

专盯境外中国留学生,假冒公检法机关工作人员,以涉罪为由要求缴保证金——

穿着“马甲”的诈骗电话

□本报记者 卢志坚 通讯员 周涵 玄晓霞

新闻眼

◆在澳大利亚墨尔本留学的小张接到一个显示上海区号的座机来电。对方自称是上海浦东警方,称小张涉嫌金融诈骗。

◆检察官剖析,诈骗分子通过以下手段实施诈骗:一是伪装号码,二是伪造文书,三是设定资金转移路径。



借助VoIP技术(通过互联网传输语音通信的技术)将境外号码伪装成国内政法机关真实的座机号码,自称国内公检法机关工作人员,以“涉案需缴纳保证金”为由,骗取留学生信任,将资金转入中国香港、新加坡等地的离岸账户,再通过虚拟货币交易洗钱。江苏省江阴市检察院检察官在办案中注意到了这种针对境外中国留学生群体的诈骗案件,重点分析了此类犯罪的手段,并提出防范对策。

留学生接到“警方”来电

2024年2月的一天,在澳大利亚墨尔本留学的小张接到一个显示上海区号的座机来电。对方自称是上海浦东警方,称小张涉嫌金融诈骗。

小张将信将疑,在接听电话的同时在网络上查询来电号码,发现该号码确实登记为“上海浦东新区公安局总机”。正当小张不知所措时,对方通过Skype和Telegram软件发送通缉令和案件文书,文书中写明了小张的真实姓名、身份证号及所谓的涉案账户信息。

“对方说发现很多以我的身份信息办的银行卡,我的银行卡被卖给了他们办理的诈骗案件中的主犯刘某,我涉嫌诈骗和偷渡。”小张回忆,自己在对方持续施加的心理压力下,渐渐相信了对方“警察”的身份,“他们说给我办理监视居住,让我拿一个手机全天候拍摄我住的地方,还要缴纳保证金,否则就把我抓起来。”

此时,小张已六神无主,告知对方自己只是学生,没有太多钱。随后,对方教小张以“在学校做学活动急需资金”为由,向父母要钱缴纳保证金。两周后,小张将向父母索要的99万元分三次转入了对方指定的账户。

2024年3月4日,江苏江阴警方在反诈预警活动中发现,小张在澳大利亚被网络诈骗99万元,公安机关当日受案,并立案侦查。经调取资金流向,公安机关发现99万元中有3.1万余元被转移至海南某公司账户。经查,该公司法定代表人为周某。3月10日,警方在广东深圳将周某抓获。到案后,周某供述,其在明知转移的资金是电信网络诈骗资金的情况下,依旧提供对公账户及个人银行账户



(漫画由AI生成 易得香制作)

给陈某转移资金。3月13日,警方将犯罪嫌疑人陈某抓获。

公安机关侦查结束后,今年3月,经江阴市检察院提起公诉,法院以掩饰、隐瞒犯罪所得罪,判处被告人陈某、周某有期徒刑七个月,缓刑一年,各并处罚金5000元。

被告知身陷“跨国案件”

同样被骗的,还有远在英国留学的小李,她接到的是“北京市反诈中心民警”的来电。

2024年3月的一天,小李接到显示“+86-96110”的电话。对方自称是“北京市反诈中心”民警,先对小李进行了一番反诈教育,然后称小李名下有张在北京大兴机场办理的手机号发送了300多条诈骗短信,已被公安机关监控。

“我确实在北京大兴机场停留过,再加上来电带着‘96110’的官方号码,我就相信了……”被骗后,小李十分烦恼。随后,对方要求小李下载Skype和Telegram软件。在聊天中,对方称小李涉嫌“何家财跨国洗钱案”,且有人证物证。看到对方通过Telegram发来的“北京某营业厅监控截图”“300余条短信发送记录”等“涉案证据”后,小李陷入了恐慌。

