

哪类诈骗案件最高发？哪类人群最容易上当……

这场反诈新闻发布会起底多种电诈套路

□本报记者 陈静

日前，我市召开打击治理电信网络诈骗犯罪工作新闻发布会。记者从发布会上了解到，我市加大对涉诈违法犯罪的打击力度，今年1—10月共抓获发案件各类嫌疑人和团伙窝点人员2680余人，高质量破获电诈案件1160余起，为群众挽回损失3270余万元。

据了解，今年1—10月，桂林全市电信网络诈骗发案数和损失数同比分别下降43.9%、46%，破案率、挽损率同比分别上升18.8%、5.9%，打击犯罪人数同比上升8.7%，取得了“两降三升”的阶段性成效。今年以来，全市抓获涉诈“两卡”违法犯罪嫌疑人2089人，惩戒“两卡”失信人员718人，深挖打掉为诈骗集团提供收贩卡、洗钱跑分、提供作案工具的团伙133个，查扣涉案银行卡600余张、涉案电话卡2840余张，抓获为实施诈骗吸粉引流、线上线下推广的黑灰产犯罪嫌疑人362人，从根本上铲除了电诈滋生的土壤。今年以来，全市成功侦办4起涉及境外电诈窝点的重大专案，抓获境外电诈窝点回流人员579人，查明涉及我市电诈案件的境外电诈窝点27个，明确3790余名电诈窝点嫌疑人身份，其中金主/股东34人，实现了“打回流、斩链条”的工作目标，有力策应了全国打击跨境违法犯罪大局。

市反诈支队对今年电诈案件进行了梳理分析：从受害人的特点来看，女性占比超过60%；年龄方面，18—49岁的中青年被骗者最多，占比超过了66%。

在发布会上，桂林警方对今年以来的电诈案件进行了分析。从发案类型来看，群众被骗类型主要集中在：刷单返利类、占比25.9%，虚假购物/服务类、占比14.8%，虚假投资理财类、占比12.6%，冒充电商物流客服类、占比8.9%。

案例一：假贷款背后的真套路

今年3月，我市公安机关依法立案侦办卢某涉嫌掩饰隐瞒犯罪所得案。经查，卢某因银行卡有逾期记录，通过正常途径无法办理贷款，就想通过网络办理贷款，在网上搜索到一个贷款广告，添加了客服经理微信号。客服经理称卢某银行卡的流水不够，需要包装流水后才能获得放贷。卢某将自己名下的银行卡账号提供给对方，对方将多笔涉诈资金转入卢某的银行卡后，让卢某再转至自己指定的账户内。3月5日，卢某被公安机关抓获，目前已因涉嫌掩饰隐瞒犯罪所得罪被检察院批准逮捕，案件正在进一步侦办中。

套路分析：洗钱团伙冒充网络贷款工作人员，诱导有贷款需求的企业人员、个体工商户等将银行卡、U盾、营业执照、电话卡等邮寄到指定地点或要求个人直接提供银行卡收款转账，用于所谓的“包装流水”，实际目的是转移涉诈资金。警方在此提醒，提供银行账户等资料给别人或者以走流水形式帮他人转账，不仅贷款不成，还可能被利用成为电诈工具人，构成违法犯罪。

案例二：“发放国家扶贫款/扶贫基金”诈骗

今年8月，我市公安机关依法立案侦办了章某掩饰隐瞒犯罪所得案。经查，今年7月，章某收到微信好友发送信息，说国家有一批扶贫款项需要发放，并推送一个二维码让其扫码登记。章某信以为真，便扫描二维码下载一款小众聊天软件，根据微信好友的推荐在软件内添加一客服账号。客服引导章某提供身份证照片、手机号以验证是否符合领取条件，后告知章某符合领取条件，但是银行卡流水不足需要包装流水，并诱导其将名下银行账户全部提供给对方收取资金，再转移至指定账户，先后转账150余万元。8月，章某被公安机关抓获，目前已因涉嫌掩饰隐瞒犯罪所得罪被检察院批准逮捕，案件正在进一步侦办中。

套路分析：洗钱团伙以发放扶贫款项、高额补贴等为由，以需要包装流水为幌子，诱导中老年人提供银行账户给他人转账或者收款后取现再存到指定账户。在此提醒广大市民保护好好自己的银行卡，切勿随意提供给他人转账或

者帮助他人取现转移，请务必提高警惕，勿充当电信网络诈骗的洗钱工具人。

案例三：轻信“0元领”陷入刷单诈骗

今年9月，市民程某收到一个来历不明的快递，里面有一张中奖卡片。程某扫描卡片上的二维码后被拉入一个微信群，程某根据群内活动信息，填报收货地址后获得了活动礼品。随后，群内有人发链接诱导其下载APP，声称可以获取更大收益。程某下载软件后，在客服的指导下领取了58.8元微信红包，后又根据客服引导做点赞和评论任务，如期获得几百元佣金。赢得程某信任后，客服诱导其做获利更高的充值任务。程某先后充值20000余元。客服以“操作失误”为借口，诱骗其再充值巨额保证金。幸而程某此时已发现自己被骗，没有继续充值。程某共计被骗22000余元。

