



被骗的养老钱怎么才能追回来？

大连警方探索打击整治养老诈骗新思路

司法护民生·打击整治养老诈骗

□ 本报记者 韩宇

“小张，你保证了我的养老钱，好样的，人民警察好样的！”5月6日上午9点多，在辽宁省大连市公安局沙河口分局大楼前，李阿姨拉着该局经侦大队民警张萌的手激动地说。李阿姨身后，还有数十位拿着锦旗的老年人。

原来，不法分子以承诺在其公司投资不仅保本保息，还能免费旅游的名义，与100多名老年人签订“入股协议”等，吸纳投资款300余万元，之后以各种理由拒不兑付并携款潜逃。接到报警后，大连警方迅速行动，不仅将不法分子抓获归案，还为老年人挽回了经济损失。

这是大连警方深入推进打击整治养老诈骗专项行动的一个缩影。

诈骗手法公司化网络化 受害群体动辄成百上千

“近年来，养老诈骗案发数量呈小幅上升态势，但在全部刑事案件中占比不大。而随着养老服务产业的发展，养老诈骗呈现出一些新变化、新特点。”大连市公安局刑侦支队副队长赵敬向《法治日报》记者介绍说。

首先是诈骗手法套路多，欺骗性强。不法分子有的注册登记“合法”养老服务机构，有的冒充企事业单位工作人员，片面解读或虚构相关国家政策，有的利用免费礼物、免费旅游、免费健康宣讲等“小恩小惠”博取受害老年群体信任；还有不法分子利用部分老年群体情感缺口打“亲情牌”取得受害人信任，以推荐各种养老项目、服务行骗敛财。

在大连市甘井子区警方近日侦破的一起案件中，犯罪嫌疑人于某，谎某借助开设养老院优势，通过“养老”“投资”“保障生活”名义非法吸公众存款，涉及60余名老年人650余万元。

其次是诈骗模式专业，公司化运营。赵敬说，此类犯罪团伙内部分工明确，先由宣传团队招揽“客户”，再由专业讲师进行洗脑培训，最终销售环节由专业的营销团队进行外包分销，产业链趋势明显，导致受害人防不胜防。

大连瓦房店市警方打掉的一个养老诈骗团

伙，以让群众投资有优惠为由，聘用讲师、业务员团队，对中老年人实施诈骗，被骗受害人24名，涉案资金17万余元。

再次是跨区域程度加剧，网络化趋势明显。“此类诈骗早期多在公园、广场等线下场所采取分发宣传册、组织健康课堂、赠送礼品等方式宣传，利用“赠送礼品”“亲情服务”“拉人返利”等手段在老年群体间口耳相传。”赵敬介绍说，但近年来，借助便捷高效的现代通信工具，此类诈骗活动加速向网络发展，借助社交平台建群发展下线、裂变式传播。

最后是涉案人员多、金额大，影响社会和谐稳定。

从大连市公安机关打击情况来看，此类诈骗具有明显涉众案件特征，受害群体动辄成百上千人，涉案金额千万元以上。由于受害人多为老年群体，抵抗经济风险能力弱，受到不法侵害后，挽损意愿强烈，易造成聚集上访，影响社会稳定。

在大连警方破获的一起案件中，两家收藏品公司通过派发传单免费领取小礼品诱骗老年人到店，通过虚夸升值空间，虚假回购承诺等话术诱骗老年人购买毫无升值空间的工艺品实施诈骗，涉及受害人600余人，涉案金额2000

余万元。

设立工作专班落实责任 强化线索核查落地打击

为推进专项行动深入开展，提升打击治理成效，大连警方不断探索打击治理新思路，从宣传防范、线索摸排、线索核查、落地打击等各方

面进行了详细部署。大连市组建了市公安局、警种、分(县、市)局三个层级的专班，制定下发《全市公安机关打击整治养老诈骗专项行动工作方案》，进一步明确工作目标，打击重点、工作措施和具体要求；制定《全市公安机关打击整治养老诈骗专项行动工作细则》，进一步明确了各警种部门、分(县、市)局的职责分工。各分(县、市)局均成立“涉养老诈骗”专项行动工作专班，确保各项工作要求落到实处。

