



“民警聊诈骗”
第二期

如何预防投资理财类诈骗

融媒体中心通讯员 彭培龙

电信网络诈骗是严重威胁群众财产安全的侵犯犯罪之一，而投资理财类诈骗是电信网络诈骗中危害极其严重的一种类型。其最大的特点是涉案金额特别大。

俗话说“你不理财，财不理你”，要是理财遇到骗子，可就是血本无归了。投资理财类诈骗通常是以“高额收益、一夜暴富”为诱饵，先让你投资赚钱，尝到甜头后，吸引你投入更多的钱，之后通过各种手段限制你提现，最后跑路消失。

这些骗子们不是一个人在战斗，他们是有组织、有方法的组团诈骗，运用各种“高科技”手段忽悠你。比如债券、股票、基金、保险、P2P、各种币等等为幌子实施诈骗。

我们以“2018.11.01特大网络诈骗案”为例，来了解一下投资理财类诈骗的行骗套路：

No.1 陷阱：

卷走 81 万元巨款的致富平台

我们常说“躺赢”，意思是躺着就把钱赚了，从此走向人生巅峰。2018年10月，市民李某就通过微信好友“胡某”的无私分享结缘了这样一个生财之道，只需要拿出手机打开名叫“富源财富”的APP软件，转入一点本金，返利立即到账，可谓得来全不费工夫。短短一周，李某就获得整整3万元的返利。

好景不长，半个月后，李某再次登陆“富源财富”进行例行的转账收返利时突然发现，该平台登录不上了，此时他不断给微信好友“胡某”发消息也毫无回应。三天后，面对仍旧登录不上的“富源财富”和再无音讯的“胡某”，李某意识到，出事了！此时他已经连续转账 815770 元到“富源财富”，于是急忙报警。

No.2 侦办：

从数千条案件线索中摸排真相

接到报案后，民警经过初步分析研判，认定该案是一起典型的电信诈骗案件，因涉案资金较大，经逐级上报，市公安局高度重视，立即向平顶山市公安局作了案件汇报，组织多名骨干警力成立“11.01”专案组，与平顶山市公安局抽调的办案民警合力开展此案的侦破工作。

专案民警通过技术手段查询到，李某被诈骗资金最终流向了湖南省娄底市双峰县一名叫“欧某”的个人账户中。办案民警发现，李某每一次向“富源财富”转账，资金都是转弯就汇到了“欧某”的账户，并且到账后立即从“欧某”的账户转入其他账户。就这样，案发后，涉案的81万元已经全部分流一空。

由于犯罪分子诈骗手段专业，反侦察措施较多，排查难度较大，案件的侦破停滞不前。专案民警经过认真思考，把案件串并作为工作的重点，工作思路的转变速见成效，发现平顶山市一起案件诈骗手段与此案如出一辙，两起案件的资金有共同的去向，案件有了重大突破性进展。

No.3 追款：

庞大的电信诈骗黑色产业链

由于涉及数千个银行账户，专案民警常驻湖南当地，克服万难、深入摸排，用长达4个月的时间对案情进行认真分析、反复研判，终于抓住了狐狸的尾巴。很快，一个高智商犯罪团伙浮出了水面。

经侦查，该电信诈骗犯罪团伙在湖南娄底、广西桂林设立诈骗窝点，由“代理”通过微信等社交软件交友，发布虚假投资理财信息，以“高额收益”为诱饵，通过更改虚假投资平台的后台数据使被害人误认为投资产生了利润并逐渐加大投资金额后，该诈骗团伙就会

直接关闭虚假投资平台并切断与受害人的联系，将钱占为己有，市场后台和犯罪嫌疑人在幕后，数据随时可控。

该犯罪团伙内部层级分明，组织严密，实施诈骗、洗钱、转账、取款等环节的团伙成员互不认识，反侦察能力极强。其中仅洗钱一个环节就分为六级账户，通过对第三级洗钱账户，即涉案账户“欧某”下游的“三彩”洗钱公司数千个银行账户进行技术手段追踪和日夜梳理工作，办案民警从中甄别出了在下游的四、五、六级账户。

