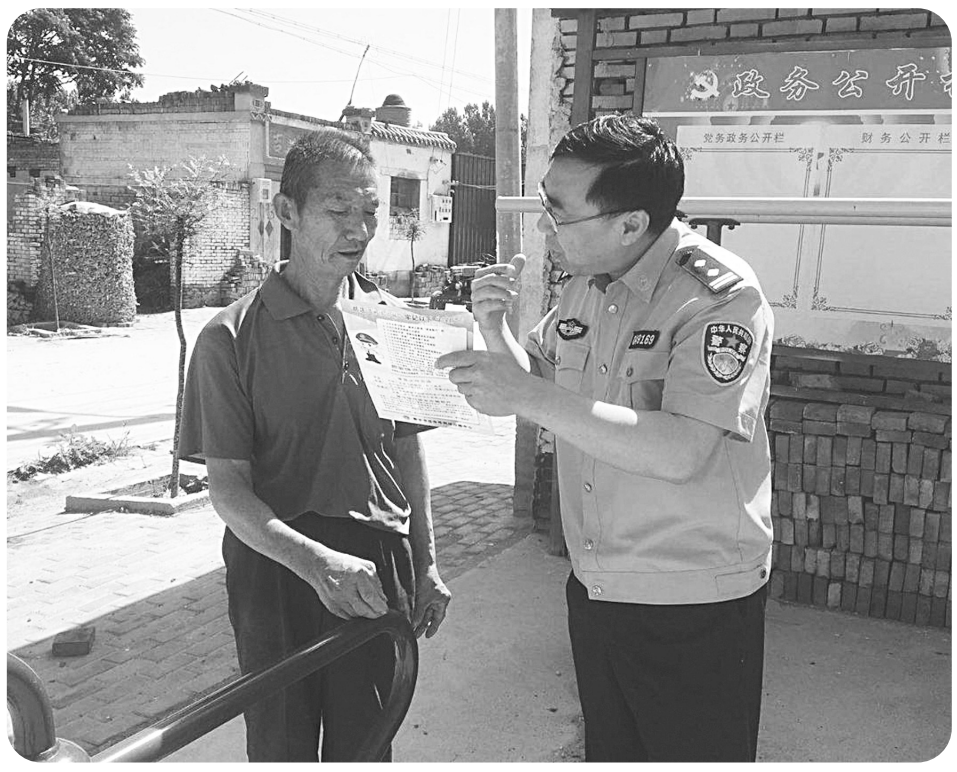
坚决守住群众的“钱袋子”

——记衡水市公安局反电信诈骗中心民警商福涛

□ 文/图 郭建博

他每天和网络骗子“隔空较量”，是骗子的克星、群众利益的守护者。两年来，他参与侦破电信诈骗案件300多起，抓获犯罪嫌疑人近500人；他先后荣立二等功1次、三等功4次。他就是衡水市公安局刑警支队三大队教导员、市公安局反电信网络诈骗中心负责人商福涛。



图为商福涛在为群众讲解防范电信诈骗知识。

战斗在打击电信诈骗第一线

2016年，衡水市公安局成立反电信网络诈骗中心（简称反诈中心），商福涛成为其中一员。两年来，他带领反诈中心9名民警刻苦钻研业务，认真学习专业知识，研究破解电信网络诈骗案件的关键点，参与侦破了多起公安部督办、影响较大的电信网络诈骗案件，抓获了一批犯罪嫌疑人，为受害群众挽回了巨额经济损失。

今年4月2日，正在值班的商福涛突然接到桃城公安分局和平路刑警队的电话称，一女子被网络诈骗68万元。受害人于2017年12月25日在某婚恋网认识一位“高富帅”，对方自称42岁，是深州某丝网厂总经理，目前离异独身。他在网上的头像显示为开着宾利跑车、戴着墨镜的帅气男子。交流一段时间后，男子说自己在做外汇，问她要不要投资。在男子的邀约下，受害人先谨慎地投入5万元，因为账户每天都有盈利，受害人的警惕性逐渐降低，直至今年3月中旬共投入68万元。投进去的钱越来越多，亏损也越来越大，当亏损至9万元时，男子竟然失去了联系，受害人这才意识到上当受骗。