为广辟线索来源渠道，大连市公安局治安支队组织各分(县、市)局刑侦、治安等部门，以居民区公建、公园、早市、夜市、医疗机构、药房等老年人活动的场所为主，持续进行宣防行动，提高群众知晓率，对发现涉老犯罪嫌疑的公司、场所，及时开展打击治理。

对涉嫌违规线索，由大连市公安局专项办汇总并协调市委政法委通报行业主管部门进行查处。同时，与市委政法委、市专项办其他成员单位间建立信息共享制度，对行业部门发现的犯罪线索，及时受理并开展打击。

赵敬介绍说，大连市公安局在多家新闻媒体发布线索征集公告，畅通线上、信函、电话三项投诉举报渠道。如制作线上举报二维码，举报人扫描后就可以进入页面举报。

为了提高老年群体的防骗意识，大连市公安局专门制作了防骗宣传片，选取典型案例，通过以案说法的形式，全面揭露养老领域违法违规的诈骗手法，多渠道发布，切实增强老年人防骗意识和识骗能力，最大限度挤压涉老诈骗犯罪

空间。

在强化线索核查，及时落地打击方面，大连市公安局对上级部门下发的线索，及时与举报人取得联系，回访后进行分类，确定责任人和责任领导开展核查，确保每条线索都能落地。对自侦线索开展核查，确认为案件的，及时进行立案侦查并落地打击。

最近，大连警方连续快侦快破4起涉养老诈骗案件。

打击整治面临三大难点 部门联动注重追赃挽损

“客观地说，大连市公安局在打击治理养老诈骗工作中，遇到了一些难点问题。”赵敬坦言，只有直面这些现实问题，才能更加有效地打击治理此类诈骗。

首先是行业监管存在漏洞。

2018年，我国取消养老机构设立许可，实行登记备案制和部门综合监管制，随着大量社会资本进入养老领域，市场主体鱼龙混杂，服务质量参差不齐，养老产业也出现了很多新业态，在健康、文化、旅游、金融、房地产等行业都有以老年人为主要服务对象的产业，边界不断交叉融合，在由谁监管、监管什么、怎么监管的问题上，部门责任边界不清，存在监管盲区。

其次是法律适用上存在分歧。此类诈骗手段变化迭代速度快，罪与非罪界限模糊，适用罪名认定不一致，既遂与未遂没有明确要求，已有规定多数是粗线条的概念要求，缺乏可操作性法律规定，有的案件介于刑事诈骗和民事欺诈的范畴，案件中犯罪团伙以专业化手段逃避侦查打击。

最后是追赃挽损存在困难。此类诈骗通常时间跨度大、链条长，为营造“正常经营”的假象，需要不断吸引新客户，从新客户交纳的钱中拿出一部分用以支付老客户的“利息”，老客户在尝到甜头之后，还会出于好意介绍亲朋好友参加，整个过程往往持续1年至2年，往往当受害人发现被骗后，诈骗团伙早已潜逃，赃款已被嫌疑人转移或者挥霍一空，追缴难度大。

如何破解难题？赵敬提出三点建议——联合各部门联动，共同整治。此类诈骗表现多样、情况复杂，涉及跨行业、多领域市场主体，公安、民政、住建、文旅、银保监会、市场监管等部门要联合开展工作，分析研究问题根源，研提应对策略。全面排查养老行业涉诈风险隐患，努力实现早发现、早预警、早处置。

依法打击犯罪。对涉及人数多、金额大、可能引发稳定风险的案件，提前评估风险，准确把握时机，依法稳妥查处，强化案件研判串并，特别是针对重特大团伙作案，要成立专案组实现规模化、全链条打击，着重加强资金穿透，梳理银行账户流水，将清资金往来流向，坚持把追赃挽损作为核心要务，强化控赃追赃工作措施，综合运用民事、行政、刑事等多种手段，最大程度挽回老年群众经济损失。