套路分析：刷单返利类诈骗是电诈案件中占比最大的一类。诈骗分子以快递包裹、网络兼职广告、网络招租、公众平台等方式引流，先施以小利，赢得受害人信任后，再以更大利益为诱惑，哄骗受害人做充值任务，最后以操作失误、操作异常等理由哄骗受害人继续充值或者缴纳保证金实施诈骗。受骗人群多为在校学生、低收入群体、家庭主妇及无业人员。

案例四：冒充电商物流客服类诈骗

今年9月，市民苏女士接到一个陌生人打来的电话，对方自称中国银行百万保险工作人员，说苏女士购买了微信百万保险，现保险已到期需要解除，不然每个月会自动扣费2000元。苏女士信以为真，便咨询如何解除。随后根据对方的引导，下载注册QQ号被拉进一个QQ群，并在群里根据对方发送的网络链接下载一款屏幕共享的会议系统，后按要求将自己名下账户内的资金转入“安全账户”进行验资。苏女士前后转账12笔，共计被骗170余万元。

套路分析：诈骗分子通过手机、固定电话等冒充各类平台客服或工作人员，称受害人开通了“百万保障”“抖音会员”等，不取消就要每个月扣费800元或者2000元，引起受害人恐慌后，诱导受害人下载会议系统，开启手机屏幕共享，随后窃取银行账号、验证码实施诈骗，或

者诱导受害人将钱转入“安全账户”进行验资实施诈骗。受骗人群多为50岁以上女性。

案例五：虚假投资理财类诈骗

2024年9月，市民刘某接到一个陌生电话，对方询问刘某是否有投资需求，可以下载一款聊天软件进行交流。刘某下载安装聊天APP后，客服将其拉入一个聊天群，观看投资理财课程，并获得导师推荐的股票。刘某根据导师推荐的股票在正规平台购买后，股价上涨了，刘某确信可以跟着导师赚钱。之后导师介绍说，想要获得更多收益，可以下载对方推荐的投资平台APP进行投资。刘某先后向平台充值14笔款项，无法提现后意识到被骗，共计被骗69万余元。

套路分析：虚假投资理财类诈骗虽然不是数量占比最大的诈骗类型，却是诈骗金额占比最大的一类。诈骗分子通过抖音、快手、小红书等网络平台发帖，或在直播间讲理财课，或直接通过电话引流，诱导下载小众通讯软件，以高收益投资项目等诱导受害人到其指定的虚假平台投资，后以“登录异常”“服务器维护”“银行账户冻结”等各种理由拒绝提现，诱导受害人继续充值实施诈骗。受骗人群多为有投资经历的人，以及教师、医护人员、现役/退役军人等。

案例六：机票退改签类诈骗

2024年7月，游客胡女士到桂林旅游，在酒店住宿时接到一个陌生电话。对方自称是某航空公司工作人员，称胡女士购买的返程航班因飞机故障已取消，可以领取延误费和改签机票。胡女士信以为真，根据电话的引导登录对方提供的网站，并下载一款会议APP，开启屏幕共享功能，按照对方的操作要求输入银行账号及密码信息，被对方窃取远程操作转账，将胡某账户资金全部转走，共计被骗98万余元。

套路分析：诈骗分子通过非法手段窃取公民购买机票信息后，冒充航空公司、故障中心等工作人员，以飞机延误、飞机故障等理由提出帮助受害人“退费”“理赔”或“改签”，诱导受害人登录网址、下载会议软件，再通过开启屏幕共享窃取受害人银行账户信息实施诈骗。受骗人群主要为购买了机票的游客、学生、商务人士等。

警校共建“义警”队伍 织密校园“安全网”

本报讯（记者陈静 通讯员黄雅文/摄）在民警的带领下，学校的学生骨干身着义警制服在教学楼、图书馆、操场等区域巡查，重点关注校园安全设施状况和人员往来情况，及时发现并报告安全隐患。11月26日上午，七星公安分局三里店派出所组建“义警”队伍与校园“义务巡逻队”工作启动仪式在桂林技师学院举行，标志着警校共建“义警”队伍正式成立。启动仪式后，“义警”巡逻队及校园“义务巡逻队”两支队伍正式投入巡逻。

据了解，桂林技师学院现有在校学生4000余名，校园治安显得尤为重要。针对这一情况，三里店派出所通过与桂林技师学院建立警校双方会商制度，将“义警”巡逻队及校园“义务巡逻队”两支队伍作