其后,有个自称“刑侦队冯队长”的人对小李进行了“线上审讯”,让其签署“保密协议”。“他说这是国家秘密案件,正在秘密调查,不能告诉任何人。”小李称,对方还要求她立即卸载社交平台和短视频平台等常用软件,不能查询任何相关敏感词汇,还发来“监视居住决定书”,要求小李通过视频监控实时汇报行程和所有电子产品的操作记录。

4月初,承受着巨大精神压力的小李等来了“刑侦队冯队长”的消息。“他说可以帮我争取境外优先调查,这样可以在国外继续留学,不用被遣返回国,但是需要先向银监局缴纳100万元保证金”。“刑侦队冯队长”询问小李父母的工作信息后,要求其以“考博资格审查需验资”为由向父母要钱。其后,小李按要求将100万元分两次转入对方的指定账户。转账后,对方称案件会在一周后开庭。然而,一周后,“刑侦队冯队长”称,庭上出现了不利于她的“新证人”,需要继续配合调查。

大半个月后,一个自称是“检察官助理”的人与小李联系,说如果能提供财力证明,或许可以洗清嫌疑。对方再

次强调案件出现了不利的“新证据”,要提交至少100万元的“财力证明”才有机会胜诉。对方要求小李以“帮助在银行工作的同学完成流水任务”为由,向父母索要100万元,并称“一周后退回”。小李再次按照要求将100万元分成两笔各50万元转入指定账户。

到了退还资金的时间,对方却失联了。惊觉异常的小李才发现所谓的跨国案件早在2010年已破案。得知实情后,小李的母亲至江阴市公安局报案。

公安机关侦查发现,涉案资金中有100万元流向一张银行卡,开卡人系刘某。2024年5月,警方在湖北武汉将刘某抓获。

经查,2024年5月,刘某为牟取非法利益,明知上线实施电信网络诈骗活动,仍听从上线安排至福建漳浦,提供自己名下的银行卡帮助转移犯罪资金。经查,刘某银行卡流水共计140余万元,其中100万元系赃款。案发后,刘某退赔被害人损失1万元。

2024年11月,经江阴市检察院提起公诉,法院以帮助信息网络犯罪活动罪,判处被告人刘某拘役四个月,并处罚金2000元。

对于这两起案件中上游的诈骗分子,公安机关正进一步侦查中,检察机关将持续跟进监督。

犯罪分子的惯用手段

案件办结后,江阴市检察院检察官剖析发现,诈骗分子通过以下手段实施诈骗:

一是伪装号码,利用VoIP技术将境外号码伪装成境内真实政法机关的座机号码。

二是伪造文书,盗用公安机关通缉令模板格式(如沪公捕字[2024]第×××号),伪造电子公章、采用浮雕效果,并在案件详情栏填写被害人身份信息。

三是设定资金转移路径,要求被害人将资金转入中国香港、新加坡等地的离岸账户,单笔转账不超过50万元以规避监管,到账后立即通过虚拟货币交易洗钱。

对此,江阴市检察院检察官提醒,我国司法机关不会通过电话、社交软件办案,如接到自称公检法机关工作人员的国际来电,应与外交部全球领事保护与服务应急呼叫中心或驻外使领馆核实。此外,凡要求提供保证金的均为诈骗,应第一时间报警并申请支付冻结。

尾气排放治理各个环节都不是“法外之地”,每一环都不容忽视。汽车排放性能维修站应回归排放超标车辆“康复中心”的本职本分,把好治理链条的“最后一道闸门”。

尾气治理每一环都没有“法外之地”

法眼观察

□高梅

12月1日,第三轮第五批中央生态环境保护督察组集中公开通报部分典型案例。据报道,某地现场抽查的5家机动车排放检测机构中,有2家为多台机动车出具虚假检验检测报告,机动车排放检测领域造假顽疾又一次暴露。

机动车排放检测造假,早已不是新鲜事。媒体曾报道,随着检测机构数量激增,“内卷式竞争”让不少检测机构动起了歪心思:网购作弊器篡改检测数据、临时加装三元催化器蒙混过关、直接找车替不合格车辆“代考”……五花八门的作弊手段,让尾气检测沦为“走过场”。这类造假行为不仅践踏生态环保底线、威胁公众健康安全,更直接触碰法律红线,重则可能构成破坏计算机信息系统罪、提供虚假证明文件罪等刑事犯罪。

