

在骗子得手前按下转账交易“暂停键”

山东公安安全链条打击电信网络诈骗

平安特稿

□ 本报记者 李娜
□ 本报通讯员 王琪琪 荀晓东

一组数据彰显了山东公安机关安全链条打击电信网络诈骗的成效——今年1月至7月,全省抓获电诈及关联犯罪嫌疑人1.96万名,和去年同期相比上升26.2%,电诈立案数和去年同期相比下降37.5%,损失数和去年同期相比下降43%,分级分类预警劝阻2300万人次,拦截避免群众损失20.6亿元。

数据背后是“以打促防,以防促治,以治固本”的全链条治理路径。今年以来,面对诈骗手段加速迭代、黑灰产业隐蔽蔓延的新态势,山东公安机关打出“打击、防范、治理”组合拳,纵深推进打防管治宣各项措施,在齐鲁大地筑起一道反诈“铜墙铁壁”。

全面提升打击质效

今年7月,滨州市公安局滨城分局依托线索深挖扩线,成功打掉一个专门为电信网络诈骗犯罪提供洗钱服务的犯罪团伙。12名犯罪嫌疑人全部落网,涉案金额高达1000余万元,一条隐藏的黑灰产业链被彻底斩断。每一次有力打击,都是对群众“钱袋子”的守护。山东公安机关深入贯彻省委、省部署要求,全面落实全国联动打击电诈犯罪新机制,持续向电诈犯罪发起凌厉攻势。省公安厅加强专业支撑,推进资源、技术力量全面融合,每月对涉诈重点区域、重点群体、重点行业开展风险隐患排查,适时发起集群战役、区域会战。

走进山东省公安厅侦查中心指挥调度区,大屏幕上电诈案件资金流向、发案情况等一目了然。山东公安机关大力加强省市县三级侦查中心建设,搭建跨行业协同治理平台,引入AI大数据模型,不断提升全警智慧侦查科技水平。省公安厅在济南、东营、潍坊部署“智能研判”“窝点分析”“涉诈虚拟币追踪”等智能支撑平台,指导各市组建数据建模、通信侦控、网络溯源、资金穿透等实战队伍,案均研判效率由5至7天缩短至48小时以内。

针对黑灰产业蔓延问题,山东开展为期3个月的集中会战,对省内引流、洗钱、技术支撑等涉诈黑灰产进行起底式打击,全力摧毁犯罪生态链条。打掉买卖“两卡”(电话卡、银行卡)、运送“两金”(现金、黄金)等团伙359个,抓获犯罪嫌疑人3795名。

同时,山东公安聚焦跨境电诈,坚持不懈盯着打、追着打。坚持“打回流、断链条、挖幕后”,扎实推进“断流”“齐鲁守护”等专项工作,精准锁定境外窝点251处,明确团伙成员7000余名,发起集中抓捕14批次,抓获回流人员600余名,集中接返处置境外涉诈人员3000余名。

精准开展防范反制

今年3月,烟台市公安机关接到紧急预警,辖区居民王女士疑似遭遇虚假投资理财诈骗并以邮寄黄金的方式进行投资。民警迅速联系劝阻,王女士起初否认被骗,也不承认邮寄了黄金。经过民警24小时的耐心沟通,王女士最终承认了已将黄金寄出。烟台警方紧急联动外地警方,成功拦截藏于电饭煲中邮寄的850克黄金。

山东公安机关坚持数据支撑,技术引领,不断提升技术反制和预警宣防能力,构建全覆盖、精准化的反诈防范体系,全力守护群众财产安全。

如何在骗子得手前,按下转账交易“暂停键”?山东公安机关构建“省主建,市主研,县主劝,所主见”四级预警劝阻闭环机制,规范指令响应、劝阻动作、结果反馈全流程,确保每条指令“有人接,有人管、有结果”;综合采取“短信提醒+智能语音+人工电话+上门见面”四种措施,今年1月至7月,分级分类劝阻2300万人次,上门劝阻150万人次,劝阻成功率达99.99%,事前拦截避免损失20.6亿元。

