



解码十年

佛山：“断卡”止付劝阻，反诈无影脚踢爆骗局

□ 本报记者 邓君
□ 本报通讯员 魏巍

“我很清楚，想要追回被骗的钱，机会非常渺茫。但当接到民警的电话，知道大部分钱被止付冻结后，我看到了希望。”今年8月，广东省佛山市居民廖女士陷入“冒充公检法”诈骗套路，给骗子转出145.9万元，后经佛山警方连续奋战20个小时，成功追回被骗资金共计115万元。

近年来，随着信息社会快速发展，犯罪结构发生了重大变化，以电信网络诈骗为代表的新型网络犯罪成为主流犯罪。佛山警方围绕“压发案、降警情”的总体工作目标，多维度推进打击治理电信网络诈骗违法犯罪工作，锤炼反诈“功夫”，为老百姓挽回损失，让老百姓感受到佛山警方的速度与温度。

数据显示，2022年以来，佛山市电诈警情同比下降29%，电诈立案数同比下降24%，全市共破获电信网络诈骗案件宗数同比上升61%，抓获人数同比上升154%；止付、冻结资金4.1亿元；累计处置预警信息220.2万余条，完成见面劝阻51.5万次，电话劝阻102.7万次，挽回直接经济损失2.7亿元，涉案资金返还4300多万元。

公安主打部门主责 完善反诈治理格局

电信网络诈骗犯罪持续高发多发，犯罪分子作案手段不断翻新，黑灰产业链条盘根错节，成为人民群众反响最强烈、最深恶痛绝的急难愁盼问题之一。

早在2014年，佛山市就成立了反诈骗中心；2015年，佛山市建立了20家单位参与的打击治理电信网络诈骗犯罪联席会议制度；2016年，佛山市反诈骗中心协调该市3家通信运营商和46家银行进驻，成为全国首批实体化运作的单位，掐住电诈犯罪的“七寸”——“两卡”（银行卡和电话卡）犯罪，自此开始了与时间赛跑的预警止付探索。

在公安部积极推动下，佛山市率先构建起“党委领导、政府主导、部门主责、行业监管、有关方面齐抓共管、社会各界广泛参与”的全民反诈打击治理工作新格局。

人民银行佛山市中心支行统筹全市银行开展新开卡大数据风险审核；佛山银保监局开展查冻效能专项督导；佛山电信建立预判停机数据模型，开展风险号码监测；佛山移动完善渠道违规处罚和问责机制；佛山联通将电诈治理工作纳入干部考核、单位绩效考核；佛山市教育局大力推动“无诈校园”建设，积极构建家校协同反诈宣传体系……

近年来，佛山市委市政府将电信网络诈骗治理成效纳入市委督办事项、平安佛山建设、市政府重点任务清单和全市五区绩效考核范围。全市反诈宣传市、区、所三级运作，市、区两级反诈骗中心负责资金止冻、案件侦办、预警劝阻、综合治理等工作，派出所负责日常接处警、宣防、劝阻及重点人员管控等工作，初步形成市、区、镇（街）、村（社区）“四级”主导、一体化打击治理电信网络诈骗犯罪工作体系。

为切实落实职能部门责任分工，佛山市打击治理电信网络诈骗犯罪联席会议办公室出台了“全民反诈”工作方案，制定了成员单位十大工作措施和重点任务清单，市公安局出台“佛安2022”电诈专项工作方案等，进一步凝聚相关职能部门在打击治理电信网络诈骗犯罪上的工作合力，形成“公安主打、部门主责”的工作模式。

2020年10月，公安部在全国范围内部署开展“断卡”行动，通过严厉打击整治非法开办贩卖电话卡、银行卡违法犯罪，遏制电信网络诈骗犯罪高发态势。佛山压实成员单位安全防范责任，督促行业单位落实“两卡”治理责任。三大通信运营商关停号码67.5万个，约谈违规门店210家，关停违规工号668个。通过人民银行佛山市中心支行对56家银行机构作出通报批评，对45家银行机构负责人进行约谈，有效堵塞行业漏洞。

打击惩戒方面，针对“两卡”违法人员，佛山公安采取严打高压举措，今年以来共捣毁涉诈“两卡”窝点92处，抓获涉诈行业内部人员71人，惩戒涉“两卡”违法人员2637人。

上下联动以快打快 提高整体破案水平

2022年4月10日，受害人曹某报案称，在佛山南海大沥被人以“冒充公检法”形式诈骗107万元。案发后，佛山警方迅速成立专案组对案件开展侦查，经循线研判，锁定位于海南省的一个涉嫌买卖、出租、出借银行卡的跑分洗钱团伙。4月16日至17日，专案组在海南省万宁市抓获以翁某驹为首的团伙成员9人，现场起获涉案手机7部、银行卡20余张。经讯问，嫌疑人对其收购银行卡为境外诈骗团伙提供跑分洗钱的不法事实供认不讳。