加强宣传教育，提高防范意识。坚持将打击工作与宣传教育同时进行，提高老年群体金融知识水平，引导老年群体理性理财。及时公布预警提示和典型案例，深刻揭示犯罪危害，切实增强老年群众防范意识和识别能力。

漫画/高岳

赚的几百元没捂热就被骗走几万元

记者调查“试衣员”兼职骗局

□ 本报记者 赵丽
□ 本报实习生 谭兰惠

“成为试衣员免费收各种快递”“时间自由月入上万元”……近段时间，在一些社交平台和短视频平台上，刮起一股“试衣员”兼职风。

然而，多位网友近日向《法治日报》记者反映，自己掉进了兼职“试衣员”的诈骗圈套。据介绍，不法分子先给受害人提供一些金额不大的任务并很快结算费用，博取受害人信任后，再安排刷单等各种任务且涉及的金额越来越大，又设置障碍无法提现，使受害人越陷越深。

来自山东青岛的林女士向记者回忆说，自己是收到某短视频平台推送的“寄拍试衣师”报名链接广告，抱着兼职赚零花钱的心态报了名，按照客服指引注册了一款App，被拉进了一个接单群。

“刚进群，客服就转了20元邮费给我，说邮费他们出，并在几天后寄来了衣服让我拍‘买家秀’上传，任务完成的很顺利，我也拿到了费用。”林女士说，因为“试衣”过程比较长，客服就提示她期间可以“刷单”挣钱。

刚开始是接“新人认购单”，每单费用2.8元，任务很简单，就是关注网店、进行评论等，林女士轻松完成。

就这样，没几天，林女士赚了几十元，也逐渐放松了警惕。

紧接着，客服提出林女士完考核，可以接“员工认购单”了，不仅每单费用提高到5.8元，还有本金20%的返利。具体操作是：林女士先出钱下单拍下衣服，作出好评，然后商家再把本金、返利、接单费用等转账给她。认购金额分为5档，分别是101元、505元、1001元、3003元和5005元。

第一天，林女士挣了300元，提现成功。

第二天，林女士被客服告知没有小金额单了，于是她选择了一单3003元的。之后她被拉进一个5人社交群，群里的“指导员”让大家一起操作拼个大单。支付完3003元没一会儿，群里突然有人说自己操作失误，导致未能下单成功，且大家支付的3003元均被“冻结”。

怎么解冻？“指导员”说得再申请一个“复合单”，需要每人支付13680元。对于这笔钱，当时的林女士很焦虑，加上群里其他人的催促，她一下子“乱了阵脚”。

“当时只想把已经投进去的钱弄出来，人家说什么我就信什么。”林女士回忆道，支付了13680元后，提现又出现了问题，还得申请一个需要每人支付28万元的新单。

等林女士意识到群里其他人可能是托，自己可能被骗时，她已经支付了4.5万元。林女士向客服提出疑问，立即被拉黑并踢出了群。

与林女士有类似遭遇的人并不少，经历的诈骗手法大同小异。有的受害者称，在正式成为“试衣员”之前还交了一笔数百元的人会费；还有的

受害者被要求去拉人头，“拉一个人分230元”。

记者调查发现，受害者以在校大学生和“宝妈”为主，年龄集中在20岁至40岁之间，主要是在网络平台上获取的产品试用或服装寄拍的招聘信息。

5月17日，记者在多个网络平台搜索“试衣员”时，页面都跳出了反诈提示：网络求职须谨慎，请勿轻信陌生人传递的兼职、副业信息，切勿掉入诈骗陷阱。此前，部分广告账号也被平台封号。记者从多名受害人处获悉，当地警方已对他们的报案立案侦查。

“我在派出所做信息采集时遇到一个大姐，也是做类似网络兼职的，被骗了40多万元，而且其中一大部分还是贷款。”林女士说，这种“认购单”其实就是往对方的账户汇款，只要钱一到账，诈骗团伙立马转移，有的团伙还在境外，所以钱很难追回来。