在技术反制层面,山东公安机关完成山东技术防范平台6期升级改造,今年1月至7月,拦截诈骗电话、短信等近2000万次,阻断访问涉诈网址链接151亿次。组织14家重点银行参与金融反诈平台建设,配合公安机关线下拦截涉诈现金29亿元,黄金19.3千克。

要从根本上遏制电诈高发态势,必须让防骗意识跑在骗局前面。山东公安机关不断创新宣防形式,拓展宣传渠道,推动防骗知识从“人眼入耳”向“人脑入心”转变。组建省市县三级反诈宣讲团,创新“警格+网路”协同模式,以四级劝阻队伍为主体,辐射带动1356个专职宣讲团,5100余支反诈志愿者队伍。组织开展反诈宣传主题活动,将20余所少年宫、137家电影院线纳入宣传阵地;联动通信部门推送防范短信18.9亿条,连续8年编印《致高考毕业生的一封信》随录取通知书发放。

深入推进系统共治

“多亏有民警和银行工作人员提醒,我才没有被

骗!”想起前段时间的遭遇,刘女士仍心有余悸。今年1月,刘女士来到德州市陵城区某银行网点,要从自己的银行账户内支取6万元现金,声称男朋友要用钱。银行工作人员判断刘女士可能遭遇诈骗,当即放缓业务办理速度,启动警银联动快速处置预案,第一时间联系反诈民警。在民警的耐心解释下,刘女士最终意识到被骗,避免了大额损失。

反诈工作是一场整体战,持久战,需要全社会共同参与,凝聚合力。山东公安机关坚持源头治理,综合治理,聚焦涉诈重点领域,压紧压实行业主体责任,坚决铲除电诈犯罪滋生土壤。

强化金融侧防控。省公安厅联合人民银行山东省分行深化资金链治理,推行账户分级管理,持续排查存量账户,加快风控模型迭代。今年以来,累计排查账户2.3亿户,对41.5万个账户采取保护措施,涉及资金39.4亿元,新增账户涉案率降至10%以下。

深化通信侧治理。省公安厅联合省通信管理局实施反诈“铸盾工程”,围绕涉诈电话卡,建立“监测、发现、预警、处置、共享”全生命周期常态化治理体系,日均自动拦截诈骗电话、短信3.9万次,处置涉诈域名网址4.9万个,核查处置高风险电话卡62.9万张,通信侧引流涉案占比下降27%。推广“一证查”服务,引导群众关闭无需求的部分来电功能。

严管网络侧生态。山东公安机关牵头开展涉诈App技术反制,突破自动化解析等技术难题,有29.9万个涉诈App被“禁安装”,173万个涉诈域名,33万个涉诈IP被“禁通联”,1.1万余个涉诈云服务账号被“禁服务”。



平安影像

图① 10月10日晚,贵州省岑巩县公安局交警大队在清水街道万福社区开展交通安全宣传。图为民警与观众进行互动。 本报通讯员 唐光新 杨伟 摄

图② 10月4日,四川省乐山市公安局辅警在乐山大佛景区岗位上值守。 本报通讯员 刘冉 李华时 摄

九江公安严打新型黑恶犯罪

紧盯犯罪动向靶向发力提升打击质效

□ 本报记者 周孝清
□ 本报通讯员 万泉君 谢章辉

“你怎么开的车,撞到了人,赶紧下车!”近日,在江西省九江市浔阳区某十字路口,一辆右转黑色越野车与侧后方一辆助力车发生碰撞。骑车男子倒地捂胸喊痛,几名自称伤者朋友的男子立即上前与司机交涉。骑车男子送医后查出6根肋骨骨折,达到伤残评定标准。经事故责任认定,保险理赔等流程,车主将通过保险赔付十余万元。

这看似是一场事实清楚,理赔顺畅的交通事故,九江市公安局浔阳分局办案民警却在线索核查时起了疑:“助力车刻意贴近车辆,不像正常行驶;碰撞力度较轻,怎会断6根肋骨?”