佛山警方7日破获此案，离不开其“上下联动、横向整合”模式所带来的效能。据了解，佛山公安充分运用“部、省、市、区”四级反诈中心的资源上下联动，调动公安机关内部专业警种及市级反诈联席会议成员



图为9月26日上午，佛山市反诈骗中心反诈宣传民警开展反诈知识培训。

本报记者 邓君 摄

单位的资源横向整合，加上警企合作、警民合作等社会资源配合，组建反诈中心专业打击组，通过“以专治专、以快打快”，加强涉案资金百万元以上电诈案件的破案攻坚力度，力争此类电诈案件在两周内侦破。同时，通过攻坚此类电诈案件，实现“以点带面、以大带小”的效果，带动提升各类电信网络诈骗案件的整体破案率。

“我们强调纵向联动和横向整合，充分调动一切能调动的资源，加强与党政机关、职能部门、公安机关各警种和社会机构协同作战，努力构建一体化打击治理体系，提升打击治理电信网络诈骗的总体效能。”佛山市反诈骗中心相关负责人介绍，佛山公安全面推动“全警反诈”“全民反诈”工作落实，在打击涉案资金百万元以上电诈案件方面，反诈中心打击组加强公安机关各警种协同作战，实现“线上线下同步核查、挽回损失同步开展、抓捕取证同步开展”等“五同步”工作机制，提高案件侦办效率和重大案件破案率。

佛山市反诈骗中心相关负责人告诉《法治日报》记者，接到诈骗警情后，市反诈骗中心马上通过电话回访报警人确认信息，派出所民警第一时间上门制作笔录，详细记录涉案电话、银行卡等重要信息，在5分钟内上传到工作群组，实现资源共享。收到有关信息后，反诈中心一方面立即组织开展资金拦截止付，尽最大努力挽回事主经济损失；另一方面立即组织开展核查，快速提取涉案相关信息，一周内出具综合研判报告，两周内实现落地抓捕，力争重大案件快侦快破。截至2022年9月底，佛山市电诈案件破案率保持在40%以上，涉案资金百万元以上电诈案件破案率达94.4%，打击效能全省领先。

据了解，2022年以来，佛山公安积极参与全省集群战役，抓获1300多人，刑拘300多人。“两卡”会战中，抓获收、贩“两卡”嫌疑人3000余名，捣毁窝点90余处，缴获银行卡超1500张，电话卡超400张，抓获涉诈人员同比上升154%，各项打击数据均排全省前列。

科技助力精准防范 提升预警拦截效能

“破案快 群众爱 长得帅”“人民公安为人民 一百万失而复得暖人心”。在佛山市公安局南海分局罗村派出所，这两面俏皮又温情的锦旗，讲述着群众王女士对警方快速反应为其挽回损失的故事。

今年6月，王女士加入一个炒股群，某日群内发布一条内部认购新股的消息，不符合条件的王女士私下询问群主“张老师”如何操作。“张老师”很快给王女士发来一个银行账号，告诉她可以通过这个公司账号来认购。随后，王女士先后转账98万元到“张老师”提供的银行账户。然而到了原定的日子，王女士发现新股还没发布，想要退款，“张老师”却说公司账户被冻结了，翌日才可解冻。王女士醒悟过来自己已被诈骗，于是报警求助。

接报后，民警通过反诈中心申请紧急查封，冻结涉事账户，及时将王女士的被骗资金封控在账户内。由于处置及时，王女士“投资”的钱得以全额追回，未造成损失。

“佛山市反诈骗中心将止付挽回、预警劝阻放在反诈工作的核心位置，不管被骗案值大小，都一视同仁、一查到底。”佛山市反诈骗中心相关负责人介绍，

“接报电诈警情后，市、区反诈骗中心第一件事就是立即启动冻结止付，尽最大努力挽回群众经济损失。”

2021年5月，佛山公安成立了市、区两级反诈联动作战中心，通过增加警力、配备、协调银行、通信运营带人、资源派班，实行7×24小时全时段运作，开展涉诈信息查询、资金快速冻结止付工作。2022年以来，市、区两级反诈联动作战中心共处置电诈警情1.7万多宗，快速止付涉诈银行账户21万个，止付资金4.1亿元，办理资金返还案件416宗，返还资金4300多万元。

“在对涉案账户止付冻结的同时，反诈中心还会快速筛查高危易受骗人群，迅速进行拦截预警和开展劝阻工作。”佛山市反诈骗中心相关负责人说，“犯罪团伙不可能只是针对一个受害者实施诈骗，我们接到一宗诈骗警情，就要做好挽回这个事主的损失同时拦截劝阻多个潜在易受骗事主的准备。”

