摔倒又爬起，民警李伟不顾疼痛扑向嫌犯

本报记者 丁丁

医生为李伟处理伤口，他疼得攥紧了拳头。

“警察，都不许动！”9月11日，撞门入室的那一刻，银川市公安局金凤区分局刑侦大队抓捕民警一眼看到3名嫌疑人坐在桌边，桌子上放着四把刀具，为安全起见，3名侦查员迅速组成防范抓捕队形：“全部趴下，手举起来！”民警将3名嫌疑人控制押回大队后，根据审讯中犯罪嫌疑人交代的“上线”张某，抓捕民警立即又赶赴某小区抓捕另外两名犯罪嫌疑人。

当晚，银川市公安局金凤区公安分局刑侦大队侦查员在辖区某银行门口抓捕多名犯罪嫌疑人时，遭遇犯罪嫌疑人张某逃窜拒捕，在追捕过程中，侦查员李伟不慎摔倒，导致胳膊和腿部多处擦伤。

9月10日，金凤区公安分局刑侦大队反诈中心侦查员在工作中发现一条疑似“跑分”窝点的线索。经侦查员缜密侦查，最终确定张某、朱某、刘某等10人涉嫌电信网络诈骗犯罪。9月11日，刑侦大队迅速组织精干力量展开收网行动。犯罪嫌疑人张某警惕性极高，具有一定的反侦察意识，当天在侦查员准备实施抓捕时，张某疯狂向附近一地下停车场逃窜。由于地下车库入口坡度陡，追击速度较快，导致奔跑的李伟不慎摔倒，一下摔在水泥地上，侦查员侯越赶紧一把将其拉起。“别管我，先抓人！”李伟顾不上疼痛，迅速起身扑向张某，最终和同事侯越合力将张某抓获。

“刚才抓人的时候没感觉到这么疼，现在才发觉有点疼。刑侦工作就是这样，直面犯罪分子，受伤是免不了的。就是手机摔得不像样了，有点心疼……”看到腿上的伤口，李伟虽然疼得直咧嘴，但还是笑着面对。同事们将李伟送到医院，医生处理完伤口，李伟又急着回去参与审讯。据悉，李伟的伤势均为皮外伤，目前并无大碍。抓捕过程中，侯越和李伟携带的3部手机全部摔碎。

“看到桌上的刀具，看到我的同事摔倒又爬起来，那一刻我知道刑警就是要勇敢，就是要无所畏惧。”入警一个月的侯越说。

银川公安协助云南警方抓获6名涉诈逃犯

本报讯（记者 丁丁）9月16日，银川市公安局开发区分局刑侦大队抓获6名涉诈网上在逃人员。自夏季治安打击整治行动开展以来，开发区公安分局刑侦大队持续保持对违法犯罪的凌厉攻势，在追逃工作中重拳出击，不断拓宽侦查思路及线索来源，最大限度延伸追逃打击触角。

9月15日，开发区公安分局刑侦大队接到云南省昆明市官渡区公安分局刑侦大队协助抓捕6名涉嫌电信网络诈骗网上逃犯的请求。接到协助请求后，开发区公安分局刑侦大队全力配合，认真摸排，经过对逃犯信息进行深度分析研判，快速锁定嫌疑人位置，并迅速开展布控工作。9月16日上午，在两地警方的通力合作下，将6名涉诈在逃人员抓获归案。据嫌疑人交代，他们都是通过一个叫马某伏的人拉入QQ群的，主要是在群内当“托”拉人头，负责在群内发红包“引流”，让受害人相信有高额收益，进而“投资”。“引流”成功后他们会及时解散QQ群，并删除消息记录。

9月18日，开发区公安分局刑侦大队将6名犯罪嫌疑人顺利移交云南警方。

建行宁夏区分行以学促干见成效

本报讯（通讯员 齐慧民）学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育开展以来，建行宁夏区分行机关各党支部（党总支）走在前、作表率、树标杆，努力在以学铸魂、以学增智、以学正风、以学促干方面取得实实在在的成效。

立足监督第一职责，坚持上级工作安排到哪一步，监督检查就跟进到哪一步。成立专项督查组，采取不打招呼、上门检查、查阅资料，访谈交流、随机抽查等方式，逐一深入各党支部（党总支）进行全面检查。详细了解了各部门动员部署、理论学习、调查研究的进展情况和存在问题，针对各党支部（党总支）普遍存在的读原著学原文悟原理不够、未能做到把理论学习贯穿始终、未按要求落实重点任务及时跟进学习，调研成果转化不够充分等问题，督促立行立改，不断推进政治监督具体化、精准化、常态化，确保主题教育取得实效。

