

2023反诈骗厦门行动 策划 厦门市公安局 厦门日报社

面向全国推广两周年 反诈“厦门经验”

管用!

我市电信网络诈骗刑事警情持续下降,2021年以来,厦门警方共劝阻挽损12.8亿元

同比下降 17.4%

2021年和2022年,全市电信网络诈骗刑事警情连续同比下降19.6%、17.4%,抓获电信网络诈骗嫌疑人数量连续同比上升39.81%、29.08%。

同比上升 92%

2021年和2022年,返还群众资金总额分别达1360万元、2607.43万元,连续同比上升11.2%、92%,止付冻结涉诈金额分别达15200万元、17054.37万元,连续同比上升10.3%、12.1%。

12.8亿元

两年累计劝阻42.2万名已掉入诈骗陷阱的群众,挽回群众经济损失12.8亿元。

100%

两年来,部省督办案件100%侦破,其中“链条式”打击破案达标率为93.75%,位居全省第一。

2021年3月15日,国务院联席办面向全国推广反诈“厦门经验”。昨日,反诈“厦门经验”迎来了推广两周年的节点。当天下午,厦门市政府打击治理电信网络诈骗新型违法犯罪联席会议办公室(下称“市联席会议”)举行“厦门反诈进行时——反诈‘厦门经验’推广二周年主题活动”,集中展示两年来我市在践行“精准宣防、全警反诈、全社会反诈”的“厦门经验”方面取得的显著成果。

两年来,厦门反诈工作不断升级,加强打击力度,运用科技赋能,提升战斗力。在技战法、资金截流、预防共治等方面,取得了阶段性的新成效。

本版文/本报记者 柯悦筠 通讯员 厦公宣 本版图/本报记者 林铭鸿 (除署名外)

分局反诈展示区



现场各个摊位为市民进行反诈宣传。

点击

反诈“厦门经验”

2020年以来,厦门市公安局在全国首创了反诈骗精准宣防模式,该模式不同于传统“大水漫灌”反诈骗宣传模式,而是通过科技赋能,精准定位潜在受害人,并进行有效劝阻的“科技破题、源头阻断、机制跟进、体系重塑”的新路子。

2021年3月15日,国务院联席办在厦门召开现场会,推广以反诈骗阵地系统为支撑,从涉案要素信息反向查找潜在受害人,并进行有效劝阻的反诈骗精准宣防“厦门经验”。

案例

追查12张银行卡 止付近百万元涉诈资金

2月2日10时许,厦门某公司财务李女士被拉入一个有“总经理”“董事长”的QQ群。“总经理”在群内称需要立即将一笔100万元的“货款”转到指定账号中。李女士信以为真,通过公司账户将100万元转至其提供的银行账户。公司经理收到转账短信后来电询问,李女士才意识到自己被骗了,赶紧拨打110报警。

当日11时30分,市打击治理中心接到李女士报警后,立即启动资金紧急止付工作机制。止付专员在相关平台录入止付的同时,第一时间联系异地公安反诈中心,请求查询明细协助止付。然而,李女士转出的资金已于转账后十分钟内转移至5张二级银行卡。

为进一步加大挽损力度,市打击治理中心2名止付专员、2名资金研判专员分工合作,分别与驻点银行展开止付工作。12时29分,经进一步追查,市打击治理中心在涉案三级、四级、五级、六级共计12张银行卡共止付涉诈资金93.77万元。

急寻市民当面劝阻 成功保住200万元

2022年12月20日11时许,集美公安分局杏林派出所接到市打击治理中心预警指令,居住在辖区的当事人陈女士可能正在接听冒充公检法诈骗电话。杏林派出所民警陈祖军第一时间赶赴当事人家中,但是却未找到当事人陈女士。陈祖军通过询问其家人得知,陈女士于10时40分左右接到一个电话后,便匆匆忙忙出门。