反诈预警拦截工作是佛山市反诈骗中心通过警企合作，实现科技助力精准防范的有益探索。接到一宗诈骗警情后，市反诈骗中心一方面快速止付冻结，及时挽回经济损失；另一方面立即通过涉诈App和涉诈网站的相关信息，筛查重点易受骗人群，再由互联网企业对易受骗人群开展精准宣传和拦截反制，全天候拦截打人的高危诈骗电话，24小时不间断预警提醒，对高危事主进行及时见面劝阻。

目前，市反诈骗中心已通过三大运营商、银行机构、短视频平台、社交平台等发送防骗预警宣传25亿条。2022年以来，累计处置预警信息220.2万余条，见面劝阻51.5万人次，避免涉案资金百万元以上电诈案件

14宗，挽回直接经济损失2.7亿元。

精准滴灌高效宣传 增强全民反诈意识

今年3月，佛山接连发生多起冒充领导通过电话“订餐”，要求餐饮企业在其指定人员处垫资预定酒水实施诈骗的案件。佛山公安迅速发出紧急预警，在线上同步对辖区餐饮业开展针对性精准宣传，并组织宣传力量一周内对全市2985家中大型餐饮业完成线下面对面宣传。该类诈骗随即在佛山销声匿迹。

佛山市反诈骗中心宣传民警黄绍斐对于反诈宣传深有体会。2014年，佛山市反诈骗中心成立，他由刑侦部门调入反诈骗中心，成为一名反诈宣传专职民警。

据黄绍斐介绍，“全民反诈”格局在佛山的萌芽，要追溯到2018年。当时，佛山警方成立“反诈志愿者宣传服务队”，发动千名志愿者开展千场宣传活动，筑牢反诈防火墙。2020年，借助防疫网格化管理，佛山、佛山警方结合本地发案情况，突破传统线下宣传方式，运用新媒体技术“每警必宣”，逐步摸索出精准宣传防范模式。

“佛山反诈宣传也曾有过一段困惑期。”黄绍斐说，当时投放了大量反诈宣传，形成广泛的宣传攻势，却事倍功半，案件依旧高发，经过观察研判，才发现“余光瞥一眼”这种宣传是无效宣传。

那么，怎样才能是有效宣传？佛山警方从群众获取

信息的渠道中找到了发力的途径。

“你被骗子盯上了！”刺激神经的短信，让人一激灵。这是佛山警方近期针对财务人员投放在新媒体上的反诈宣传。

“现在，您在佛山不同街镇会刷到不同类别、有针对性的反诈短视频。”黄绍斐对记者说，佛山公安从发案形势、受骗原因、重点人群、重点区域等多个维度进行研判分析，对高发诈骗类型所针对的重点人群进行特征画像，并利用短视频平台对目标人群进行推送，从而提升宣传精准度。

记者了解到，佛山对每月电诈发案率排名前五的镇街，重点推送当前高发诈骗手法的反诈信息。根据不同人群，则推送与职业等相关的诈骗视频，如财务人员容易刷到财务防范的视频、学生家长会长收到虚假招生诈骗视频、离职人士容易刷到“杀猪盘”之类的视频。

前段时间，虚假投资理财诈骗金额高达百万元的案件高发，高峰期一个月高达八九宗。结合人群被诈骗金额高的特点，佛山反诈中心与银行联动，在全市集中精准推送虚假投资理财的防范短信，此后这类案件大幅减少。

除了更加精准外，佛山公安还要求反诈宣传做到新型手段必宣，成功劝阻必宣，资金返还必宣，重大案件必宣，高发类型必宣，保证反诈宣传全覆盖、无死角。2022年以来，佛山公安利用各新媒体平台发布“天天反诈”系列资讯1300余条。

对于通过传统渠道获取信息的老人，佛山公安重点借助银行机构、企业行业协会等渠道开展宣讲，组织辖区宣传力量进行面对面、点对点宣防。2022年以来，共发起13个波次的集中精准宣传，在全市电诈警情高发镇街进行定点宣传推送资讯14亿条，就“两卡”从业人员进行“断卡”警示教育直播5场，累计50多万人观看学习。

佛山公安还立足佛山“功夫之城”的定位，融合本地功夫文化，重点打造具有本地特色的宣传品牌“反诈无影脚踢爆骗局”，通过建设公安宣传阵地，联席会议宣传阵营，社会企业反诈阵线，反诈志愿者队伍、“警-校-家”宣传防控网，组织开展“无诈社区”创建活动，研究易受骗群体并为其量身定制有针对性的反诈宣传方案，全力保护重点人群不受侵害。

