

冒充公检法诈骗

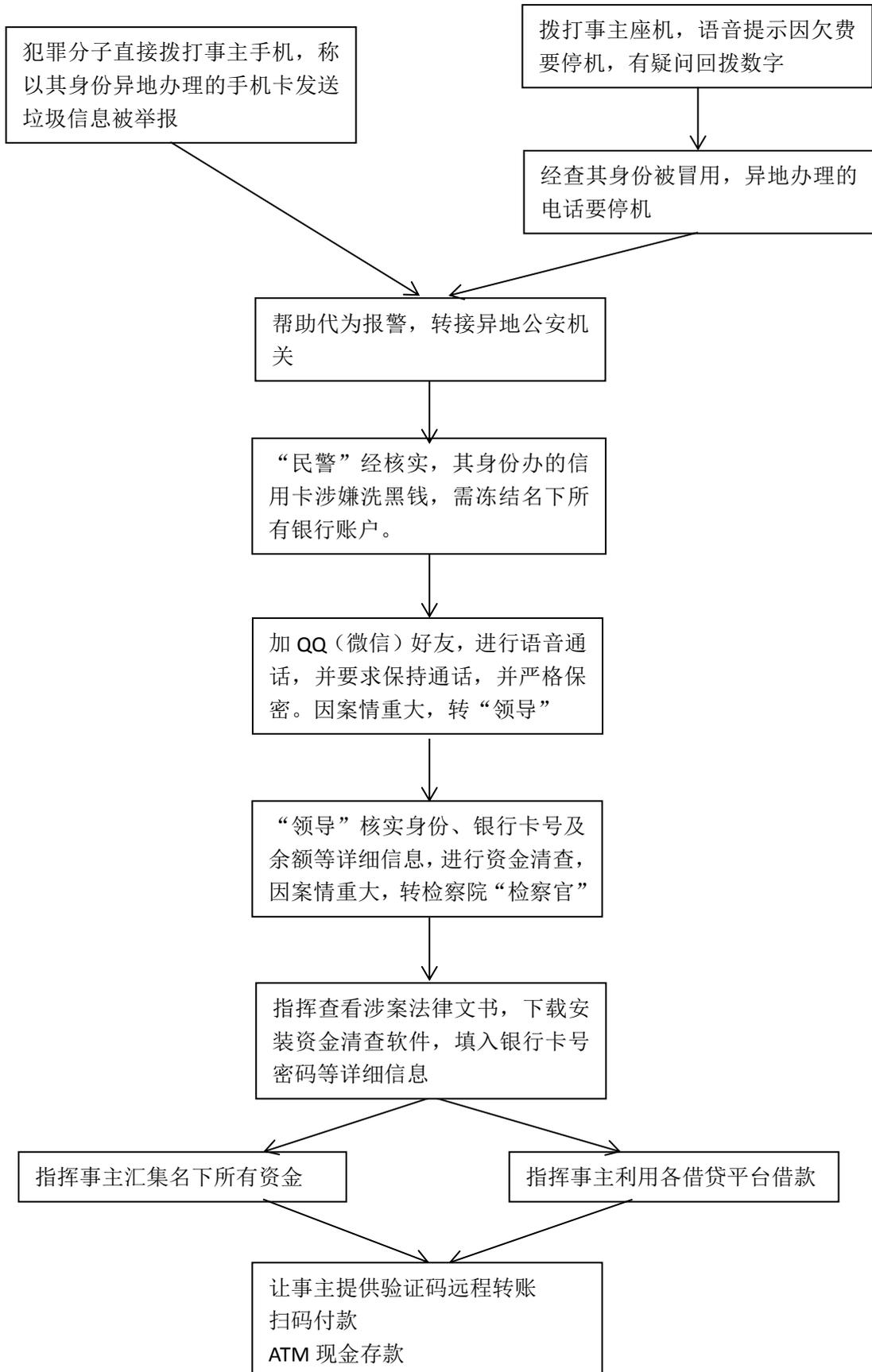
犯罪分子冒充公检法工作人员拨打受害人电话，以事主身份信息被盗用涉嫌洗钱等犯罪为由，要求将其资金转入安全账户配合调查。

诈骗手法：犯罪分子以联通公司等名义通过语音拨打事主座机，以欠费停机为借口让事主回拨，或直接以公安局刑警队、通讯管理局、移动公司、银行、网监局、网络安全中心、互联网举报中心等名义拨打事主手机，称事主涉嫌虐待儿童等犯罪，或其名下异地手机卡因发送垃圾信息涉嫌犯罪，要停用名下所有手机卡。事主否认后，以帮其报警为名转接当地公安机关，“接警民警”核实事主身份，查询事主名下信用卡涉及全国性重特大案件，须报其领导，并加 QQ（微信）好友，QQ（微信）语音通话，通过 QQ（微信）发送警官证照片甚至着警服手持警官证照片增加可信度。