对于短视频平台出现的涉诈行为，甘肃省反诈中心5月6日发布预警称，随着短视频的日趋火热，不少骗子瞄准了这块“肥肉”，伺机实施各类诈骗，主要诈骗方式有：

通过短视频平台发布兼职广告，受害人添加对方为好友后，对方以“刷短视频可以赚钱”为由，引诱受害人在虚拟网站进行刷单。待受害人多次充值转账后，却无法提现。

通过短视频平台私信联系人，逐渐和受害人发展成男女朋友，以自己“有渠道可以帮助受害

人赚钱”为由，诱骗受害人在陌生网站进行投资赌博，受害人多次投资后却无法提现，对方也失去联系。

诈骗分子冒充短视频购物平台客服，告知受害人其购买的物品质检不合格，要进行退款业务，诱骗受害人在陌生网址内填入自己个人信息及短信验证码，随即转走受害人账户内的资金等。

对此，甘肃省反诈中心提醒消费者，观看短视频时切勿相信虚假广告，勿添加陌生好友、陌生来电不接听，陌生群聊及时退出。凡是邀请您刷单或者投资理财的都是骗子。如若接到自称是平台客服的来电，请与平台后台正规客服联系核实。请下载国家反诈中心App，为您的手机加一层安全保障。如遇诈骗，请立即拨打报警电话。

记者发现，还有不法分子将目光瞄准那些网络诈骗的受害者，声称支付一定费用就能帮其追回钱款。“我把被骗经历发到网络平台上，几天后有人私信说能帮我追回被骗的钱款。”来自海南海口的刘女士说，没过多久，平台显示那个人的账号异常，已经被限制登录了。

目前，在相关短视频平台上搜索“试衣员”，搜索结果首位为国家反诈中心反诈宣传短视频，搜索结果下方还会出现“谨防诈骗陷阱”提示信息。多名被骗网友表示，希望平台能严格审核，承担监管职责。

□ 本报记者 余东明
□ 本报见习记者 张海燕

“您好，张先生，我是××金融服务平台客服，我们服务业务就要下架了，请您尽快注销账户。”今年4月，家住上海的程序员张先生接到了一通自称某知名金融服务平台的客服电话。最终，在对方的诱骗下，张先生账户里的125万元存款被转走。

这是上海市反诈中心近期公布的一起典型电信网络诈骗案例。

近日，《法治日报》记者从上海市反诈中心获悉，疫情期间，虚假购物类、冒充电商客服类、刷单返利类等电信网络诈骗案件持续多发，“假冒金融客服”“领取工资补贴”“游戏账号装备”等成为不法分子伺机作案的新套路。

针对疫情期间电信网络诈骗新趋势，上海市反诈中心从拦截、预警、劝阻等多个维度综合施策，做到见招拆招、以快制快、精准反诈，全市电信网络诈骗发案数、涉案金额实现同比“双降”，有力维护了市民群众财产安全。

精准防范阻隔诈骗

在上海市反诈中心动态预警数据模型中，记者注意到，很多关键词已被列为高频涉诈词，系统一旦识别，便会及时向市民群众发送提醒短信预警。

据反诈中心民警介绍，疫情期间，市民群众减少流动，但各类网络诈骗案件数量却未明显减少，其中“游戏账号充值、装备交易”类案件持续多发。特别是5月份以来，上海市反诈中心先后接报了数十起以领取“居家、隔离补贴”为由的“木马钓鱼”类案件。

在游戏账号充值类诈骗中，不法分子打着“高价收购、低价充值，免费领取”等幌子，吸引网游爱好者上钩入套。结果可想而知，有的私下交易损失了游戏账号装备，有的扫描点击虚假二维码，网址链接被走走了多年银行积蓄，有的更是落入连环套被忽悠支付了高额的“保证金”“解冻金”。

在以领取“居家隔离补贴”为由的“木马钓鱼”类案件中，警方经研判发现，系不法分子通过入侵部分企业公司邮件系统，冒充公司财务或行政等部门向员工群发邮件，谎称“可申领工作补贴”，诱导受害人扫码登录“钓鱼网站”，在获取受害人银行卡号、密码、验证码等信息后，实施盗刷行为。