No.4 围剿：

根除电信诈骗上下游的土壤

专案组逐渐摸清了诈骗犯罪团伙组织结构、窝点分布和团伙人员情况，抓捕时机成熟。今年3月8日上午，在河南省、湖南省公安厅的统一调度指挥下，在娄底市公安局的大力支持下，在平顶山市公安局的领导指挥下，150余名警力组成的18个抓捕组，分别在湖南省娄底市双峰县、广西桂林市、湖北省咸宁市、河南省信阳市等地雷霆出击，一举端掉电信诈骗犯罪窝点2个。

历时四个月的缜密侦查，精心研判，市公安局刑侦大队成功破获“2018.11.01”特大网络诈骗案，跨省作战打掉特大电信诈骗团伙，抓获犯罪嫌疑人35名，依法扣押涉案电脑10台、手机60余部、涉案银行卡近300张，冻结涉案资金260余万元。

汝州刑侦提醒诈骗

想通过投资理财产品来一夜暴富是不可能的，面对打着高收益、快回报的投资要保持戒心，不轻信所谓投资贵金属、推荐股票、炒黄金白银、炒外汇、企业债券等等高额返利、天天分红的虚假网络投资理财产品，不通过非正规的网站、APP软件等途径进行网络投资理财，捂好咱们的钱袋子，不给骗子可乘之机。

市公安局多措并举推进平安汝州建设

日前，记者从市公安局获悉，在过去的一年里，全市公安民警忠诚履职，顽强拼搏，打击各类违法犯罪，努力提升社会治理能力和服务水平，全力维护人民群众生命财产安全和社会稳定，不断提升人民群众的安全感、幸福感和获得感，确保人民群众安居乐业。

高位推进打击违法犯罪

全市共立刑事案件2260起，移送起诉各类犯罪嫌疑人1122人；行政处罚2487人，同比上升189.5%；命案破案率100%。共破获涉赌、涉黄刑事案件22起，治安案件33起，移送起诉12人，刑事拘留15人，行政拘留61人；查处各类交通违法行为5.6万余起，其中酒驾843起，醉驾226起；共破获涉众型经济犯罪案件3起，抓获犯罪嫌疑人59人，查获电脑20余台，手机170余部，现金420余万元；共抓获毒品类犯罪嫌疑人70余人，刑事拘留7人，治安拘留34人，强制戒毒24人；共办理非法采矿等污染环境类刑事案件3起，有效维护了矿产资源领域的良好秩序。

扫黑除恶工作成效显著

扫黑除恶专项斗争开展以来，共打掉涉黑涉恶犯罪团伙24个，已立刑事案件182起，破案173起，抓获犯罪嫌疑人343人，查封涉案资产2692万元，已判决涉黑团伙1个、恶势力犯罪集团1个、恶势力团伙2个。为此，市政府对市公安局和24名民警予以通令嘉奖；平顶山市公安局审批三等功14个，嘉奖15个。

加强社会化管理

进一步综合提升社会治安治理能力，努力提升社会治理的能力，充分发挥治安巡逻防控等方面的作用，着力提升公安机关执法规范化、专业化、信息化、社会化、保障标准化水平，常态化开展重点场所、重点单位检查、清查行动，及时消除安全隐患，坚决铲除违法犯罪分子。

零距离守护群众平安

市公安局努力践行新时代“枫桥经验”，树立脚板+科技的工作理念，依托“一村(格)一警”工作，以警务室、警务工作站为基本单元，结合我市社会治安实际，在全市460个村(社区)建立70个警务室，390个警务工作站，做到警力全覆盖，促进警力下沉、警力前移，提高见警率，增强群众安全感。

提升窗口服务质量

2019年以来，全国公安“放管服”改革强音阵阵，市公安局狠抓深化“放管服”改革30项措施落实，审批服务更规范、便民更高效、网络服务更优质，进一步提升了管理服务质量和水平，推行“马上办、网上办、就近办、一次办”，全面打造办事渠道多、速度快、服务好、花费少、“多快好省”的服务环境，赢得了广大群众的称赞。

据平安汝州微信公众号

104名保安参加国家保安员资格考试

本报讯（融媒体中心记者 于俊鸽）11月13日，经平顶山市公安局、汝州市公安局与龙山保安职业培训学校的精心筹划，2019年国家保安员资格考试在我市龙山保安职业培训学校举行，全市104名保安参加了此次考试，考试合格者，将由公安部门颁发全国通用的《保安员证》。