转至“民警领导”，再次核对事主详细身份信息，并要求提供银行账户信息及余额情况，因案情重大，转至“检察官”，认为事主无辜，但需要对其名下资金进行清查，以证清白。按其指挥操作，找一清静环境，注意保密，不让任何人知道，登录对方提供网址，下载安装“公安局智能警务系统”、“公安防护”等类似软件，将所有银行卡号、密码、手机银行登录密码等信息填入提交，所有资金集中到一到两张卡，让事主到 ATM 机将无余额卡进行验证，此时卡被挂失而

被吞，来证实犯罪分子所称逐一冻结事主名下所有银行卡，然后犯罪分子让事主电脑插入银行U盾，遮挡屏幕，按U盾“OK”键，并提供手机收到的验证码，远程完成对事主银行卡的转账操作，甚至进一步指挥事主向亲友借款，或在各借款平台借款提现至银行卡，通过ATM机现金存款功能，汇入犯罪分子提供银行账户。后告知事主验证完毕，让事主等待退款（大多24小时后）。事主一般经亲友提醒或届时与犯罪分子失去联系，发现被骗。

冒充公检法诈骗流程图



案 例

案例一：2018年6月21日中午，南开区事主程某（女，37岁），手机接到一个电话，自称天津市公安人员，让过去配合调查，涉嫌拐卖儿童罪，随之转接到长沙民警，让保密不能让任何人知道，保持通话，为证实清白要对事主资产进行调查，为避免打扰前往酒店开了个房间，指挥下载了一个叫“公安防护”的软件，在这个软件上输入了银行账户的所有信息，包括账户密码，并把U盾插在电脑上，为保密要求把屏幕和U盾盖上，按要求一直按U盾“OK”键，然后休息，次日早晨发现钱被转走。被骗共计8万余元。

案例二：2018年5月29日下午，南开区事主赵某（女，37岁），在其单位手机接到一自称天津市通讯管理局工作人员电话，称其名下手机号在北京怀柔区涉嫌洗黑钱活动，事主否认后，对方让联系北京怀柔公安局备案，并告知不要挂断手机，将电话直接转接到北京怀柔公安局，一“民警”告知其确实涉嫌洗黑钱活动，要求到安静的地方，他询问些问题，要求互相加了QQ好友，对方用QQ发了警官证照片，又发了一个北京市中级人民法院的材料，上面有事主身份信息及起诉案由，并且印着二级保密的红色印章。获取信任后，双方开始用QQ电话联系，对方要求事主提供所有的银行卡号及余额，称这样可以排除事主洗黑钱的嫌疑，随后事主将八张行卡卡号及余额告知对方，对方要求将所有信用卡临时

额度提到最高，各借款平台借款，并全部提现至一储蓄卡内，然后点击通过短信发送的一代码，在手机上安装“公安软件”，在软件上填写银行卡包括密码在内的所有信息，按照对方指挥转账 11 次，扫二维码支付 13 次，登录链接操作多次，后发现被骗。被骗共计 100 余万元。

案例三：2018 年 6 月 12 日中午，北辰区事主李某某（女，26 岁），在其住处接到一自称是天津市通讯局的男子电话，对方在电话里说有人用其身份参与洗黑钱、传播欺诈性的信息，事主否认后电话转接给北京市延庆区刑警队，然后就有第二个男子，自称是北京市延庆区刑警队的郑警官，让加 QQ 好友，称听事主声音不像坏人，稍后会通过视频来确认身份，之后由他们的“刘队”联系，帮助洗清冤屈，然后挂断电话。事主加了对方 QQ 后，“郑警官”发了个他工作证的图片，然后拨通了 QQ 语音电话，“刘队”称为了证明清白，需事主提供本人的身份信息、住址、手机号码、工作单位、所持全部的行卡信息及卡内余额、支付宝里的余额、包银消费金融里的余额、微信里的微粒贷余额、父母的身份信息等信息，事主依次把上述信息都告诉了对方。“刘队”指挥到最近的 ATM 取款机，把所有银行卡的余额全部取出，存到其农业银行卡的里面，完成后，对方称后面由其科长通话，紧接着电话里就有一个女的科长通话，让查询一下自己的工商银行卡、邮储卡，看看是不是被冻结了，事主在 ATM 机上操作查询，结果

卡被 ATM 机吞了，对方以此来“验证”其真“警察”身份，进一步获取事主信任。随后对方指挥事主拿出农业银行卡 K 令，做了一些操作，之后又让事主用手机将包银消费金融软件、微信里的微粒贷里能贷出来的钱都提现至其农业银行卡，再次操作银行卡 K 令，期间对方发来二维码让扫码付款。后因怀疑被骗，事主挂断了 QQ 语音通话，经农业银行客服查询发现被骗。被骗共计近 10 万元。