反常细节叠加,民警发确信——这可能不是意外,而是精心设计的“交通事故”骗局。

循着此线索深挖,警方随后一举打掉一个“碰瓷敲诈”的恶势力团伙,抓获犯罪嫌疑人5名。今年以来,该团伙流窜江西、江苏、安徽、湖北等多个省份作案十余起,社会影响十分恶劣。

这起案件,正是九江市打击新型黑恶

犯罪的一个缩影。九江市公安局相关负责人介绍,按照“有黑扫黑、有恶除恶、有乱治乱”要求,该局扎实开展深化扫黑除恶专项斗争,紧盯新型黑恶犯罪动向,以靶向发力提升打击质效,以实实在在的斗争成效提升人民群众安全感。截至目前,全市共打掉各类黑恶犯罪团伙16个,抓获犯罪嫌疑人102人,破获各类刑事案件55起,抓获涉黑涉恶逃犯8人。

今年8月,武宁县公安局成功锁定一条外省人员在辖区工程项目实施“劳务碰瓷”的重大线索。专案组迅速成立,全面开展落地核查,取证侦办工作,并远赴多地抓捕犯罪嫌疑人。经查,该团伙依托线上招工平台,以虚假务工为目的应聘入职工地。入职后,团伙成员刻意消极怠工、违规施工,肆意扰乱工地正常作业秩序,逼迫项目负责人将其辞退。被辞退后,又通过现场阻工、群众滋扰等极端方式施压,索要远超合理标准的劳务报酬、误工费、交通费等。2021年至2023年期间,该团伙流窜江西、福建、湖北、湖南、浙江等地,作案多起,涉案金额约60万元。目前,10名犯罪嫌疑人已被刑事拘留。

永修县公安局则成功打掉一个以“欺暴

力”手段实施非法催收的恶势力犯罪团伙,抓获涉案人员15名,缴获电脑100余台、手机30余部及作案活卡本等涉案物品。该团伙假借科技公司名义,通过非法渠道获取债务人及其亲友、同事等大量公民个人信息,用高频骚扰、言语侮辱、心理施压等“欺暴力”方式,逼迫受害人偿还债务。为达到恐吓目的,该团伙还伪造虚假户籍资料,民事答辩状,限制子女就学失信文书等法律文书,严重扰乱群众正常工作和生活秩序。受害人员达数千人,遍布全国20余个省份。

“欺暴力”催收,劳务碰瓷,色情敲诈、恶意索赔……面对新型黑恶犯罪隐蔽化、网络化趋势,九江市公安机关扎实推进深化扫黑除恶专项斗争,坚持线索深挖、专案攻坚,紧盯各类新型黑恶犯罪,形成严打高压态势,持续挤压黑恶犯罪生存空间,以雷霆之势筑牢平安防线。

黑恶不除,斗争不止;民心所盼,利剑所向。九江市公安局相关负责人表示,下一步,该局将坚持全面宣传发动,不断拓宽线索来源渠道,切实营造浓厚舆论氛围;坚持重拳出击,依法严惩黑恶犯罪,重点打击新型涉黑恶犯罪,掀起专项斗争强大攻势,营造更加安全稳定的社会环境。

汇聚解纷力量实现矛盾前端化解

湖州法院为基层善治注入强劲司法动能

□ 本报记者 王春
□ 本报通讯员 茹玉 袁玉勤

姐弟俩因父亲去世后遗产继承分配事宜协商未果,诉至法院。今年9月11日,浙江省湖州市德清县人民法院经当事人同意,委托“银耀天平”工作室开展调解,退休法官沈晓忠担任特邀调解员,情理兼顾,耐心释法说理,最终促成双方达成调解协议,这场家事矛盾被圆满化解。

这是湖州法院坚持和发展新时代“枫桥经验”,汇聚多元解纷力量,实现矛盾前端化解的生动缩影。

近年来,湖州市中级人民法院牢固树立强基固本导向,依托综治中心规范化建设,找准人民法庭与基层治理的契合点,抓实行业调解,发挥退休法官专业优势,建强解纷队伍,精准推动矛盾纠纷分层过滤、源头化解,司法工作的基础更加坚实,服务群众的平台更加广阔,参与治理的成效更加彰显,为基层善治注入强劲司法动能。

