

揭秘一个县的QQ诈骗生意

从2012年开始,宾阳县每年的政府工作报告,都把打击QQ诈骗作为重点工作列入其中。“全国34个省级行政区,除了香港、澳门、台湾的警察没来过宾阳,其他都来过了。”从2008年开始,QQ诈骗开始在宾阳县城周边的村庄里展开,然后师傅带徒弟、徒弟又传徒弟,像病毒一样迅速扩散到更多村子。一名网友在宾阳当地网络社区“宾阳吧”上感叹,“全国34个省(注:指省级行政区),除了香港、澳门、台湾的警察没来过宾阳,其他都来过了。”

2002年,宾阳还出现过多起“美元诈骗案”,诈骗者以国民党时期遗留下来的“美元”为诱饵,以低价兑换给外来客商,要求对方交定金做“法事”,接着半路开溜。当时,这类诈骗案判处的刑罚比较重,一般都在6年以上,可是QQ诈骗就不是那么回事了。

■ 据《南方周末》



继廖寨之后,宾阳县石村成为当地QQ诈骗产业的“后起之秀”。

A 暴富的年轻人

开着宝马、奥迪、保时捷等豪车的年轻人从县城周边的乡镇驶入,停在霓虹灯闪烁的酒吧、KTV门外。夜晚10点以后,宾阳县城的热闹才刚刚开始,90后们是宾阳县城夜场最主要的消费群体。

宾阳县城里服务员的月工资大约是1500元。但就是这样一个正常收入水平并不高的地方,七八个人去酒吧,一晚上得消费三四千元。在宾阳县新桥镇造纸厂的老板张进业看来,这样大笔开销,缘于宾阳人敢消费的习惯——如果兜里有100块,要花掉80块才舒服,哪怕一晚上都花完了,过两天喝白粥吃青菜都乐意,就这么个活法。另外一个原因就是年轻人靠QQ诈骗赚到了钱。一接到QQ诈骗的案件,网警肖山首先想到的就是宾阳这个地方。

关于宾阳QQ诈骗的起源,有着不同说法,一说是从福建传来的,一说是有人从广东学习然后带回宾阳的。

一开始,这类QQ诈骗是通过木马盗QQ号,然后让QQ好友代为帮忙充话费;2010年左右,逐渐进化为QQ视频诈骗,基本流程是:加QQ好友,视频聊天并截取视频,然后借口网络不好下线,接着盗取该QQ号,骗QQ上的好友,以视频确认身份,要求打款;2013年,视频诈骗升级为针对留学生家人的诈骗,借口要做手术、缴费等要求父母打款,金额从几万到几十万元人民币不等。

2014年初开始,一种更为复杂的、专门针对公司财务人员的诈骗开始流行,犯罪嫌疑人先是以个人身份加入一些财务人员QQ群,观察、揣摩群里的各种身份,然后以“会计资格考试大纲文件”为诱饵在群里发送木马病毒,盗取财务人员使用的QQ号,并分析研判出财务人员领导的QQ号,接着再以一模一样的头像、昵称等资料添加财务人员的好友,在QQ聊天对话框中以领导身份要求财务人员转账到某个账户,不少人一时大意就转了。

在目前公开破获的这类“财务诈骗”案例中,金额最大的一起案例发生在2014年8月5日,黑龙江绥化某企业一次被诈骗走1200万元。

2015年1月,宾阳吧网友在论坛贴出柳州市公安局向辖区内各企事业单位发出的警示函,针对公司法定代表人和财务人员重点开展防范电信诈骗案件,特别提到了这类诈骗,被调侃为“防火防盗防Q仔”。

“Q仔”,是宾阳当地人对那些做QQ诈骗的年轻人的统称,也有称“QQ弟”“QQ哥”。这其中,最出名的要数“廖寨哥”。

廖寨是距离宾阳县城4公里左右的一个自然村,是当地QQ诈骗的发源地,用肖山的话说,“廖寨的基本都可以做师傅了”。

没有人知道宾阳到底有多少人从事QQ诈骗。2013年6月,在宾阳QQ诈骗猖獗的时候,公安部应各地公安反馈的信息,在南宁成立了网警工作站,从各地抽调警员驻地办公,当时锁定了宾阳五十多个重点村。

2014年,据《南宁晚报》报道,从2009年算起至2014年10月,6年来,宾阳警方已经协助外地警方抓获嫌犯1050名,破案2200多起,协助追缴赃款1000多万元。

买车、盖楼、夜场消费,成为诈骗所得最主要的三个去向,也促成了宾阳县城消费的繁荣。宾阳没有汽车4S店,一群QQ诈骗的年轻人前年一起去南宁团购了20辆奥迪A6汽车,轰动了整个县城。

B 这也是“电子商务”

宾阳曾有意发展电子商务,盘活那些即将消失的传统手工业、土特产。2015年初,宾阳县政府邀请中国电子商务协会来宾阳考察,一位曾陪同参观的公务员事后告诉记者,当时来访的代表开玩笑说,(QQ诈骗)也是“电子商务”啊,宾阳还是很有基础的,如果能够加以引导,就能发展起来了。