民警陈祖军顿时警觉:陈女士被骗的概率极大。他立即同陈女士家属在住所附近寻找,一边指导家属通过故意输错陈女士银行卡密码的方式将陈女士银行卡临时锁定。通过市打击治理中心及分局多部门协作合力,民警在其住所附近找到了正在向对方报送银行卡号的陈女士,成功保住了卡中的200万元。

原来,陈女士当天接到了一个自称疾控中心电话,称其为密接人员需要“配合调查”并将电话转接至某某公安机关,“民警”在电话中要求陈女士将银行卡内的资金转入指定的银行账户以便“自证清白”。轻信了骗子的陈女士便带着手机躲在外面操作,还将手机设置成勿扰模式,差点造成了巨额损失。

打击 创新技战法 以快打快

在打击破案方面,厦门警方坚持以快打快、每案必研,推动“专案攻坚”高效化。通过深化追查、制定大要案督办机制等工作举措,创新总结出“打回流、断链条、挖金主”技战法。

去年,厦门市公安局刑侦支队在工作中掌握到市民被裸聊敲诈的线索,经过深入追查发

现省内多处境外“回流”的“杀洋盘”犯罪窝点,历时3个月,联合思明、集美、海沧、同安分局成功铲除“杀洋盘”犯罪窝点20个。

两年来,部省督办案件100%侦破,其中“链条式”打击破案率达93.75%,位居全省第一;先后发起3次全国集群战役,专案获部省级领导高度肯定。

阻截 升级反诈“同盟圈”为民挽损

在拦截诈骗电话、阻截诈骗资金方面,厦门警方坚持“破案与追赃同步,打击与挽损并重”的理念,结合紧急止付机制、每案必追赃机制、涉案资金依法处置机制、警银警信警企协作机制等工作机制,全力做好退赃挽损工作。

据了解,早在2016年,中国银行、建设银行等银行率先全省与厦门警方签订战略合作协议,派驻工作人员到公安局协助完成及时止付动作。经过反诈“厦门经验”不断升级,资金止付机制也迎来3.0版本,在进一步与银行深

入合作的基础上,反诈中心引入第三方平台止付,线上线下为受骗群众挽损。

在警信合作上,中国移动、中国联通等通信运营商加入厦门反诈生态联盟,在应急处置、情报共享、不良信用等方面优势互补,联手推动反诈效果升级。例如,2022年2月,不法分子以“医保停用”为由一天向全市超9万人发送诈骗短信,厦门移动协同反诈中心、通管局及时封堵20余个冒充社保中心的虚假域名,并向用户发送397万余条反诈提醒短信。



民警在现场展示反诈产品。(本报记者 薛尧 摄)

现场

反诈宣传接地气

昨日下午,记者走进反诈“厦门经验”推广二周年主题活动现场。活动一开始,由市联席会议召集人、市公安局党委副书记、分管日常工作的副局长黄卫东通报两年来全市打击治理电信网络诈骗犯罪工作情况。市公安局党委委员、政治部主任曹嘉贤宣读全市反诈工作先进单位和个人名单。此次共有15家成效突出单位、20名反诈骗先进个人、20名反诈标兵、20个反诈骗技能大赛优秀作品受到表彰。

现场设有近20个反诈展示摊位,分别是大学、银行、医保局、通信运营商等11家联席会议成员单位以及我市公安机关8个分局。他们通过反诈宣传、案例通报、当事人现身说法等形式,与现场300余名群众交流互动。

此外,活动现场还设置了反诈产品长廊,8个分局分别展示近百样反诈宣传产品,其中翔安分局内厝派出所设计的“反诈鸡蛋”令人印象深刻,鸡蛋上用红字印着反诈提醒,让反诈走进菜市场,走进百姓生活中。

反诈卡通形象受欢迎

在思明公安分局反诈摊位前,“笃笃兔”“梧桐哥(鸽)”“稳担当(象)”等反诈卡通形象,引来群众围观合影。笃笃兔派出所副所长林晓洁介绍,结合辖区旅游景点、学校学生多的特点,派出所设计了亲民的反诈卡通形象,在进校园宣传反诈时,深受学生欢迎。