针对检测造假的整治已经发力。

2024年9月,生态环境部等六部门启动机动车排放检验领域第三方机构专项整治,剑指检测机构造假顽疾;今年5月,生态环境部等九部门联合发文,从检验治理、源头管理、数据共享、智能监管等多维度细化整治举措。但高压态势之下,造假现象为何屡禁不止?答案藏在尾气排放治理的重要一环——汽车排放性能维修站(M站)。

根据相关规定,尾气排放不合格车辆必须进入M站进行专业维修,复检合格后方可上路。可见,M站的定位本来是不合格车辆的“康复中心”,是治理链条的“最后一道闸门”。可如今,部分M站却屡屡“失守”,成了造假的“助推器”;有的M站工作人员根本不懂专业维修技术,只能靠卖作弊设备、出具虚假维修证明蒙混过关;有的坐地起价,要么收取天价维修费,要么利用其资质直接索要“解锁费”,未实际维修就向检测场传送合格数据;更有甚者,检测机构把不合格车辆“导流”到指定M站,双方结成“利益共同体”,一起瓜分收益。而车主们为了省时间、省成本,被迫甚至主动卷入这场

“潜规则”,进一步固化造假生态、形成恶性循环。

M站在造假链条中推波助澜、纵风止燎的副作用提醒我们,要治理机动车排放检测造假,光盯着检测机构远远不够,强化M站治理也是关键。首先要把好M站“准入关”,将尾气治理专业技术能力、从业人员资质等作为核心审核标准,从源头筛选合格主体、淘汰无专业能力经营主体。其次要加强常态化监督“检查关”,对存在虚假维修、勾结牟利、屡遭投诉等情况的M站,依法取消其维修资质,并对其违法行为依法严厉打击。特别是,必须强调车主可选择符合资质的M站维修,而非只能去具体的某一家,切断检测机构与指定M站合伙垄断捞金的造假链条。

尾气排放治理各个环节都不是“法外之地”,每一环都不容忽视。当M站回归排放超标车辆“康复中心”的本职本分,检测机构不敢造假、不能造假时,车主自然走上有问题就修、按程序复检的合规道路,尾气排放治理也就慢慢形成良性循环。

所谓“爱心捐赠”,就是洗钱

被告人因掩饰、隐瞒犯罪所得罪获刑

本报讯(记者刘立新 通讯员张旭 曹源源) 男子孙某谎称受骗帮忙完成“爱心捐赠”任务,实则帮犯罪分子转移诈骗赃款。经河南省遂平县检察院提起公诉,法院以掩饰、隐瞒犯罪所得罪判处被告人孙某有期徒刑七个月,并处罚金3000元。目前,19万元涉案资金已被全额追回。

今年6月的一天,遂平县的孙某收到一个快递,里面的材料表明其符合国家扶贫政策,可以领取国家专项扶贫资金,但需先下载一款名为“善行联盟”的平台软件。

“下载软件就能领扶贫款,真有好事?”下载平台软件后,孙某按照平台要求提供了自己名下的一张银行卡,并加入了“扶贫任务群”。

在群中,“扶贫专员”煞有介事地宣传“国家精准扶贫新政策”,要求群成员对亲友保密,并定期进行“素质排查”。“扶贫专员”声称,完成“爱心捐赠”任务不仅能获得补贴,还能优先领取高达98万元的扶贫款。

孙某进一步了解到,所谓“爱心捐

赠”任务就是用自己的银行卡接收资金,再按要求取现转存。

“只是转账而已,能犯什么大错。”尽管“任务”与扶贫项目毫不沾边,孙某还是抱着侥幸心理配合上线操作。没多久,他接到指令,用自己的银行卡接收了一笔19万元的资金。

“上线再三交代,如果银行工作人员询问,就说钱是亲戚给的,转存后要立刻删除聊天记录和存款凭证。”孙某在按平台要求完成取现和转存操作时,刻意欺骗银行工作人员。当银行工作人员明确告知孙某向陌生人转账可能被诈骗时,他仍坚持完成取现和转存操作,将19万元全部转出。

