

# 电信网络诈骗花样翻新 如何守好“钱袋子”?

一公司法人代表被骗子利用人工智能“换脸”技术诈骗430万元,某单位一工作人员被“假领导”诈骗近98万元……近期,多起电信网络诈骗案件引发关注。

“新华视点”记者调查发现,近年来各地各部门不断加大打击治理电信网络诈骗违法犯罪力度,有效遏制了案件快速上升势头。然而,仍有犯罪分子铤而走险,不断翻新手段实施诈骗,让受害人蒙受损失,广大群众一定要提高警惕。

## A 冒充身份类、虚假网络投资理财类、刷单返利类等诈骗高发

前段时间,南方某地一市民接到自称是某公安局“王警官”的电话,称其涉嫌一起洗钱案件。为博取信任,对方还以视频通话方式向其展示“自己”身着警服以及“公安局”内部环境的画面。就在这位市民准备转账至所谓“安全账户”时,警方接到预警信息及时进行阻止。

“电信网络诈骗呈现出一些新特点、新情况。需要引起高度警惕的是,当前一些犯罪分子利用最新技术,通过恶意剪辑、换脸变声、搭建虚假‘镜头环境’等手段,伪造视频内容,混淆视听,诱骗受害人上当。”奇安信集团行业安全研究中心主任裴智勇说。

根据公安部发布的消息,当前,冒充电商物流客服、冒充公检

法、冒充领导熟人以及刷单返利、虚假网络投资理财、虚假网络贷款等10种类型电信网络诈骗高发,占发案的近80%。

——冒充身份类诈骗突出。

犯罪分子常常使用受害人领导、熟人的照片和姓名等信息包装社交账号,以假冒身份添加受害人为好友,随后模仿领导、熟人的语气骗取受害人信任。之后以有事不方便出面、时间紧迫等理由要求受害人尽快向指定账户转账。此外,客服、公检法工作人员等也是诈骗分子常常假冒的身份。

——虚假网络投资理财类诈骗造成损失金额最大,占造成损失金额的三分之一左右。

例如,受害人于某反映,被诈

骗分子拉入“投资”群,看到其他人在某款APP投资获利,便下载了该APP。看到小额投资都成功盈利并顺利提现,于某继续投资了数百万元,不久后发现余额无法提现并被对方拉黑,才知被骗。

——刷单返利类诈骗发案率最高,占发案的三分之一左右。

此类诈骗通常以网络兼职刷单为名,诱导受害人预先垫资,并以事后结算款项为由,最终骗取更多笔垫资款。中国人民公安大学侦查学院教授刘为军说,刷单返利类诈骗已演化成变种最多、变化最快的一种主要诈骗类型,成为虚假投资理财、贷款等其他复合型诈骗以及网络赌博等违法犯罪的主要引流方式。

## B 诈骗为何屡屡得逞?

针对电信网络诈骗犯罪高发态势,有关部门深入摸排、重拳出击。记者从公安部了解到,2022年,全国公安机关破获电信网络诈骗犯罪案件46.4万起,缉捕电信网络诈骗犯罪集团头目和骨干351名。2022年以来,公安部组织开展多次打击电信网络诈骗犯罪区域会战,共打掉犯罪窝点5100余个。

高压之下,电信网络诈骗犯罪为何屡禁不绝?

首先是犯罪分子作案手法智能化程度不断提高,对受害群体分析更加精准。记者进入一个所谓“机器人”群,在相关界面中输入自己的电话号码后,弹出QQ号、微

博账号地址等个人信息。获取完整信息,仅需支付价格约等于1元至10元不等的虚拟货币。

办案人员表示,个人信息泄露是诈骗的根源。网络黑客会把非法获取的金融、旅游、求职平台的个人信息进行整合,形成专门的数据库并不断更新。诈骗人员得到这些信息后,通过数据对诈骗对象进行人物画像,实施精准诈骗。

同时,电信网络诈骗分工日益精细化,“黑灰产”推波助澜。记者调查发现,在电信网络诈骗链条上,每一环节都寄生着一批提供“专业服务”的“商家”,通过辅助犯罪获利。

“一些组织和个人专门为诈骗集团提供买卖电话卡和物联网卡、推广引流、技术开发、转账洗钱等服务,增加了骗局的迷惑性和防范打击难度。”厦门市打击治理电信网络新型违法犯罪中心民警洪恒亮说。

此外,诈骗人员跨境作案,手法日趋高科技化。“随着国内打击力度不断加大,一些诈骗人员把窝点转移至境外,使用成本更低、隐蔽性更强、操作更简单的新型‘简易组网G0IP’设备,操控境内手机拨打诈骗电话,具有很强的伪装性,老百姓很难分辨。同时,也给执法取证等带来巨大挑战。”一名办案人员表示。

## C 强化事先预防和协同治理

受访人士表示,遏制电信网络诈骗不能仅依靠事后打击,必须强化预警防范和源头管控,提升优化技术防范手段,加强国际合作,不断铲除“黑灰产”土壤,斩断犯罪链条。

“您好,我是上海市反诈中心民警,您刚刚可能接到一个疑似电信网络诈骗的电话,现在对您进行预警提示……”在上海市反诈网络诈骗中心,民警正在进行预警劝阻。

“我们通过搭建预警数据模型,有效监测疑似电信网络诈骗电话和短信,并针对低危、中危、高危潜在被害人采取分级、分类联动劝阻。”上海市公安局刑侦侦查总队九支队情报综合大队副大队长朱光耀说。