解纷关口前移至行业一线

湖州市吴兴区织里镇是闻名全国的“中国童装之都”,商贸往来密集,各类商事纠纷高发。

今年5月,外地采购商杨某到织里镇某童装门店采购三千余件尾货,提货后发现货品存在质量瑕疵,与商户多次协商未果后,前往织里镇综治中心反映诉求,双方矛盾一度升级。

综治中心受理后,第一时间寻求吴兴区人民法院织里人民法庭的专业指导。依托该院牵头组建的织里商协会联盟,商协会先行介入评估纠纷情况,织里法庭派驻综治中心的商事专驻法官张雨桐则同步牵头司法所、社区、商会调解员联合调处。

调解时,张雨桐和司法所工作人员向杨某讲解买卖合同相关法律规定,商会调解员结合行业经验核算损耗和回购成本。经多轮沟通,双方最终达成和解协议,并当场申请司法确认。

“我们在综治中心设立商事纠纷专属窗口,将所有涉童装纠纷统一归集分流,选派法官驻点指导,通过类型化分流实现矛盾诉前“过滤筛除。”张雨桐介绍,依托专窗,今年以来,吴兴区法院已分流童装产业纠纷2625件,成功化解855件,案涉金额9800余万元,大量产业纠纷在诉前得到实质性化解。

为破解童装产业纠纷治理难题,从2023年起,吴兴区法院就联合多方力量,组建织里商协会联盟,创新推行“商人纠纷商会解”,同时,推动织里法庭、织南法庭全面嵌入镇级综治中心,打造全省首家镇级商事纠纷调解中心,构建起“商会先调、中心专调、法庭兜底”分层递进解纷链条,将矛盾化解关口前移至行业一线。

专业功底成为化解秘籍

“拖了这么久不付款,这些钱我们一分也不让!”“不是我们不付钱,实在是厂里效益不好,一次性拿不出这笔钱。”

今年6月,某新材料公司负责人与采购商杨某在调解时爆发激烈争吵。

“买卖合同中,逾期支付货款的利息和违约金加起来,不能超过法律规定的上限。”头发花白的程北方逐项核算,逐条释法。

得知程北方是有着三十余年审判经验的退休法官,双方的态度明显缓和下来。后续,双方很快就调解内容达成一致。

这是安吉县人民法院“银采法官”工作室的日常一幕。2022年5月,安吉县人民法院深入实施“银领助力”争先工程,创设“银采法官”工作室,吸纳退休法官重回纠纷化解一线,以退休法官专业优势赋能多元解纷。

如今,已有12名退休法官加入“银采法官”工作室,分散常驻在安吉县综治中心、镇街村社和各派出人民法庭,定期入驻县物业纠纷调解委员会等行业调解组织,开展调解服务。

据了解,“银采法官”工作室自成立至今年9月,已调处纠纷5800余件次,充分发挥退休法官专业解纷能力,切实减轻群众诉累。

积极构建多元解纷体系

2025年,沈老伯离世留下了百万元房屋补偿款,沈某乙以多年照料父母、房屋已由翻新为由拒绝和姐姐沈某甲分割财产,姐弟俩协商未果且在村委会调解时多次发生争执。89岁的张老太在儿女中间左右为难。

沈某甲一气之下,诉至法院。

某案法律关系清晰,但若简单判下,可能会进一步加深姐弟隔阂,甚至引发多次诉讼。

德清县人民法院迅速启动家事纠纷前置分流机制,经当事人同意,将该案分流至县综治中心。综治中心委托“德清嫂”调解工作室,由调解员姚惠文联合属地退休村书记王金火开展调解,法官应需从旁指导。

经过先后上门谈心,摸清双方真实诉求,找准矛盾根源后,王金火依托在村工作积累的威望,从乡土情理讲到传统家风,客观分析实际赡养情况;姚惠文以女性视角安抚姐弟情绪,唤起二人儿时亲情回忆;法官则就双方法定继承份额、赡养补偿等进行释法说理。

姐弟二人对立情绪逐步消解,最终一份兼顾法律规定、赡养付出与亲情维系的调解协议获得三方认可。

依托家事纠纷前置分流机制,德清县法院将“德清嫂”调解工作室、退休村书记银龄资源深度嵌入多元解纷体系,形成“网络前置排查、诉前分层分流、联动实质化解”的纠纷调解工作闭环,近三年有效预防家事纠纷诉讼419起,同类家事纠纷收案量近两年持续下降,真正实现“小事不出村、难事联合调”。