商福涛认真分析案情，根据海量资金流和信息流进行研判，经过两周的时间，终于研判出犯罪嫌疑人的作案地点和人员信息。4月15日，他带领桃城公安分局2名办案民警奔赴河南焦作市进一步侦查。

在焦作，商福涛等人昼夜不停地跟踪蹲点、调取录像、分析数据资料……渴了喝点矿泉水、饿了吃点方便面。连日的辛苦换来了丰硕成果，商福涛等人调查到，主要犯罪嫌疑人成立了公司，招募了8名青年男女，包装成“高富帅”“白富美”等，将信息挂到婚恋网上，以谈婚论嫁为名骗取受害人的信任，谎称在平台做外汇、期货、股票骗取受害人钱财。

确定犯罪团伙的公司位置以及主要犯罪嫌疑人的方位后，在确保电子数据等证据齐全的情况下，商福涛带领分局战友们以迅雷不及掩耳之势将该团伙成员全部抓获。妻子迎接他凯旋时，又欣喜又心疼——离家6天的商福涛足足瘦了6斤。

坚守在宣传防范电信诈骗第一线

对于电信网络新型违法犯罪来说，宣传防范胜于打击，做好防范宣传工作，提高人民群众识别诈骗、防范诈骗的意识，主动防骗、联动防骗，能起到事半功倍的作用。为实现这一点，商福涛认真谋划，制定宣传防范电信网络诈骗工作方案，精心制作课件和宣传单页，按计划、分步骤实施。

首先，商福涛从培训银行柜员和大堂经理入手，筑牢客户打款、汇款最后一道防线。2017年12月中旬到2018年1月上旬，为不影响各银行正常营业，他利用近20天晚上下班后2个多小时的时间，对全市12家商业银行的3000余名员工和大堂经理进行“识骗、防骗以及被骗后如何处置”的专题培训。培训后短短半年时间，各银行柜员积极主动作为，按照“四查四问”的工作原则，及时发现、制止30余起受害人到银行办理汇款、网银转账业务，为受害群众挽回了200万元的损失。

今年1月5日上午11时45分，商福涛突然接到衡水市邮储银行人民路支行报警电话称，一位年近七旬的老妇人到银行给一位外国人汇款20万元，银行工作人员问起汇款原因，她语焉不详，且态度强硬，声称若工作人员阻止汇款就到别的银行去操作。银行工作人员怀疑她是被洗脑的受骗群众，本着对客户负责的态度，在与老人周旋的同时拨打了反诈中心的电话。

接报后，商福涛火速赶到银行，开始了与老人长达一个半小时的沟通交流，最后终于从她口中得知，骗子自称是一名美国军医，还给老人发过护照信息。随后，商福涛查询得知该护照是假护照。面对有力的证据，老人惊恐之余道出了真相：半年前，骗子冒充美国维和部队军医通过网络与其相识，骗子告知老人，他准备过两年退休后到中国发展医疗事业，打算先把积攒的200万美金寄到中国由老人保管，但通关费和税费由老人先出，并在微信上晒出一个装满美金的箱子。老人信以为真，准备将20万元打入骗子的账户。

老人知道真相后悲喜交加，对市公安局反诈中心和银行表达了诚挚的谢意。她说，民警不但使他避免了损失，还挽救了她的生命，挽救了她的家。

针对大学生、青年女教师、孕妇以及护士通过刷单、快递理赔、网络购物被诈骗居多的情况，商福涛带领市反诈中心民警与各县（市、区）公安机关密切合作，分别到各中小学校、医院进行面对面宣传，并在明显处张贴海报，宣传效果明显，受到广大群众称赞。

针对中老年人容易被冒充“公检法”、销售假保健品诈骗的实际，商福涛和同事们顶着烈日，冒着严寒，在小区电梯间、宣传栏、楼道口、大门口等显眼位置张贴单页和海报，吸引过往居民驻足观看，了解、咨询反诈知识。同时，他们积极联系媒体不定期播送侦破的电信诈骗案例和反诈小技巧，时时刻刻给广大群众传递反诈知识。

