

● 整治直播乱象 净化网络生态

直播间“金融大咖”给股民下套

□ 本报记者 管莹
通讯员 焦惟奇 李春和

这个网络直播间搭建完成后，每天都安排“金融大咖”上课，还定时分享“牛股”。直播中，“金融大咖”千方百计鼓动直播间里的股民下载“某顾资本”App。该App名称与上海一家具有合法私募基金牌照的投资管理公司的理财客户端同名，极具迷惑性。

不到三个月，直播间获利近百万元。而直播间直通“致富路”的背后，只是一场骗局。被害人遍及北京、山东、云南等7个省份。

今年3月，江苏省镇江市润州区检察院以涉嫌诈骗罪、帮助信息网络犯罪活动罪对付某、李某等人提起公诉。日前，法院经审理，判处付某等9名被告人有期徒刑十年三个月至六个月不等，各并处罚金，责令退赔退赃。

令人怦然心动的“致富路”

2020年，家住云南昆明的资深股民戴某在与朋友闲谈中获悉一个炒股交流群，该群能提供专业指导。在收到“理财经理”王某的微信好友邀请后，戴某欣然入群学习。王某经常和戴某分享炒股心得，并且向其推荐了“金玉满堂”直播间的链接，称每天都有金融大咖上课。戴某进入直播间听过几次，觉得专家讲得很好。群内时不时有股民“打新股”赚钱的消息，还有股民听老师建议购买股票大涨的截图，大家一起赚钱的愉快氛围让戴某怦然心动。

2021年7月，王某又带来一个好消息，某证券公司为回馈股民，将推出一批“打新股”名额，并有抽奖活动，但是需要下载“某顾资本”App进行操作。在王某的帮助下，戴某下载

了该App，并多次充值，累计达50万元，准备大干一场。

然而，戴某根据老师指导购买股票后却一直亏损，十几天后该App无法登录，王某及授课老师也彻底失联。戴某如梦初醒，立即报警。

前期铺垫只为“请君入瓮”

失联的授课老师、“理财经理”王某，实际都是付某的“得力干将”。早年，付某做过炒股App诈骗业务员，感觉这个行业来钱快，于是决定自己创业。他通过聊天软件找到李某，委托其开发一款炒股诈骗App，并出资让刘某（另案处理）搭建一个名为“金玉满堂”的网络直播间，招募多人担任讲师。在直播间内以讲授炒股知识为幌子，骗取股民信任，鼓动他们下载其委托李某开发的“某顾资本”App。

该App表面看和正常的炒股软件相似，但收款账户是个人账户。被害人一旦将资金充值进App，无论是否购买股票，资金其实已被自己控制，App内显示的余额只是一个虚假的数字。

为迅速牟利，付某将挖掘诈骗对象的任务外包给郑某等人代理，由代理招募业务员，租办公场地，购买手机、微信号、QQ号供业务员使用。郑某等代理根据付某指示，安排业务员以“理财经理”“老师助理”等名义出现，通过微信添加、电话邀约等方式与股民取得联系，并按照付某提供的话术，拉拢股民进入“金玉满堂”直播间听课。

直播间里，业务员各显神通，分别扮演“金融大咖”“老师助理”“成功大赚的学员”等，相互配合演戏，共同骗取股民的信任。直到“某顾资本”App的制作人在其他案件中落网，该案案发。经查，在



不到三个月中，该团伙诈骗金额近百万元。

精准打击犯罪同时追赃挽损

2021年10月，犯罪团伙成员均被抓捕归案。2022年8月，该案被移送润州区检察院审查起诉。

润州区检察院办案检察官对该案犯罪手法进行了审查，发现该犯罪团伙存在大区、代理、投资理财人、业务员四个层级，及组织者、讲师、直播间搭建者、App制作者等人员分工。办案检察官通过重点审查各被告人的微信聊天记录、转账记录等电子数据信息，明确各层级参与者身份、作用、获利情况，准确区分主犯和从犯，并对其中认罪认罚、退赃退赔、有自首立功表现的被告人提出宽缓量刑建议。