呼和不扫码点不了餐」的窘境悄然改变

□ 本报记者 郭君怡
□ 本报通讯员 连春霞

近日,在内蒙古自治区呼和浩特市新城区多家餐馆内,不少消费者发现,曾经“不扫码点不了餐”的窘境悄然改变:服务员主动递上纸质菜单,扫码点餐也无需再授权获取手机号、位置等个人信息。这一变化,源于新城区人民检察院开展的“检护民生”专项监督。

今年4月,新城区检察院在开展“检护民生”专项监督活动中发现,辖区部分餐饮店扫码点餐小程序须授权获取手机号、位置等非必要信息方可使用,且未提供账号注销渠道;多家餐饮店仅提供扫码点餐、不配备纸质菜单,致使老年人、视障人士等群体难以自主了解菜品信息,不仅侵害了消费者的个人信息权益、自主选择权等,也给特定群体外出就餐带来了困扰。

检察机关先后走访了主要商圈、沿街餐饮集中路段,以连锁餐饮、网红门店及中小型餐馆为重点对象,采取现场扫码体验、询问消费者、查阅小程序隐私协议等方式开展调查。

在扫码点餐过程中,检察人员通过手机进行测试,发现部分小程序在首次使用时强制弹出授权弹窗,只有点击“同意”才能进入点餐界面,若拒绝授权则直接退出小程序;在查阅隐私协议时发现,部分小程序未明示收集信息的目的、方式和范围,亦未提供撤回同意或注销账号的渠道。

扫码点餐本是数字化经营的新趋势,却在部分餐饮门店异化为强制索取个人信息、剥夺消费者自主选择权的“数字门槛”。检察机关全面梳理辖区餐饮门店存在的违规问题,找准监管漏洞和治理短板,依法以行政公益诉讼立案调查。

5月21日,新城区检察院向相关行政机关制发检察建议,督促其依法履行监管职责,全面规范辖区餐饮扫码点餐服务,从源头堵住个人信息“裸奔”漏洞,填平特定群体面前的“数字鸿沟”。

收到检察建议后,行政机关高度重视,迅速部署开展专项排查整治。

针对检察建议提及及的涉案商户,行政机关逐一核查,约谈告诫,责令暂停使用问题小程序,限期整改到位,并以商圈、连锁餐饮、网红门店为重点,对辖区122家餐饮单位开展拉网式排查,逐一发放《规范扫码点餐小程序个人信息保护温馨提示书》,明确要求餐饮经营者落实主体责任,不得强制消费者授权非必要个人信息。

同时,工作人员现场对小程序运行情况进行核检,确保问题得到整改。在推动个案整改的同时,行政机关强化源头治理,约谈辖区商场运营方,压实管理责任,督促统一开展场内自查与合规指导,组织辖区餐饮经营者召开行业规范经营专项告诫会,明确严禁强制扫码点餐,同时,要求餐饮经营者必须常态化配备内容完整、价格清晰的纸质菜单,确保线上线下菜品信息一致。据了解,共有9家经营户现场签订了合规经营承诺书。

此外,行政机关还将纸质菜单配备、扫码点餐规范,线上线下价格统一等情况纳入日常巡查范围,建立常态化监督台账,重点巡查,形成了“排查—整改—巡查—回头看”的监管闭环。

8月14日,新城区检察院对整改情况开展跟进监督。检察人员现场勘验发现,涉案餐饮店均已整改完毕,纸质菜单配备到位,扫码点餐小程序也不再强制获取非必要个人信息,无需授权即可直接点餐支付,线上菜品与纸质菜单价格、规格完全一致,整改效果良好。

“扫码点餐”看似只是餐桌上的小细节,背后关联的却是群众的信息安全权益与平等消费权利。新城区检察院立足公益诉讼检察职能,以“小切口”撬动“大治理”,既守住了消费者个人信息安全的防线,又以特定群体保留了“慢下来”的权利,让智能化发展兼顾所有人的需求,让烟火气里多一份温暖与包容。

新城区检察院相关负责人表示,下一步,检察机关将持续跟进整改成效,以司法监督助力补齐民生领域服务短板,让数字化消费更有温度、更守规矩,让每一位消费者都能安心、省心就餐。