对此，上海市反诈中心结合每日滚动警情，重点针对高频涉诈关键词，动态搭建预警数据模型开展前端过滤，尽最大努力将诈骗“触手”隔离于市域之外，日均预警发现各类潜在受害人12.5万人次，同步发送提醒短信预警，针对高危潜在受害人，反诈中心有效结合智能语音和人工电话手段开展劝阻，日均拨打劝阻电话超3.5万通，单日高峰值更是一度达到5.5万通。

快侦快处全力挽损

在微信群里发布“代购生活物资”，等拿到代购款便解散群聊玩“失联”。5月初，上海市反诈中心牵头普陀分局便对这样一起以代购生活物资为由实施诈骗的案件开展研判，先后串并本市长宁、宝山地区3起案件，并迅速锁定活动于浙江省某市的犯罪嫌疑人王某。在沪浙两地警方联手下，王某被成功抓获，目前赃款退款及案件侦办等工作在进一步开展中。

据了解，针对全市涉疫类诈骗警情，上海公安机关始终坚持“快速反应、快速研判、快速查处”，以“零容忍”的态度打早打小，露头就打，坚决遏制此类违法犯罪活动滋生蔓延，尤其对于以“社区团购、代购跑腿”等名义实施诈骗警情，市公安局刑侦总队牵头组建打击工作专班，主动干预、集中研判、重点攻坚，指导全市公安机关及时打击处理一批涉案嫌疑人，并将被骗钱款返还受害人。

与此同时，上海市反诈中心持续优化“接报快处”机制，尽可能最大限度地挽回受害人损失。不久前，反诈中心接到一起冒充熟人诈骗案件，接报后，中心立即会同属地徐汇警方两级联动、逐级查询，先后用时70分钟，累计关联查询19个银行账户，成功紧急止付95.4万元，为受害人挽回了近百万元被骗资金。

数据显示，反诈中心接到被骗群众报案后，坚持第一时间对涉诈银行账户资金进行紧急止付，想方设法实现被骗资金“拦截更早、损失更小”，3月以来累计止付查冻资金3500余万元。

加强宣传源头治理

近日，家住上海市金山区的陈先生收到一封名为“疫情补贴申报”的邮件，邮件内含一个二维码，提示扫码自助办理。联想到上午做核酸检测时社区民警的反诈宣传，张先生意识到这是诈骗，就及时向社区民警报告相关情况。

“千万不要扫码，这是典型的涉疫诈骗！”属地枫泾派出所民警沈丰松了解到情况后，立即上门对张先生开展全方位的防范宣传，并通过警民微信群提醒辖区居民提高警惕。

疫情期间像这样的反诈宣传，上海警方丝毫不曾懈怠。针对疫情期间多发的诈骗类型，上海市公安局会同市通信管理局，已部署3家运营商向全市手机用户发送反诈公益宣传短信4000余万条。

在社区，民警以核酸检测点为阵地，在维护秩序的同时，会同居村委工作人员，防疫志愿者通过发放传单、张贴海报等形式向群众普及反诈知识，引导20余万市民群众积极注册国家反诈中心App。

在方舱医院，民警利用执勤间隙，通过小课堂讲解，面对面对流等多种形式，强化以案说法、普及防骗知识，切实增强舱内市民群众的防骗意识和识别能力。

此外，警方还将警用无人机应用到反诈宣传中，在降低疫情防控风险的同时，利用无人机轻便灵活、传播范围广等特点，织密起一张全覆盖式、立体式的反诈安全网。

而对于那些被诈骗的企业单位，上海市反诈中心还及时发送《反诈提示函》，敦促涉事企业公司切实履行反诈主体责任，及时反查邮件系统安全漏洞，排查整改工作邮箱，特别是财务、行政等重点部门邮箱密码存在弱口令等隐患问题，从源头上做好防范措施。

随着“全民反诈在行动”集中宣传月的正式启动，上海警方还将进一步加强宣传教育，营造全民反诈，全社会反诈浓厚氛围和强大声势，坚决遏制电信网络诈骗违法犯罪多发高发态势，有力维护市民群众财产安全和合法权益。

疫情期间骗子猖獗
虚假购物类诈骗案多发
上海警方精准「隔离」涉疫类诈骗