经审查，该院认为该案是一起金融投资型网络诈骗案，付某、郑某等人以非法占有为目的，虚构事实，骗取他人财物，涉嫌诈骗罪；

李某明知他人利用信息网络实施犯罪，仍为其提供技术支持等帮助，情节严重，涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪，遂对该团伙提起公诉。近日，法院经审理采纳检察机关全部指控和量刑建议，作出上述判决。

在依法办案的同时，润州区检察院积极做好追赃挽损工作，通过释法说理，促使付某等人退赔75万元，被害人损失大部分得以挽回。

编后

引流赚快钱，守法是底线

直播引流作为推广产品和服务的一种重要方式，入门门槛低，获利快。很多电信网络诈骗犯罪分子正是看中直播引流的巨大潜力，将其作为实施诈骗犯罪的“前菜”。一些人因为贪图小利，“走火入魔”，成为违法犯罪的帮凶。因此，直播引流必须严格遵守广告法、电子商务法、网络安全法等相关法律规定，保障消费者合法权益，不得利用诱导、误导等手段将消费者引入诈骗犯罪分子设好的圈套中。

作为直播从业者，必须严格规范自身行为，避免成为犯罪帮凶；作为消费者，观看网络直播时要提高警惕，切勿点击不明链接，不要因一时诱惑，被赌博、诈骗等违法犯罪“收割”。

(张子璇)

友添加聊天App账号，并为赌博网站充值打广告。直播前还有相关的话术培训，除了培训主播解说内容外，更多的是教授针对充值活动的话术，如“首充充返现”“新人送彩金”等。被引流进群的网友能看到群管理员发布的赌单，里面包含如何押注的内容以及赌博网站的地址。在此期间，徐某找来郭某等几名主播跟她一起干。徐某先从群管理员处拿到直播任务，再安排给郭某等其他主播。工资也是徐某先和平台统一结算，然后再由她支付给其他主播。

2022年7月，徐某等人被公安机关抓获。同年10月，公安机关将该案移送奉化区检察院审查起诉。经审查，徐某通过本人及招募的主播团队进行直播引流，非法获利共计33万余元，扣除发给其他主播的收入，其个人获利7万余元。案发后，徐某等犯罪嫌疑人退缴了全部违法所得，如实供述罪行并自愿认罪认罚。本版漫画：姚雯

法眼观察

□ 赵楚榕

近日，福建省福州市某科技公司法人代表郭先生10分钟内被诈骗分子利用AI换脸诈骗430万元。主要原因是郭先生基于已有和对对方伪造的“好友”视频聊天的信任，且对方表示只想公对公账户转账，并已把银行转账截图发了过来，郭先生就直接转账了。随后，郭先生拨通好友电话告知转账成功，结果对方说没有这回事，他这才意识到遇上了骗局(据5月20日“平安包头”微信公众号消息)。

不寒而栗，是很多人看到这则案例的第一感受。这意味着，关乎借钱、转账等金钱交易安全的网络视频和语音的面孔、声音确认，几乎已不能支撑身份核验，现代社会的信任体系在逐步被技术所侵蚀。

这个案件中，有很多细节让人细思极恐。第一，诈骗分子盗取郭先生好友的微信，并与郭先生视频提出高额资金转账，这首先需要明确郭先生确有此经济实力。盗取一个人的微信，并知道他微信好友的资产，这些隐私信息都是如何泄露的？第二，诈骗分子盗取郭先生好友的微信，并通过AI换脸与郭先生视频。视频结束，郭先生转账结束后，再发微信给好友时，微信的掌控者已切换回郭先生好友了。微信“了无痕迹”地失窃又“悄无声息”地返还，这种新的微信盗取方式是如何实现的，值得公安机关重点关注。第三，该案中当事人报警后，福建福州、内蒙古包头两地警银成功止付拦截了336.84万元，但仍仍有93.16万元被转移。视频对话尚可作假，如果连郭先生好友的电话也被犯罪分子利用技术所控制，例如通过骚扰电话录音等来提取某人声音，获取素材后伪造声音，那将真是做戏做全套的诈骗，恐怕这次资金的拦截将更无时间和可能性了。

