

涉案7000万余元！郑州警方捣毁95人电信诈骗团伙

成员微信上假装“白富美”，引诱客户进行虚假期货交易

郑州风雅颂小区的多个房屋内，在长达半年的时间内，每天都有近百名年轻人进入后一天都不出来，社区民警偶然上门排查，慢慢揭开了这家电子商务公司的欺诈画皮。今年10月18日，郑州市公安局柳林分局通过缜密侦查，一举成功打掉一个涉案金额7000余万元的特大电信诈骗团伙，刑拘以“白姐”马某为核心的涉案人员95名，侦破电信诈骗案件百余起。 郑报融媒记者 张玉东 汪永森/文 周甬/图



■ 诈骗团伙核心人物“白姐”

拥有多套房产商铺 为掩人耳目与员工合租

这起电信诈骗案核心人员、31岁的马某在外人眼中一直保持着神秘感。

马某对外使用“白姐”的名字，在公司内有一个比她小几岁的“副部长”男朋友。马某平时出入有一辆保时捷Macan代步。

办案民警介绍，案发前马某对自己近期的事业和生活还有新的规划：她刚刚支付15万元定购了保时捷Panamera，而警方在调查一辆涉案车辆时还发现了她近期在一所高校报名自费学习MBA课程的发票。

警方透露，马某曾一天刷卡千余万元购进楼房和商铺，为掩人耳目却和员工合租，即使是合作伙伴也不清楚她具体骗到了多少钱，还会学习什么新的骗术花样。

为了让平台快速高效地行骗，“白姐”为员工制定了一套奖惩措施，规定“上班时不携带家属或朋友等与工作无关的人进公司”、“快递、外卖等一律送到公司楼下，禁止上楼”。

这些规定执行起来比较严格，但高额奖金、度假旅游、新款手机等奖励，刺激着初出校园的毕业生和涉世未深的年轻人越陷越深。

A 95人团伙覆灭

房间内满满都是电脑，看着像网吧，但电脑前的人都不玩游戏，忙着在微信上聊天；早上会从房间内传出“有房、有车”的口号……这些情形引起了走访民警的怀疑，一场抓捕95人特大电信诈骗团伙的警方行动由此展开。

上班人人玩微信、喊“有房有车”口号 这家公司引起走访民警怀疑

今年9月8日上午9点多，柳林分局社区民警来到风雅颂北区小雅商务B座6单元5楼501室郑州尚铭宫文化传播有限公司进行例行信息采集。屋内摆满了电脑，就像网吧一样，电脑前的人发觉民警到来，马上就变得不自然起来，赶紧将

屏幕上对话框一个个关闭。

离开后，民警心里泛起了嘀咕：这是一家什么样的公司？上午11点，夏尚宇再次来到该公司，又因为老板不在一无所获。晚上6点多，夏尚宇第三次到访，该公司才配合信息采集工作，可对于公司具体业务，得到的答复依旧是电子商务。

卧底民警入职要先记“对话模板” 92名嫌疑人半个小时被“一窝端”

柳林分局派民警小赵去卧底。该公司正在网上招聘销售人员，月薪为5000-8000元。9月15日，小赵一身学生装扮去应聘，一名自称人事经理的女子接待了他，让他先实习。没有人分配他电脑，更没有派给他活，女经理只是拿出几张如何与客户聊天的“对话模板”，让坐在角落的他死记硬背。小赵大致看了一下聊天内容，基本都是教其如何吸引、打动顾客。