建行驻青铜峡支行纪检组深入推进员工警示教育

本报讯（通讯员 张树荣 马丽霞）为持续推动纠治“四风”工作，建行驻青铜峡支行纪检组将落实中央八项规定精神作为各级干部员工教育的必要内容，强化典型案例警示教育，开展分层施训。

紧盯“关键少数”，开展现场教育。协同驻在行党委开展“强化廉洁意识 筑牢思想防线”联学共建主题党日活动，组织青铜峡支行及吴忠分行40名党员干部参观青铜峡市党风廉政警示教育中心，警醒全体领导干部严守廉洁纪律。突出“关键岗位”，开展“每训一讲”。督促条线业务培训时重点宣讲违纪违法典型案例，警醒重点领域员工始终保持警醒。坚持全面覆盖，开展案例学习。通过支部“三会一课”及专题警示教育大会，通报学习系统内违反中央八项规定精神典型问题，教育干部员工永葆廉洁本色。

又讯 “建行送贷款送到了大棚，对我来说真是瞌睡遇上了枕头。”近日，青铜峡市大坝镇上滩村大青葡萄种植户杨建新点赞建行营销小分队的贴心服务。

为进一步服务好农村客户，满足农村金融服务需求，建设银行青铜峡支行成立普惠金融事业部，打造一支常跑农村、热爱农业、喜欢农民的专业营销队伍深入农村，向广大农户推介“塞上支农”系列贷产品，提供个性化融资方案，为农户现场办理授信、手机银行开户等业务，将金融服务延伸到村、交易场景搭建到村、培训课堂下沉到村。截至目前，累计发放支农贷款899户，金额达10916万元。

听障人士手机装刷单软件

民警手语“无声”释法

本报讯（记者 刘炳宇）“阿姨，刷单就是诈骗，刚刚就在上面给您讲了。骗子一开始先小额返款给你点甜头，等你刷单额度大了，就以各种理由不给你返款，最后把你拉黑。你赶紧退群，别再看他们发的消息。咱们挣钱更不容易，一定要保护好自己的‘钱袋子’。”“谢谢警官，我知道了，我以为他们会一直给我返钱，还想着挣点钱呢，原来是诈骗，我赶紧退了。”这是一段无声的对话。

9月17日下午，银川市公安局公共交通治安分局联合银川市聋人协会，为听障人士开展了题为“全民反诈共创天下无诈”的专题宣传活动。宣传过程中，该分局具有手语特长的民警申娟娟发现一名群众手机上有刷单软件，她通过手语以案释法，讲解反电诈知识，让对方了解到电信诈骗的隐蔽性和欺骗性，最终主动卸载了软件。

活动中，申娟娟通过手语现场讲解反诈知识，分享反诈案例。重点讲解了当前比较高发的几种诈骗类型，并一一讲解了特点及预防方式。台下民警辅警通过设摊咨询、发放宣传品、面对面分享典型案例等方式，向听障人士送上干货满满的反诈“礼包”，宣传过程中，民警辅警手把手指导听障人士下载国家反诈中心App，并耐心讲解了其功能，帮助他们开启了来电预警。

活动最后，民辅警针对听障人士的特殊性，向他们深入宣传了反性侵、反拐及禁毒等方面知识，通过多层次、多形式的宣传，提高听障人士的防范意识，也让他们了解遇到问题该如何处理，从而真正提升听障人士的获得感、幸福感、安全感。

近日，银川市金凤区上海西路街道银新苑北社区网格员与社区民警一起，在社区普法长廊开展以“禁毒反诈齐步走、安全防范入民心”为主题的平安建设宣传活动，进一步提高群众安全意识和自我防范能力。

本报记者 张剑波 摄

揭秘境外电信诈骗犯罪新动向

近期，境外电信网络诈骗话题的关注热度持续攀升，打击电诈犯罪行动更是捷报频传。2022年至今，公安部已累计抓获境外“回流”犯罪嫌疑人5.6万余人。随着越来越多电诈从业人员“回流”，其背后诈骗集团的真面目逐渐被撕开。

电诈人员通过何种途径出境？境外电诈集团如何实施诈骗？当前境外电诈犯罪呈现哪些新特点？带着这些问题，记者日前采访了部分电诈“回流”人员和办案检察官。

缅北“淘金者”直呼“做不下去”

“你涉嫌偷越国（边）境，请立即前往派出所投案，接受调查……”2022年6月，家住安徽省枞阳县的阿仁（化名）接到一通来自当地警方的电话。对此，阿仁早有心理准备。投案之后，阿仁对缅北经历只字不提。直到侄子阿强（化名）等人陆续到案，他才明白，事情再也遮掩不住了。