那么，未来面对重要事务，但远距离的人们打电话、视视频都无法证明对方确实是其本人时，该如何防止和避免AI换脸诈骗？综合近期出现的案例和有关专业人士的介绍，笔者帮大家总结了几个防范AI换脸技术的识别方式：一是要求对方用一根手指在面前来回晃动。因为目前犯罪分子利用AI算法换脸时多使用正面照，而不少算法程序还不能处理好突然在面前出现的物体，当有手指等在面前晃动时，AI假脸可能会出现不自然的跳动或变形。二是视视频时看对方的眼睛。目前，部分AI假脸是利用睁眼照片，通过人体图像合成技术生成的，有些假脸眨眼的频次明显少于正常人，而有些甚至不会眨眼。三是向其询问只有你们双方知道的事情，涉及借钱等要事，可拿出平常的生活细节、小秘密等只有两个人或少数人知道的事来确定对方的身份。用“友谊和爱”打败“魔法”，这是现实生活给技术负面影响最沉重的一击。

除了我们个人的努力外，国家有关部门和AI技术服务平台也应不断提升监管技术水平。尽管去年12月《互联网信息服务深度合成管理规定》已出台，近期也有平台和企业发布了“关于人工智能生成内容的平台规范暨行业倡议”，但接下来AI技术服务平台及时监测并制止利用AI发布侵权内容、创作诈骗内容等情况，仍任重道远。各级网信部门和公安部门要依据各自职责，提升监督管理工作和技术水平。各级执法司法部门在破获案件后，应及时总结新型犯罪途径和防范方式，以发布典型案例等形式，方便社会大众广泛了解社会动态，掌握相应的知识，提高防范意识和自我保护水平。

被AI换脸诈骗侵蚀的信任，还得靠多方努力来找回，毕竟，单靠个人提高鉴别诈骗的能力，是永远赶不上技术发展速度的。

利用反电信诈骗工作便利 帮不法分子查询银行卡信息

被告人因侵犯公民个人信息罪获刑

本报讯(记者刘立新 通讯员步丰雷) 利用临时从事反诈工作的便利条件，张某在朋友王某的诱惑下，多次查询他人银行卡有无被冻结等信息，并收取好处费，短短一个半月内非法获利6万余元。日前，经河南省淇县检察院提起公诉，法院以侵犯公民个人信息罪分别判处被告人张某、王某有期徒刑三年、有期徒刑二年，各并处罚金5000元。

张某是某地区一机关的劳务派遣人员。2022年2月某天，朋友王某约张某吃饭。席间，王某得知张某因工作临时调动，目前从事反电信诈骗网络诈骗工作。几天后，王某找到张某，想让其帮忙查询2张银行卡是否被冻结。张某碍于两人关系，再加之自己因工作需要每天查询的银行卡很多，便对王某提供的银行卡号进行了查询，并将结果告知了王某。没过几天，王某再次发来一些银行卡号码让张某帮忙查询。张某察觉到不对，便质问王某查询银行卡的缘由，王某连忙解释说自己有朋友在“跑分”。张某当即意识到自己的行为是违法的，但想到王某一再拜托自己，纠结过后还是进行了查询。之后没几天，王某竟然一次性发来30多个银行卡号码要张某帮忙查询，张某表示拒绝。

眼看瞒不过张某，王某便将经过一五一十地告诉了王某，并且声称这次需要查询的30多张银行卡都是涉赌的。原来，王某此前认识了一个叫“诺诺”(另案处理)的人，“诺诺”曾向王某说过找人帮忙查询电话号码信息、银行卡交易明细及冻结情况等，并表示事成之后会有报酬。由于所欠外债较多，加之“诺诺”给出的报酬比较丰厚，王某在得知张某能进行信息查询后，便以帮忙为借口让王某进行查询，并承诺给一定的好处费。

“只要不是涉及电信诈骗的银行卡应该问题不大，我还能从中得到点好处，而且王某和我这么多年的交情，他不会欺骗我。”有了这种想法的王某从此走上了犯罪道路。

后来，考虑到需要查询的银行卡越来越多，王某觉得通过微信和QQ发送信息不安全，便让王某在手机里安装了翻墙社交软件，以便进行非法查询。2022年6月，领导找到王某谈话，王某这才主动交代了自己的犯罪事实。随后，王某、王某被抓获归案。