反诈工作不仅在前端劝阻上下功夫,还要在后端资金止付止损机制上有所建树。“接到报警后,我们会立即启动资金紧急查询止付工作机制,对涉案资金封堵拦截,快速冻结资金。”洪恒亮说。

专家表示,电信网络诈骗往往是环环相扣的犯罪链条,立足源头治理、系统治理,才能不断挤压犯罪空间,铲除犯罪土壤。

人力资源社会保障部要求人力资源服务机构建立个人信息保护、个人信息安全监测预警等机制;工业和信息化部加强APP全链条治理,持续推进针对涉诈电话卡、物联网卡等的“断卡行动”;中国人民银行深入开展涉诈“资金链”治理;公安部集中捣毁一大批

为境外诈骗集团提供支撑服务的犯罪团伙,依法严惩一大批境外诈骗窝点回流人员和从事各类“黑灰产”的犯罪嫌疑人……

“电信网络诈骗犯罪和治理是‘攻防对抗’关系。”刘为军说,在犯罪手段和方式不断升级的情况下,要大力推动反制技术的研发应用,通过抢占技术高地来挤压犯罪空间。

“当前电信网络诈骗花样繁多,公众要提高风险防范意识,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。”平安银行消费者权益保护中心主任颜恒说,遇到疑似电信网络诈骗时,要多方求证核实,并及时向公安机关反映。

据新华社

## 医药领域反腐风暴 警示药企重视合规

近期,不少医院主要负责人被查,一场医药领域反腐风暴席卷全国。据不完全统计,今年以来,全国已有超过150家医院的院长和书记被查。日前召开的全国医药领域腐败问题集中整治工作动员部署视频会议明确,将紧盯领导干部和关键岗位人员,坚持受贿行贿一起查。

### “这一次来真的”

南方医科大学党委书记陈敏生严重违纪违法被开除党籍和公职,江门台山市人民医院党委书记卢华涉嫌严重违纪违法,惠州市中心人民医院党委书记张建民被查,普宁市人民医院原院长陈阳生被查,揭阳市人民医院原院长翁建东被查,江门市开平市中医院党委书记李活船被查,汕头市潮南区中医医院党委书记、院长蔡宗新被查……今年以来,广东加大医疗系统反腐力度,多名医院负责人先后落马。对此,一位医院协会的会长表示:“这一次是来真的,而且是针对关键人物。”

根据国家卫健委官网7月21日发布的消息,国家卫生健康委同教育部、公安部、审计署、国务院国资委、市场监管总局、国家医保局、国家中医药局、国家疾控局、国家药监局联合召开视频会议,部署开展为期一年的全国医药领域腐败问题集中整治。

7月28日,全国医药领域腐败问题集中整治工作动员部署视频会议召开。会议指出,深入开展医药行业全领域、全链条、全覆盖的系统治理。加大执纪执法力度,紧盯领导干部和关键岗位人员,坚持受贿行贿一起查,集中力量查处一批医药领域腐败案件,形成声势震慑。

记者发现,受此影响,上至中华医学学会的学术会议,下至省内各协会、医疗机构举办的学术会议,以及医疗领域多个学术交流和再教育培训活动纷纷延期。“大家都在观望。”一位学会领导解释了此时会议大面积延期的原因。

对于第三方会议,《医药行业合规管理规范》有严格的规定:严禁向医疗卫生机构内设部门和医生个人直接提供参会资助。实际上,据记者了解,很多学会、协会等举办的会议由药企提供赞助,其中费用包括参会人员食宿开销等。某协会会长告诉记者:“今后该如何举办这些学术交流活动,我们也在等待进一步的明确规定,但关键是要合规。”

如何合规?2021年3月25日,中国化学制药工业协会(CPIA)正式公布了《医药行业合规管理规范》,整部规范长达74页,从反商业贿赂、反垄断、财务与税务、产品推广、集中采购、环境、健康和安全管理、不良反应报告、数据合规及网络安全等领域对医药行业内的企业进行全面规范,对企业合规管理提出了更加严格的要求。

## B 药企要及早调头

无论是带量采购降价还是药品规范目录使用,均需要遵循规则。近日,广东省卫健委还发布了《广东省医疗机构药品目录管理指南(征求意见稿)》,不少药剂科主任告诉记者,之前无论是药品进目录还是出目录,药剂科和医院的管理层压力都很大。

该用的药品要用,不该用的不用,这才是医院管理层对于医院药品目录的明确态度。对药企来说,抓紧调头转型还来得及,该做一致性评价的要及时做,“重市场轻研发”的经营思维要改变,真正树立由研发引导市场的新思路。

有业内人士还表示,目前最重要的是,在市场销售环节,要重视基于行业信用体系建设过程中积累起来的医药企业信用信息、企业诚信档案、社会公共信用评价记录、企业信用评级结果。药企合规是亟待解决的头等大事,真正合规需要在药企营销模式中做好顶层设计,从公司架构、人员招聘、培训管理、运营模式和财务监管全方位入手,尤其是要把政策吃透。

据《羊城晚报》