伪造各种合法外衣和形式的方式达到欺骗目的，如冒充公检法、商家公司厂家、国家机关工作人员、银行工作人员等各类机构工作人员，以招工、刷单、贷款、手机定位等形式进行诈骗。

谁被电信网络诈骗了？市公安局反诈中心的工作人员的表述是，以下四类人员最易上当受骗：

其一是贪便宜者。此类受害者多为老人、妇女以及家庭生活较为困难的中年男子。由于受利诱，或者生活中确实急需用钱，极容易对骗子的话信以为真。

其二是过于自信者。有的受害者其实已发觉对方有蹊跷，但自认为能够将对方摆平，说不定还可以倒赚一笔，结果因小失大，上当受骗。

其三是有事相求者。由于受害人急事缠身，只要骗子自吹的能力正好让人误解为可以解决问题时，受害人往往就会偏听偏信，而不考察对方是否真的能办。如此，骗子只要顺着他们的心意乱吹一通，再假借活动费名义，就可以让受害者乖乖交钱。

其四是无自我保护意识者。有时骗子的伎俩显而易见，但有些人就是不相信对方在骗自己，结果拙劣的骗子也有得逞的机会。

自己如何不被“诈”？其实，每个人都不傻，谁都不愿意被“诈”。但是面对屡屡发生在我们身边的被诈案件，我们很容易发现，几乎所有被诈“上套者”都有一个共同特征：贪便宜，得好处。

市公安局反诈中心相关工作人员介绍，从近年接警的情况看，不少“被诈人”竟然对自己“中招”执迷不悟，笃定违法犯罪嫌疑人会给自己带来好运、财运。提醒每位市民，不可轻信任何中奖及抽奖的手机短信，不要随意领取微信红包、参加集赞、点赞活动，不要轻易泄漏电话号码及个人信息，不要轻信他人打电话诱导，不要随意在ATM机、手机银行、微信等平台上进行款项操作。如遇电信诈骗，要沉着冷静，第一时间留存好相关证据，如联系电话、对方账户、转账凭证等，并立即向公安机关报案。一旦遇到电信诈骗，一定要头脑清醒，骗局就会不攻自破。因为无论电信诈骗犯罪手法如何花样翻新，最终都要落到一个点上：索要受害人的银行卡账号和密码，将钱取走。所以大家在日常工作和生活中，如遇类似事件，切记“不听、不信、不汇款”，察觉被骗或发现诈骗犯罪嫌疑人，要迅速报警。

警方再次提醒，电信诈骗涉及千家万户的利益，广大市民要增强安全防范意识，打消“占便宜、贪小利”的念头，做好身边亲朋好友的宣传工作，积极提供线索，收到不明信息及时报警，配合公安机关打击此类犯罪活动，营造全社会共同遏制电信诈骗行为的氛围。　尚凡

本版供稿、供图（除署名外）：
通讯员 沈一凡　全媒体记者 刘军