经查，2022年3月初至4月中旬，张某经王某介绍，利用自己工作的便利，将获取的公民银行卡冻结情况等信息以每条180元至240元不等的价格出售给“诺诺”，其中王某非法获利6万余元，王某非法获利4万余元。后王某因害怕行为败露，停止了犯罪行为。到案后，二人均认罪认罚，主动上交违法所得。

淇县检察院分别于2022年10月、今年1月以涉嫌侵犯公民个人信息罪对王某、王某提起公诉，并提出确定量刑建议。近日，法院经审理采纳了检察机关的量刑建议，作出上述判决。

案讯点击

“直播带赌”撞上法网



月，缓刑二年六个月，并处罚金2万元，对其他被告人也分别作出相应判决。

2022年5月，网友小胡在某网站直播间观看篮球比赛。一开始，直播间主播还在正常解说球赛，但没过多久，“画风”就变了。屏幕上忽然出现“下载聊天App进群”的滚动字幕广告，这时主播开始详细指导网友们下载安装App，并让他们添加主播为好友，一同参与赌球。

小胡出于好奇，下载了App并添加了主播。主播随即把小胡拉进了一个群，群里出现了一条网址链接，点击链接就会进入某体育赌博网站。主播告诉小胡，只要注册账号并在网站充值就可以参与赌球，赢的钱可以在网站界面上直接点击提现，钱会自动打入绑定账号的银行卡。

小胡玩了一段时间发现，该网站除了赌球，还有数字彩票、百家乐、老虎机之类的其他玩法。群里面会有人推荐下注，小胡偶尔跟随下注，偶尔主动下注，还玩过赌球和数字彩票。小胡还发现，直播间里有多名主播轮流解说体育赛事，都在解说的中途插入广告，让网友下载聊天App参与赌球，还经常打出“新人加群送彩金”等噱头，吸引网友注册充值。后来，小胡的家人发现了该赌博网站，及时提醒其这是

违法的，小胡遂向公安机关举报了直播间和网站。

2022年7月，郭某等犯罪嫌疑人被公安机关抓获。据郭某交代，2022年1月至7月，他和其他几位主播一起跟着昵称为“娜娜”的主播做事，在直播间解说体育赛事时为跨境网络赌博平台引流，他们的工资也是由“娜娜”支付的。“直播一场足球比赛或篮球比赛能拿到150元，在直播过程中让网友注册聊天App账号并备注主播昵称，还可以按人头提成。”郭某说，每次结算的时候，他会把收款码发给“娜娜”，“娜娜”则根据直播的场数和引流的人头数一并支付工资。

公安机关经过对郭某的微信和支付宝收款记录进行整理核查，发现其通过直播给赌博平台引流非法获利6.7万余元，直播团队中还有不少主播也在为赌博平台引流。

经深入侦查，“娜娜”也就是徐某，开了一家传媒直播店，干主播行业已经六年，主要收入靠网友打赏、刷礼物等，每个月的收入并不理想。当听说同行做跨境赌博平台引流的收益颇丰时，她心动了。于是，徐某联系到直播群管理员，群管理员让徐某注册聊天App账号后，把她拉进了一个主播群，然后在群里安排每天的直播场次。引流的方式就是在直播中让网

Advertisement for 'Law and Justice' magazine. Features a surfer on a wave and the text: 方正态度 圆融情理, 探索法治新视野. Includes subscription information: 本刊自办发行 您可通过以下两种方式订阅《方圆》杂志. 1. 银行汇款 开户银行: 中国工商银行北京永定路支行 户名: 方圆杂志社 账号: 0200 0049 1920 0569 872. 2. 扫码订阅. 社址: 北京市石景山区香山南路109号 邮编: 100144 传真: (010)86423503 86423653 总编室: (010)86423352 出版发行部: (010)86423399 订阅发行: 全国各地邮局 定价: 每份2.00元 全年398元 印刷: 工人日报社(北京市东城区安德路甲61号)