2021年2月，急于去缅甸“淘金”的阿仁，在阿强的介绍下认识了“胖子”，后又结识了“胖子”的上家“阿唐”。在“阿唐”的帮助下，阿仁成功和老乡“武松”偷渡至缅甸，并被安排至一个诈骗窝点。

阿仁交代，他也是到达诈骗窝点后，才发现很多人都是这么过来的。顺着阿仁的偷渡网，警方摸排出另外300余名诈骗人员，目前已抓获160余人。至此，盘踞在缅北果敢东城区多年的“翱翔”诈骗集团浮出水面。

“公司搬迁过几次，老板是来自福建的一对兄弟。我在公司的时候大概两三百人，有主管、组长、副组长、组员、后台、后勤。”据曾身处其中的“兰陵王”供述，“翱翔”诈骗集团不仅有严密的组织，还有成熟的诈骗体系。有人负责在社交平台引流，有人负责营造人设“谈恋爱”。其间，组长、副组长还会对组员的“恋爱”节奏、聊天话术给予指导。

“我们主要的诈骗对象是30岁到50岁情感不顺的女性，我曾骗过一个新疆的7万元，一个浙江的15万元，还有一个在机场上班的47万元……”“兰陵王”对自己的诈骗经历记忆犹新。据悉，该集团的被害人遍布全国，目前已查明的涉案金额高达7500余万元。

阿仁前往缅甸的时间，正是“翱翔”诈骗集团的“转型期”。据多人供述，该集团员工一度达到800人，他们大多于2021年偷渡回国。谈到回国的原因，大部分人给出了同一个理由——2021年4月集团开始“转型”，做不下去就回来了。2022年5月，阿仁也偷渡回国。

“‘翱翔’诈骗集团的‘转型’与我国发布的一份文件密切相关。”枞阳县检察院检察官方文兵告诉记者，2021年6月，“两高一部”联合发布了《关于办理电信网络诈骗等刑事案件适用法律若干问题的意见（二）》（下称《意见（二）》），专门规定在境外针对境内居民实施电信网络诈骗犯罪，诈骗数额虽然难以查证，但一年内出境赴诈骗窝点累计时间30日以上或多次出境赴诈骗窝点的，以诈骗罪依法追究刑事责任。

“也许是这对兄弟提前嗅到了风险，他们逐渐放弃了国内‘杀猪盘’业务，转型为对境外实施‘杀洋盘’。”方文兵说，由于实施“杀洋盘”需要一定的语言门槛，该集团大批人员被迫退出，引发了一波“回流潮”。“对于这些‘回流’人员，我们坚持依法严厉打击，从根源上‘断流’，同时最大限度挽回被害人损失。”方文兵介绍，目前检察机关已对“翱翔”诈骗集团77名“回流”人员提起公诉，追回犯罪所得400万元、价值200万元的房产1套，已返还被害人资金155万元。

感染新冠病毒也不能离开园区

“真是不见天日啊！”唐某这样形容自己的境外“淘金”之旅。

2021年3月，唐某在福建厦门一家电子厂打工。在朋友杨某甲的邀请下，他与杨某甲及另一名同伙跟随杨某乙（诈骗窝点组长）前往柬埔寨“淘金”。

“我们去往境外的经历十分曲折。”唐某介绍，杨某乙先给他们转了一笔钱，让他们购买飞往广西的机票，但未到出发时间，计划就被叫停，说是“那边的老板怕留下痕迹”。后来，杨某乙包车带3人来到广西南宁，辗转到达某中越边境小镇，再通过翻山的方式偷渡到越南。途中，那个同伙被越南警方抓获。其他3人顺利和当地“蛇头”接头，从越南偷渡到了柬埔寨。最后，唐某与杨某甲、杨某乙一起被送到柬埔寨的一个园区。

“公司和宿舍都在园区里，进入园区后基本上不能离开，就连感染了新型冠状病毒也不行。”唐某供述，自己来到公司后，业务部门负责人给每个新员工发了两三部工作手机，还配置了笔记本电脑，电脑桌面上有大量诈骗所需话术。公司还有着极为严格的管理制度：业务员上班时间是早上9时到晚上11时半，全年无休，若有“大鱼”，还需加班陪客户聊天；在工作时间只许使用工作手机，如有特殊情况，需要高层批准才可使用私人手机；不能用私人手机添加客户微信；员工之间只许用代号称呼，不许互加微信、不许交换真名；所有人必须在指定的地点工作和生活，不能去其他地方。

据到案的其他人员供述，他们的办公地点和宿舍都在同一个园区，里面大多是诈骗窝点，外围有很高的围墙，门口24小时有安保人员把守。2021年，国外疫情肆虐。唐某说，“当时许多人都感染了新型冠状病毒，但公司不让他们离开园区，只能在宿舍里硬撑。”