目前，佛山市通过建设社会企业反诈阵线，反诈志愿者队伍、“警-校-家”宣传防控网以及“国家反诈中心”App推广安装等，发动广大群众参与全民反诈；公安基层所队联合村（居）委、综治、流管、治保等部门，分片、分点落实反诈责任，培养反诈宣传联络员，开展全民反诈宣传培训，推动形成社会化打击治理工作体系。截至目前，该市共有反诈志愿者6900多名，培养反诈宣传金牌讲师25名；向全市1700多所学校160万师生及家长发放“致家长的一封信”，普及防诈骗知识；推广安装“国家反诈中心”App 592.7万人，落实“一户一告知”完成上门告知103万户。

为进一步营造“全民反诈”氛围，佛山公安还创作了短视频、动漫、MV、真人秀、抖音直播等系列宣传产品。2022年以来，共制作30多部具有佛山本地特色的优秀新媒体作品，其中预警劝阻视频《女子险些被骗30万，所幸民警及时劝阻》、反诈专题宣传片《守护》、短视频《反思》等作品受到网民热捧，取得了良好的宣传效果。

一系列的宣防组合拳下，佛山电诈从去年日均52宗下降至今年的日均37宗。

我亲历电信网络诈骗后加入了“反诈大军”

当事人讲述

廖女士（广东省佛山市居民）：今年8月底，我遭遇了一场电信网络诈骗。在诈骗分子的专业术语下，竟然鬼使神差转账145.9万元到对方提供的银行卡账户。幸好，佛山警方快速反应与其挽回损失的故事。

8月27日10时，我接到一个电话，对方自称是公安民警，说我的账户涉嫌参与洗钱……在他们一环扣一环的术语下，我不但按照他们的指引下载了某“会议”App，还设置了手机呼叫转移，让外界无法与我联系。此后，对方还要求我把账户里的所有钱都转到其指定的银行卡上，说是“以方便警方调查这些钱是否属于黑钱”。从当天12时30分至13时57分，我分6次将145.9万元转到了对方提供的银行卡账户。

我是一名生活在广东佛山的“90后”网店店主，也是短视频平台拥有300余万粉丝的“网红”，作为一名互联网从业者，我自认为还是挺了解电诈套路的。在真正遭遇电信诈骗前，我完全不认为自己也可能被骗。直到自己向对方转账钱才反应过来可能被骗了。当时只感觉浑身发冷，除了哭不知道怎么办。

后来我才知道，就在我感觉不对劲的时候，佛山禅城反诈分中心的预警就已经被触发了。原来，从我接到诈骗电话并长时间与其通话开始，民警就根据预警一直在想办法联系我。可是，由于我的手机处于呼叫转移状态，民警一直联系不上我，便想方设法联系我的家属，最终找到了与我同住的小姑子的电话，及时制止了我继续转账的念头。随后，民警很快便来到我家，拿到我所有的账户号码，启动止付冻结程序。

当我在家里自责忐忑的时候，从当天14时至次日10时，民警经过20个小时的日夜奋战，顺着资金流追查并冻结多个账户，成功将我被骗的资金共计115万元追回。

后来，我在领回被骗资金看到新闻报道后才知道，警方为了帮助我挽回损失有多么不容易。他们在拿到我提供的转账账户后，通过省、市、区三级止付平台向相关账户作出止付指令。当时，第一级账户内的资金已被悉数转出，流入10多个二级银行账户，投资账户、第三方支付渠道。

现在我终于知道警方办案为什么要争分夺秒了。因为被骗资金从一级账户流入数个二级账户往往都是一两分钟的事情，警方这个时候要做的就是跟诈骗嫌疑人拼速度。办案人员马上将重点转移至二级账户，通过流向分析，他们很快发现一个投资账户中刚

刚转进了我被骗的96万元。反诈民警一刻也不懈怠，在佛山市反诈骗中心的大力支持下，及时冻结了这笔款项。我知道，再晚一两分钟，这笔钱就有可能流入下一级账户，被分拆得支离破碎，再要找回来无疑是大海捞针了。

反诈中心民警后来跟我说，他们一直值守在电脑前，不断对海量数据进行核算、分析流向。一直到次日上午10时，他们一共查出并止付了5个层级共计68个账户，又陆续为我挽回损失19万元。听说，这20个小时，办案人员一直盯着电脑，眼睛累了就滴眼药水。

我真的非常感谢佛山警方为我追回115万元，让我找回活下去的希望。所以，在9月5日广东省佛山市公安局禅城分局“百日行动”打击治理电信网络诈骗犯罪涉案资金返还仪式上，我专门向办案民警送上锦旗致谢，感谢佛山市反诈骗中心的“神”速反应。

并不是每个人都能像我这么幸运，也许警方穷尽一切办法没有找到受骗者，也许诈骗分子的手法又有新的变化，让人防不胜防。如今，我也加入了“反诈大军”，在直播间向粉丝普及反诈知识，希望越来越多的人绷紧反诈这根弦。

本报记者 邓君 整理