小赵发现“同事”不是看电脑就是

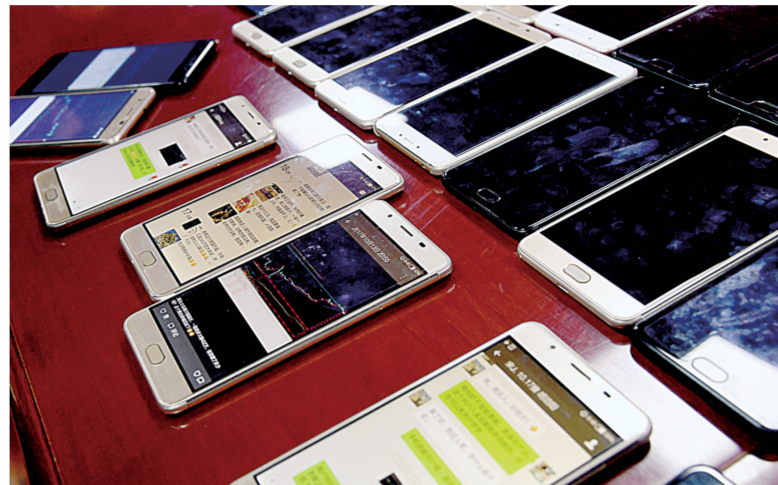
看手机，不停地打字聊天，之间交流甚少。公司墙上贴着登上“龙虎榜”的员工照片，和宣称“让每位员工实现有车、有房、有事业”等“企业文化”。再加上和“同事”攀谈，经过两天的调查，小赵掌握了该公司以虚假身份、虚假货源骗取受害人的事实。

在小赵卧底的基础上，柳林分局认定该公司涉嫌电信诈骗。

10月18日下午5点，上百人警组赶往风雅颂小区。整个抓捕行动用了半个多小时，当场抓获92名嫌疑人，缴获作案手机45部、电脑98台以及记有大量公民个人信息的台账、诈骗术语等书证物证。



警方查扣的涉案现金



团伙成员作案用的手机

B 起底诈骗伎俩

不论男女，微信上他们都是会聊天的“白富美”。炒原油、炒邮币、炒黄金，现在又炒黑角和尿素，屡屡有人上当受骗。该起案件与以往的电信诈骗有何不同？

搭建虚拟期货交易平台 违反国家禁令炒指数

主犯马某是团伙核心人物，人称“白总”或“白姐”。身边人也不清楚她有多少钱，只知道她有多套住房和商铺，出行以保时捷代步。

2013年底，马某等人成立“郑州先策企业管理有限公司”，并先后在网上搭建“青岛九州”“湖南丰德大宗商品交易中心”“黑龙江中远农业商品交易中心”等虚拟期货交易交易平台，打着农产品的幌子炒指数，且为逃避打击将国家明令禁止炒的天然气、石油、贵金属等换用别的代名词，并依据国际上大盘模拟出自己的大盘指数及走势图，然后让客户投资购买。

公司最高层为两名股东，下设创新部、

后勤部、飞梦队、飞跃队、人事部(行政部)5个销售部门，其中创新部、飞梦队、飞跃队分别下设3个组，每组有约20名业务员和分析师。

公司规定工资标准在2500~5000元不等，但这并不是员工的主要收入，他们的收入为一手8000元左右50吨的黑角和尿素，如果有顾客交易，公司会扣除每手500元的手续费，员工可提成35元，业务员的主管和部长提员工的10%。

如果业务员累计业绩达到35万元，则可创立新的小组，成为主管，带领团队开拓新的客户人群。

员工微信上都是“白富美” 吸引客户门槛10万元起步

公司员工不论男女在微信上都假装“白富美”，更新朋友圈的内容多为各类美女休闲娱乐的场景，偶尔会更新一条日赚百万的内容，以此吸引陌生微信好友的关注，并针对不同好友的不同反应选择进一步发展的客户。

客户如果想进平台交易，业务员会将客户的微信推荐给组长，由组长帮客户开户。客户开户入金后，组长就会将客户推荐给分析

师，由分析师和客户交谈，带着他们到平台上买人卖出进行交易。

他们对入户设置的门槛非常高，要求10万起步，如果对方资金不够，才装作勉强表示5万也行。在初期，他们会让客户尝到一些甜头，接着就千方百计地劝客户进行买卖，在不知不觉中让客户一步步亏损且不生疑惑，继而继续投钱翻本。

朋友圈分为3种 不同客户不同聊天套路

业务员在朋友圈如何与客户互动？他们将朋友圈分为生活动态、股市动态、燃料羟动态3种。“对于设备注过的客户，第一可以去客户朋友圈评论两条以上的动态，让客户知道我们在关注他；第二可以直接去找客户说话，问问客户在哪里？喝茶了吗？看看我们发的什么类型的动态，从这点出发来和客户第一次聊天，让客户记住我们。”