奋斗在预警、止付第一线

冒充“公检法”、冒充客服进行诈骗的犯罪嫌疑人为逃避打击，往往将诈骗窝点设在东南亚、南欧、非洲等一些国家，租用民房，购买通信设备和公民个人信息，编写行骗剧本，雇佣大陆人员拨打网络改号电话，对国内群众进行洗脑，诈骗钱财。公安部高度重视这一犯罪，积极采取出境打击措施，同时从源头治理，在广州、上海、深圳等三大运营商国际端口设立预警平台，发现电诈线索后，与各地反诈中心联动，对受害人进行提醒、劝阻和停机拦截。

2017年8月12日，商福涛收到一条预警信息，显示桃城区一居民很可能陷入电信诈骗骗局。当事人电话始终无法接通，短信提醒也被屏蔽。无奈之下，商福涛只好联系派出所民警，用敲门、拉闸断电、联系联通公司掐断其电话等方式，终于打开了受害人的房门。当时，受害人正拿着家里所有的存折、银行卡、信用卡坐在电脑边，打算让骗子“核验资金”，向骗子的银行账号汇款。随后，商福涛等人为其详细地讲解犯罪案例，分析诈骗骗术，终于让受害人醒悟。

类似的案例很多，有的受害人被洗脑后去宾馆开房通过网银汇款被阻止，有的拿着银行卡在去银行的路上被拦截，有的正在银行办理网银、汇款业务被提醒，有的已经把银行卡号说给骗子，正要说密码被及时劝阻等等。今年上半年以来，商福涛带领反诈中心同事们共成功劝阻近60名受害群众，拦截资金近600万元。

商福涛和同事们还充分发挥公安部打击电信诈骗案件平台接警止付功能的作用，2017年共止付诈骗资金2600多万，2018年上半年止付资金7000多万，为受害群众挽回了巨额损失。

人民法院公告

张霞：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2871号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

李建君：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2872号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

杨静娜：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2873号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

齐宏霞：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2874号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

刘悦枫：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2875号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

张洁：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2876号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

李源：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2877号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

蒋志刚：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2878号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

贾凤荣：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2879号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

王玉芬：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2880号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

郎恩田：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2881号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

董会江：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2882号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

张志勇：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2883号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

肖扬：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2884号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

于成武：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2885号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

曹雪苹：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2886号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

刘洪伟：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2887号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

王得平：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2888号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

翟文成：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2889号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

张起佳：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2890号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

谷文月：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2891号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

曹丹：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2892号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

王卫平：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2893号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

尹春元：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2894号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

郝占东：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2895号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

陈俊娟：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2896号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

崔玮：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2897号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

冯华：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2898号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

张舰：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2899号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

吴彬：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2900号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

高瑜：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2901号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

尹红珊：

本院受理原告维仕担保有限公司诉你追偿权纠纷一案（2018）冀0202民初2902号，现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书、举证通知书、诉讼风险提示书、司法公开告知书、廉政监督卡及开庭传票，自公告之日起60日视为送达。提出答辩状和举证期限为公告期满后15日，定于举证期满后第3日9时（节假日顺延）在第三审判庭开庭审理，逾期依法审判。

唐山市路南区人民法院

曾焕西：

本院受理原告刘彩萍诉你民间借贷纠纷一案已依法判决，现依法向你公告送达（2018）冀0402民初1307号民事判决书。自公告发出之日起60日内来本院领取民事判决书，逾期则视为送达。如不服本判决，可在公告期满后15日内，向本院递交上诉状及副本，上诉于河北省邯郸市中级人民法院。逾期未上诉的，本判决即发生法律效力。

邯郸市邯山区人民法院

贾立江：

本院受理原告赵县冀宏利包装制品有限公司诉你买卖合同纠纷一案，已审理终结。现依法向你公告送达(2018)冀0133民初999号民事判决书。限你自公告之日起60日内到本院赵州法庭领取民事判决书，逾期即视为送达。如不服本判决，可在公告期满之日起15日内，向本院递交上诉状及副本，上诉于河北省石家庄市中级人民法院。逾期本判决即发生法律效力。

赵县人民法院

郝元峰：

本院受理原告陈晓静与被告郝元峰离婚纠纷一案，现依法向你送达(2018)冀0133民初1024号民事判决书。限你自公告之日起60日内，来本院领取判决书，逾期则视为送达。如不服本判决，可在判决书送达之日起15日内向本院递交上诉状及副本，上诉于河北省石家庄市中级人民法院。

赵县人民法院