“如果想离开，老板就会把我们卖到其他诈骗窝点。”在衡量利害得失后，唐某等人打消了离开的念头，跟着老板开展了数轮电信网络诈骗。

唐某所在的诈骗集团主要运营“杀猪盘”骗局，先设立虚拟投资App，再用高薪诱骗被害人充值，在拿到钱后迅速关闭平台。之后，再开设新平台实施诈骗，循环往复。据到案犯罪嫌疑人交代，一般一轮诈骗周期在1个月至3个月，近一年时间里，他们共计实施过四五轮诈骗。

2022年5月，在结束一轮诈骗后，唐某、杨某甲、杨某乙3人被放回国，随后相继被公安机关抓获。经上海市松江区检察院提起公诉，同年9月，唐某、杨某甲、杨某乙因犯诈骗罪、偷越国（边）境罪，分别被判处有期徒刑7年3个月至2年9个月不等刑期，各并处罚金。另外，唐某同伙潘某某，帮助洗钱的“卡农”陈某某、李某某也先后到案，均已被判决。唐某的其他同伙仍在追捕、追诉过程中。

不少年轻人沦为诈骗帮凶

怀揣一夜暴富的梦想，15名年轻人远赴万里之外的迪拜，沦为境外电诈集团的帮凶。他们编织“刷单投资”骗局，锁定“全职宝妈”群体，短短5个月就骗取179名被害人逾2500万元。

2022年2月，被害人小罗报案称，其在某社交平台上浏览到一则招聘信息后，通过兼职微信群安装了一款名为“绿X”的App，后按照“导师”指导在App内充值做任务，以获取高额回报。之后，App客服以风控、综合评分过低、缴纳验资款等理由，多次诱骗其充值，小罗前后被骗了500万余元。

公安机关经立案侦查发现，对小罗实施诈骗的是一个位于迪拜的境外诈骗团伙。2022年8月，江苏省南京市公安局江宁分局在多地将回国的许某、刘某某等15人抓获。

据供述，该犯罪集团通过投放互联网兼职广告获取被害人个人信息，由“拉手”将被害人拉入指定微信群，以完成刷单任务发放红包为诱饵，引导被害人注册第三方App，再由“炒群”（负责发放小额任务红包进行诈骗铺垫）、“导师”（负责引诱被害人大额充值骗取钱财）互相分工合作，骗取钱财。

在迪拜，上述15名被告人分属三个“业务”小组，黄某某和许某某是组长，负责人员管理、工作监督、业绩统计等事项；陈某某等4人负责“炒群”；许某、黎某某等9人担任“导师”，具体实施诈骗行为。据悉，该犯罪集团内部组织严密，成员分工明确，人员集中管理，彼此之间用代号交流，诈骗App定期更换，诈骗剧本统一设置，呈现公司化治理、流水线运转、专业性分工的特点。

南京江宁经济技术开发区检察院检察官成华介绍，本案被害人涉及全国数十个省份，被骗数额10万元以上的占比达30%，多为没有稳定收入的无业家庭主妇或哺乳期妇女。有时看似简单的刷单返利诈骗套路，却接二连三有人深陷其中。在本案中，尽管有的诈骗犯罪分子放弃了诈骗，仍有被害人在继续充值。

经南京江宁经济技术开发区检察院提起公诉，今年5月，这起特大跨境电信网络诈骗案在法院开庭审理。因涉案人数众多、数额特别巨大，该案将择期宣判。

诈骗“工具人”有罪 “隐形受益人”也违法

目前，公众的注意力大多集中在“回流”的诈骗人员，而另一条打击境外电诈犯罪的新战线也已经开启。长期以来，对境外电诈犯罪的打击主要针对诈骗行为人，但在他们身后，还有一批受益的“隐形人”。

在办理“翱翔”诈骗集团案时，办案人员注意到几位诈骗人员的亲属。经查，王某等6人长期接受身处缅甸亲戚的金钱、礼物，包括价值百万元的手表、房产等。经查，他们不仅清楚地知晓自己所收财物来源非法，更有一定的反侦查意识。目前，王某等6人已被公安机关以掩饰、隐瞒犯罪所得罪移送检察机关审查起诉。

“诈骗人员近亲属收受、使用这些诈骗违法所得的行为，不仅侵害了相关诈骗案件被害人的合法权益，也从某种程度上默认甚至是支持了诈骗人员的诈骗行为。他们的行为也涉嫌犯罪，应当被追究责任。”方文兵向记者表示，要向社会传达一个理念——“违法犯罪所得的钱不能收、更不能花。”

据《检察日报》