经查,孙某这张银行卡流入的19万元资金,是被害人魏先生被诈骗的资金。10月11日,遂平县公安局以孙某涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪将该案移送检察机关审查起诉。

遂平县检察院查明,孙某曾经长期从事教育行业,具有较高的知识水平和分辨能力,且此前曾有向他人提

供银行卡被冻结账户的经历。孙某编造各种理由欺骗银行工作人员,在被明确提醒向陌生人转账可能涉及诈骗的情况下,仍提供银行卡转存,并刻意隐瞒、销毁证据,综合判断,孙某应当明知自己转移的是犯罪赃款。

经过办案检察官释法说理,孙某承认了犯罪行为,并自愿认罪认罚,向被害人退回被骗资金1万元。

经该院依法提起公诉,法院作出上述判决。目前,判决已经生效。

“孙某是诈骗人员转移赃款的关键环节,根据其资金流向就能帮助被害人追回被骗钱款。”办案检察官介绍,该院遂引导公安机关围绕涉案资金流向展开侦查取证,从而锁定孙某转移资金的下游账户。

经查,下游账户卡主为滞留境外人员,有重大犯罪嫌疑。按照“两高一部”发布的《关于办理电信网络诈骗等刑事案件适用法律若干问题的意见》,18万元赃款已被成功追回,为被害人挽回了全部损失。目前,公安机关已对涉案卡主展开进一步追查。

叫停不合规的掌纹支付

河北武强:检察监督助推掌纹信息安全源头预防

本报讯(记者赵立谦 通讯员杨容华 刘越) “现在用掌纹支付,店里会主动告知信息收集后的用途,墙上也贴着‘明白纸’,心里踏实多了。”近日,在河北省武强县,多名消费者向回访的检察官表示。曾经让人心里没底的“一掌即付”支付方式,如今有了清晰的规范。这一变化源于武强县检察院办理的一起涉及生物识别信息保护的行政公益诉讼案件。

今年1月17日,武强县检察院接到群众反映,县城某便利店在推广掌纹支付过程中,涉嫌违规收集消费者的生物识别信息,检察官迅速展开调查。

经查,该店作为某第三方支付平

台的普通合作商户,在未单独获得收集、使用消费者掌纹等生物识别信息明确授权的情况下,直接推出“掌纹支付立减2元”活动,违反了《中华人民共和国个人信息保护法》中关于处理敏感个人信息需取得个人单独同意并履行告知义务的规定。

“掌纹信息属于生物识别信息,是受法律严格保护的敏感个人信息,一旦泄露或滥用,将直接威胁公民人身安全和财产安全。”办案检察官介绍,“商户在未充分告知、未获得明确授权的情况下代为收集此类信息,存在明显安全隐患。”

查清事实后,3月13日,武强县检察院组织召开磋商会,明确行政机关监管责任与整改方向,并依法向相

关行政单位制发检察建议。相关行政单位随即启动专项整改:对涉事便利店予以通报批评,责令立即撤除诱导性广告,并在醒目位置张贴《个人信息收集告知书》,详细说明收集掌纹信息的用途、保存期限及安全措施,同时对从业人员进行个人信息保护法律培训,确保信息收集过程合法、透明、安全。

为推动该案从个案整改向类案监督深化,武强县检察院还依法督促相关行政主管部门,聚焦县域内全部120余家超市、便利店、餐饮店等可能接人类似掌纹、人脸识别支付设备的线下消费场景,开展全覆盖排查,促使掌纹支付从“无序推广”转向“合规运营”。

与法治同行 与时代共进

2026年《检察日报》征订工作正在进行中

全国各地邮局均可订阅 | 邮发代号:1-154 | 全年订价398元

广告