来自集美公安分局的“灌口大妈反诈队”围上反诈围裙,海沧公安分局的“红裙子反诈专班”反诈阿姨穿上橙色马甲热情地做着介绍,她们中多数是退休女性,结合广场舞、小区运动等机会,将反诈宣传带进社区。

学反诈知识获好礼

“爸爸听我说,反诈精髓要听见……”大地幼儿园的6岁孩童们唱起反诈儿歌。据了解,该歌曲是湖里分局五通派出所和大地幼儿园联合策划。来自集美学村的高校反诈联盟,印尼、泰国等多国的外国留学生齐上阵,分发着中英文双语反诈宣传单。上至大学生、下至儿童,全社会反诈的气氛充满活动现场。

在一旁农业银行的反诈展台前,可爱的智能机器人“小爱”与市民对答如流。“什么是反诈?”有市民特意“考验”机器人,“小爱”立即回答,并举例几种常见的诈骗手段。招商银行则带来了“金蛋”,市民敲击“金蛋”会有彩带飞出,既学习反诈知识又能获好礼。



现场设置反诈产品长廊进行展示。



连续两年取得打击治理电信网络诈骗综合考评、综治考评全省“双第一”。

市打击治理中心先后获评全国公安机关“我为群众办实事”成绩突出集体、“全国公安机关爱民模范集体”,并荣立集体一等功。

厦门警方不断打磨反诈专业队伍的“反诈利刃”,技术能力保持全国一流、全省领先。



思明公安分局推出的反诈卡通形象。

预防 优化三级反诈体系 队伍专业

以变应变,超前谋划。厦门警方紧密协同科研机构、行业单位,全面强化犯罪手段、犯罪生态、犯罪预防研究,常态化开展专题研究,确保掌握工作主动权。例如,去年出现以虚拟币为交易的诈骗手段,厦门警方立即成立专题研究小组,快速阻断诈骗分子诈骗资金转移路径。

在工作机制上,两年来,厦门警方创新建设职业化“专门队伍”,不断优化健全三级反诈体系,在组织内部不断深耕反诈领域。所谓三级反诈体系,是以厦门市打击治理电信网络新

型违法犯罪中心作为“大脑中枢”调配指挥,公安分局、公安派出所及各镇街配置专业反诈力量。“大脑中枢”一旦接收到诈骗线索信息,立即通过三级反诈体系下达给派出所反诈小组到现场劝阻;同样,反诈小组可及时联系中心对诈骗资金进行紧急阻截。

此外,厦门警方不断做实反诈技术支撑,充实刑事技术电子物证力量、开展防打防建,用“科技力量”打磨反诈专业队伍的“反诈利刃”,技术能力保持全国一流、全省领先。

共治 壮大反诈“朋友圈”整体联动

厦门在实践中不断丰富反诈“厦门经验”核心内涵,凝聚党政主管合力、全民反诈合力、行业治理合力,营造了“精准宣防,全警反诈,全社会反诈”浓厚氛围。

依托各级联席会议机制,全市组建了1078人的市、区两级反诈志愿者队伍,常态化开展精准宣防、基础宣防。“现在还不来自各行各业的市民参与到志愿者队伍中。”刑侦支队相关负责人介绍,通过集中培训、定时活动,志愿者队伍创造出许多亮眼的反诈举措及品牌。

两年来,全市各部门持续深化部门间的合作,积极履责、整体联动,促使“外部合力”最大化。例如,厦门警方联合人行、通管、市场监管等部门出台涉及“两卡”以及企业主体的3份管控意见,深入推进“断卡”“断流”行动。两年来累计管控存量风险“两卡”账户10万余个,研判推送各类预警信息47.4万条,打击处理涉“两卡”违法犯罪嫌疑人近4000名,全市涉诈“两卡”数量呈现明显下降态势。