做QQ诈骗不需要太高深技术。据《南宁晚报》报道,2014年9月1日,宾阳警方出动警力对摸排出的重点区域宾州镇北街涉嫌网络诈骗的窝点进行突击检查,共查处窝点4个,查扣作案电脑137台,银行卡、U盾以及无线接收器一批。

电脑、银行卡、上网卡、网线,就是他们的全部作案装备。宾阳QQ诈骗者,并不是什么技术高手,围绕QQ诈骗的产业链相当成熟,分工也十分明确:木马制造者——木马、信封交易平台(马商)——诈骗者——取款公司(人)。只要有引路人,诈骗者很快便知道如何将产业链各个环节打通。

“每天坐在家玩电脑还可以赚钱,怎么会不做呢?看到这个人赚了还没被抓,或者抓了也不会怎么样,于是也想跟着做,犯罪成本太低了。”尽管自己现在的学生没有做QQ诈骗的,但宾阳县武陵乡中学卢老师不敢保证那些毕业的学生的学生不是在做,因为它已经在宾阳周边的村子蔓延开了。

2014年6月,卢老师带的班级一共毕业了45

名学生,其中8人选择继续读高中,17人去了中专技术院校,其他人都去广东打工了,这还不包括平均每个学期都要流失掉的四五个——这些学生往往在新年过后就跟着家里的堂兄堂姐去广东了。

2015年3月初,新学期开学,卢老师班上又有几个学生没有回来,打电话去问,果然已经跟着亲戚到了外地。“你知道吗?家长都觉得孩子读不读书都无所谓,那些搞QQ诈骗的,都不用中学毕业,赚的钱比大学生还多,这些都影响到了家长们的心态。”卢老师说。

卢老师有时候觉得很痛心。一些家庭父母都外出打工赚钱,让孩子成为留守儿童,宾阳的学生从小学到初中几乎不花什么钱,只要一点伙食费,每个期末大部分人都可以拿到600多元的贫困补助,每天可以拿到3.5元的午饭补贴,已经很幸福了。可是很多学生根本不想学。

据网警肖山所知,宾阳籍年龄最小的QQ诈骗犯罪嫌疑人是13岁。这本应该是上初中的年龄,这个孩子却不愿意再上学,和兄弟一起做QQ诈骗。

即使只有13岁,社会经验很少,也并没有妨碍这个孩子诈骗得手。这些都得益于QQ诈骗已经有了现成的版本,具体怎么操作都有了攻略,与什么样的人聊天,内容都已经准备好,只要复制粘贴就行。

C “打怪游戏”

公安对诈骗者的抓捕行动,就像是一场打怪升级的游戏,每次被打击、抓捕之后,诈骗者会反思自己的问题究竟出在哪里,在几进宫的过程中,不断“技能升级”,然后找到他们认为最安全的方式,反侦查意识越来越强。

网警赵罗向记者表示,QQ诈骗案件的真实破案率,其实不到1%。从这个比例反推,破案417起,立案至少5万起,通常诈骗金额2000元以上才会立案,一年发生的QQ诈骗案件大概有8万到10万起。

相对于传统诈骗,抓捕这类“非接触式”诈骗者的难度要高很多,办案成本也要高很多。公安机关唯一能够实施侦查的,只有网安部门,“即使我们全年不停出差,也没法应付这么多的案件量。”赵罗说。

而且,QQ诈骗已经升级,他们已经在找专业取款公司负责转账,不仅在银行,还在第三方支付平台上进行。在追踪资金过程中,肖山发现,一家取款公司是在用菲律宾的IP登陆,这意味着,新的QQ诈骗案中,洗钱取款有向海外转移的可能。这类案件侦破将更加麻烦。

赵罗说,“每次去宾阳要抽调至少两个人去当地,租车、协调当地各种警力一起才行,有时候办案成本比诈骗金额还要高!”

QQ诈骗用的黑卡(银行卡)是在淘宝上买的,牵网线的身份证也是假的,3G上网卡都是外地买来的,甚至在宾阳本地有一个看不见的灰色交易市场,3G网卡互租,二手电脑流转,方便大家交流资源作案。

即使锁定了IP,进村也找不到人。首先村口就有人放哨,发现情况异常会通风报信;其次,登记的人和实际作案的人根本不是一个人;实际上,在2014年组织的三次大型抓捕行动中,公安进村被围攻了两次,即使抓住了人,还是被村民上来把人抢走了。

赵罗说,除非有扎实证据,这类人即使是抓了,也很难起诉,有时候人在火车上还没回到案发地呢,取保候审的律师电话就来了。“抓人只是时间和决心的问题,问题是,动用了太多资源,最后处理不了,放回去之后,他下次又知道改进了。”

网络线索,很容易走死了。只好从资金链突破。在各地公安实际办案过程中,能够抓到的只是取款人,诈骗者反而是安全的。“你去宾阳县城柜员机附近观察,只要是戴着鸭舌帽、头盔、面纱来取款的,肯定就是‘车手’!”“车手”是对取款人的叫法,他们负责诈骗取现,风险最大,通常会分到诈骗款10%—30%不等。

(肖山、赵罗为化名。)