据考试现场工作人员介绍，为解决保安员领域存在的“黑保安”滋生的治安问题，目前我

市正在推行保安员的规范化管理，推广保安员准入制度。该工作实施后，所有保安员必须持证上岗，保安员没有资格证，不得非法从事保安服务活动。

据了解，通过对保安员的规范化管理，重点改变以往保安市场混乱、保安素质不高、能力不强的局面。今后保安从业单位聘用保安的时候，只能从有保安从业资格证的人之中招收。



11月13日，西雅幼儿园举行消防疏散演练活动并讲解消防器材使用方法讲解，培养幼儿掌握正确的逃生要领，从容应对火灾等突发事件。图为孩子们有序撤离。

吴伟伟 摄

燃气泄漏，消防、医疗等部门迅速救援

我市举行燃气行业安全生产暨应急抢险演练现场会



消防战士用水枪驱散稀释泄漏气体

本报讯（融媒体中心记者 宋乐义 通讯员 李为体）“119指挥中心，119指挥中心，这里是新奥燃气***站，我们这里天然气发生泄漏，请立即救援，请立即救援。”“119指挥中心收到，我们立即出动。”

11月13日上午，伴随着急促的求救声和警报声，我市燃气行业安全生产暨应急抢险演练现场会在汝州新奥燃气有限公司朱洼门站拉开序幕。

演练现场，燃气站工作人员在日常检查过程中发现有燃气泄漏，并造成工作人员当场晕倒。发现险情后，工作人员立即

上报并进行控制和处理。演练开始后，现场总指挥根据现场情况立即启动公司应急预案，并请求消防救援人员到现场支援救助。同时按照应急预案要求，各小组应急救援人员各司其职，有条不紊地进行人员疏散、警戒、水枪驱散稀释、抢修等应急救援工作。在强有力的组织下、在消防官兵的协助下，各小组有序地协同配合，顺利完成了燃气泄漏应急抢险救援工作。

演练进行了约1个小时，通过演练，全体抢险人员对突发燃气泄漏事故的应急处理意识和能力得到了极大提高。



医护人员和燃气站工作人员联合抢救昏迷者



气体泄漏现场昏迷人员被迅速抬离

致客货运驾驶人亲属的一封信

尊敬的客、货运车驾驶人家属，你们好：

一人出车全家念，一人平安全家福。平安出行，安全回家，是您对家人的祝福，也是公安交警的期望。一直以来，您的亲人靠双手辛勤努力，为经济社会发展和家庭幸福作出了巨大贡献，我们特向他们致敬，表示感谢！

冬季来临，冰雪雾等恶劣天气频发，交通安全风险加大。为了您亲人的平安，为了您全家的幸福，我们衷心地希望您对自己从事客货运驾驶的亲人多一分理解，多一句嘱托。在此，向大家发出以下倡议：

一、经常叮嘱、提醒自己的亲人，驾车时要规范遵守《道路交通安全法》及相关交通法规，做到不超速行驶、不超载、超员行驶，不疲劳驾驶、不酒后驾驶，不驾驶安全技术性能不符合标准的车辆，确保行车安全；

二、经常嘱咐自己的亲人，自觉学习交通安全方面的法律法规和行车安全常识，自觉参加公安交通管理部门组织的交通安全知识和交通安全宣传教育活动；

三、经常提醒自己的亲人，小心谨慎驾驶机动车。特别是在高速公路上行驶时更要时刻注意观察前方道路及交通情况，不接打手机，不与同车人员交流。遇有情况提前减速采取有效措施，避免发生危险；

四、与亲朋好友欢聚聚会时，请监督您的亲人，切勿饮酒后驾驶机动车，更不要醉酒驾驶；

五、每天出门前送上一句温馨的平安祝福，让他在感到温馨、幸福的同时，更加感到自己从事的职业所承载的责任。虽然我们在日常的工作中也不断在加大交通安全宣传的教育力度，也采取了许多积极有效的措施，但您的亲情提示和温馨劝导，胜过我们的苦口婆心。

为了您和家人的幸福，为了他人的平安，让我们携起手来，共同营造一个人人文明的深厚社会氛围，为打造平安、畅通、和谐的道路交通环境作出我们的贡献。

最后，祝广大驾驶人及家属平安、幸福！

汝州市公安交通警察大队

2019年11月