为校园治安管控重要力量。一方面，“义警”巡逻队通过技师学院校外的五里店路警务站，建立“民警吹哨、义警报到”联控机制，每周由值班警组与社区民警带领“义警”队伍定时组织开展校园周边巡逻守护工作，协助派出所开展安全隐患排查整治。另一方面，校园“义务巡逻队”启用优秀学生骨干，以学生视角发现校园内各类安全隐患问题，及时上报矛盾纠纷动态，配合民警开展反诈志愿宣传等活动。着力将校园“义务巡逻队”打造成为校园安全防范“小喇叭”，利用学生之间的日常交流、每周社团活动、课堂宣讲等方式，将安全防范知识滴注式传输给身边的同学，以点带面，逐步带动学生群体防范能力的整体提升。

▶校园“义警”在民警的带领下在校内巡逻。



▲民主小学学生在邮展区参观学习。

我市启动2024年“社保服务进万家”活动

本报讯（记者韦莎妮娜 通讯员戈红明）工伤保险是由个人缴纳还是企业承担？退休年龄和养老保险待遇怎么测算？日前，我市2024年“社保服务进万家”活动启动仪式在七星区客世界广场举行。市人社局“面对面”为市民解读政策，把社保宣传服务送到百姓家门口，普及社保知识，让市民看得懂、算得清自己的社保账单。

“社保服务进万家”活动由市人力资源和社会保障局主办，市社会保险事业管理中心、七星区人力资源和社会保障局承办。活动启动后，将集中走进社区、乡村、企业、校园，现场为参保群众提供参保登记、社保关系转移接续、社保卡申领及更换等各种服务。

在灵川县活动现场，除了发放材料、提供现场服务外，工作人员还组织群众积极参与与工伤事故VR体验活动，通过沉浸式、互动式工伤预防体验，让劳动者直观感受到工伤预防的必要性，同时了解相关工伤知识，比如工伤认定等级有十级、工伤保险应该由企业承担等。

在全州市活动现场，工作人员向群众发放了各类宣传资料及小礼品800余份，在互动体验学习区设计了触电体验、醉酒体验、消防设备使用和急救知识现场教学等互动体验内容，让群众提高预防工伤事故的意识，掌握预防技能。

市人社局相关负责人介绍说，目前“社保服务进万家”活动已经走进灵川、全州、兴安等县，接下来还将持续铺开，擦亮惠民生、暖民心的社保特色服务品牌，牢牢兜住民生底线。

桂林市七色光特需儿童家长成长营活动举行

本报讯（记者徐莹波 通讯员方山）近日，桂林市七色光特需儿童家长成长营活动在荔浦市丰鱼岩研学基地举行。活动由市残联、市精神残疾人协会指导，桂林市七色光特需儿童家长加油站（家长互助组织）主办，金晖康复医疗中心（三金集团下属企业）协办。我市数十名孤独症儿童及家长参加了活动。

本次活动包括家长培训赋能、特别社会实践、儿童康复游戏等项目。在家长培训赋能项目中，市残联副理事长、广西师范大学教授何乃柱，国家二级心理咨询师黄妮娜，柳州市心智障碍家长支持中心理事长彭年秀等专家分别作了专题讲座，帮助家长们正确认识孤独症，了解国家有关保障政策，更好地照顾孤独症儿童。

在特别社会实践项目中，主办方组织14岁以上的孤独症儿童开展了一系列社会实践活动，鼓励他们树立信心，积极融入社会生活。在儿童康复游戏项目中，金晖康复医疗中心志愿者团队组织14岁以下孤独症儿童开展了零食分享、趣味运动、游园、潜能展示等集体游戏。在志愿者帮助下，多数孩子都能很好地遵守游戏规则，完成游戏任务，达到了举办活动的目的。

民主小学举办集邮文化进校园活动

本报讯（记者徐莹波 文/摄）近日，民主小学、中国邮政桂林市分公司联合举办“集邮文化进校园 方寸之间览世界”主题活动，旨在推广集邮文化，让学生们在邮票中了解世界，了解中国传统文化，拓宽视野，增强文化自信。

本次活动包括小型邮展进校园、集邮知识讲堂、定制纪念章等内容。在小型邮展进校园活动中，民主小学在校园设置了邮展区，供全校师生参观学习。在集邮知识讲堂中，我市资深集邮爱好者向学生们分享了部分邮票背

后的历史故事、艺术价值及时代意义，并进行了有奖问答、猜谜等互动游戏。

民主小学负责人表示，邮票是国家的名片。邮票上包含了绮丽的风光、丰富的物产、珍贵的动物、优秀的文化艺术、先进的科学技术发明、国家重大事件，以及古今卓越人物等信息。通过开展该活动，并结合书展等形式，向学生们传播了书信文化，引导他们重拾书信传统，提高他们的文化素质，同时也为校园文化建设增添新的活力。