白富美：在吗？吃饭了吗？你今天股票怎么样呀？看你给我点赞股票了，你还在玩吗？收益如何啊？买的什么股票啊？几成仓位啊？是不是50万滴仓位啊……(这样的目的就是看看客户是否炒股，下多少本钱)

客户：

是啊，我在玩股票，看你是股神，给我推荐一只牛股吧，看你分析得好厉害，带带我，小玩而已……(这些是客户常回答的类型)

白富美：我最近只是在关注股票，不买了，去年炒股亏了好多，最近跟着朋友在玩燃料羟，把股票亏的300多万给赚回来了，你股票玩得如何啊？赚了没？(这样子回复是为了告诉客户自己不炒股，在玩燃料羟，还把股票亏的给赚回来了，转移重点)

客户：那你好厉害，我还是亏的，被套了一大半，放着不动了，留给儿子了，就当玩玩，或者是，燃料羟是什么？有那么赚钱吗？(通过客户的回答可以判断出后期用不用跟踪，值不值得培养，如果连资金量都不透露，开发起来会很麻烦，多从客户的语气和态度来筛选客户)

C 受害案例说法

骗局被揭开后，柳林分局派出多路民警远赴黑龙江、山西等10多个省份，一方面对案件涉及的交易平台进行调查，一方面联系走访大量受害者，对这一交易平台的行骗手法和危害进行进一步的揭露。

女商人受骗150万元 自认投资失败

11月7日，柳林公安分局民警远赴哈尔滨，对此次电信诈骗案件中出现的交易平台进行调查，调取了该公司的相关资质和手续，又来到黑龙江省证监局、金融办和商务厅等部门。当地监管部门证实这个交易平台并未获得进行期货交易资格，而普通的交易则需要进行实物交割，并表示将对交易平台存在的违法违规行为进行调查处理。

随后，民警联系上黑龙江大庆一名受害人。此人是一个包工头，4月份进入交易平台，半个月内损失了2万多元，随后停止交易。

接到民警的电话，这名包工头却认为遇到了假警察。

当地警方帮忙找到他时，他表示进入平台时曾被业务员提醒“遇到公检法等部门的人员来电，那都是假冒的，可以直接忽略掉”。“业务员提前给受害者打预防针，让他们提防警方来电，有的话就是竞争对手在恶意干扰，部分客户竟然相信。”民警说。

另一路民警调查一名在交易平台上损失150多万元的女商人。

“玩股票、玩期货，哪有只赚不赔的，不是说都有风险吗？”40多岁的女商人如此反应。

“几乎所有的受害人都认为，玩股票、玩期货赔就赔了，不认为是中间存在欺诈。”民警说，很多人在受骗后选择隐瞒，或者出于生怕亲友知道自己受骗的心理，选择了放弃维权。

如何防止类似事情再发生 听听办案民警是怎么说的

民警介绍说，该案属于新型的电信诈骗，如果人们够细心的话，只要细心查看交易平台官方资料或一个电话，就能知道根本没有所谓的尿素和黑角项目。

民警提醒，人们特别是大学生找工作一定要抵制高薪诱惑。

一要看单位的实力。衡量单位的实力如何，可以从其注册资本、生产规模、市场占有率等方面入手。

二要看行业特点。高薪并不是每行的从业人员都能得到的，行业特点是影响薪资水平的重要因素。如果以每月5000元(2012年标准)的薪水招聘一名高级程序员，那不足为奇；而要以这个数目招聘一名文员，那就会让人生疑了。

三要看高薪的条件。不要一看到那长长的数字马上就热血沸腾，要知道高薪往往与高条件挂钩。要对高薪的条件具体分析，看是否有不实的地方，看条件是否能够达到。

四要看同类人员的薪资水平。其他同类从业人员的薪资水平是极有价值的参考，如果所谓的高薪与同类从业人员相差悬殊，那就务必要提高警惕了。