

基于被害人视角的电信诈骗防范研究

吴诚

(湖南司法警官职业学院 410131)

摘要: 电信诈骗是当前增长最为迅速的一种侵财型犯罪,并逐渐成为最主要的犯罪模式。在应对电信诈骗犯罪上仍主要集中于事后打击,防控的被动性和滞后性严重影响防控效果。如果能将防控由事后打击转变为事前防范,就有可能大大减少此类犯罪的发生。因为要成功实施电信诈骗,光有骗子的精心布局还不够,还需要被害人参与互动。因此,从被害人视角,阻断被害人与诈骗者之间的联系与互动不失为防控电信诈骗犯罪有效方法之一。

关键词: 电信诈骗;被害人;防范对策

一、电信诈骗中骗子与受害者

与盗窃、抢劫等传统型犯罪形式不同,电信诈骗多为非接触、多链条、多形式的技术性犯罪,且绝大多数诈骗犯罪都是由相对稳定且独立运作的犯罪团伙来完成。骗子是团队作战,而被害人是独自上阵,只要你进入骗子设置的战场,就几乎不可能全身而退。

(一) 广布陷阱,逮好奇之猫

在实施诈骗初期,为了寻找行骗目标,犯罪分子通常会通过网络或通讯工具,把自己装扮成在某些方面有特殊资源的成功人士,广泛散布诱惑力极强的各种信息,制造“光环效应”,寻找、挖掘与之有互动、感兴趣或好奇的潜在目标。这个时期最显著的特征是“一对多”或“少对多”,即散发信息的是单个人或小分队,而接收信息的是特定或不特定的群体,如QQ群、微信群成员或群发短信的受众等。发送信息似乎的“一对多”,接收信息仍然是“一对一”,也称“海捞”。

(二) 锁定猎物,群狼齐上阵

犯罪团伙为提高诈骗的成功率,会对初期“一对多”圈定的潜在目标,运用“多对一”的“狼群战术”实施重点突破。当你成为诈骗团伙的潜在目标时,犯罪分子就会根据你前期互动中的表现,在对你的职业、兴趣爱好、经济条件加以分析之后。或是在获取了你的身份信息后,冒充亲友、老乡等获取你的信任;或有针对性派一个人或一伙人与你聊天,在成为“熟悉”的群员后,对方就会提议加为“好友”以便联系,最后你们可能是无话不谈的“好友”。表面上你仍然“一对一”的平等交流,实际上你面对的一个强大的专业团队,和你联系的似乎是某个“高富帅”或“白富美”(实际可能天壤之别),但有一点你可能想像不到,他(她)后面有一个“智囊团”、有一个组织严密的团队。这是一个对方获取你的信任的过程,基本上不会让你感觉到有压力,也不会让你对他(她)的身份产生怀疑。因为你是一个人的战斗,而他(她)是否一个团队,是对你的“围攻”,因此你的问题或怀疑都能得到恰当的解释。

(三) 饵料香甜,尝试会伤身

当你们成为无话不谈的好友后,他(她)似乎在不经意间(实际是想方设法)让你了解到他(她)的光鲜、亮丽、富有、成功。你会不自觉地、主动提出要怎么做才能像他一样?这时骗子就会不失时机的抛出香饵,饵料的诱惑力太大,你不尝试都不太可能;你一尝试发现还特香甜。你以为你找到了通向事业、爱情的成功之路,实际上你却掉进的是别人为你设计好的、深不见底的陷阱。

(四) 孤注一掷,血本再无归

尽管你平时的警惕性很高,但香甜之饵会降低你的智商。蝇头小利已经不能满足你的欲望,但人人都懂得,没有付出就没有回报,没有大付出就没有大回报。于是,你想要尽快成功的欲望会促使你“下大注”,这一过程中你也可能会产生一些犹豫或迟疑,但经不住来自骗子的和你内心欲望的诱惑,你赌上啦。然后,你就等着巨大的回报,然而,回报没有等来,好友却消失不见了……

二、电信诈骗被害人特征分析

互联网的快速发展助推电信诈骗。截至2021年12月,我国网民规模为10.32亿,互联网普及率达73.0%。^[1]20-49岁网民占比近六成,这一群体与互联网共同成长,易于接受新事物,倾向于使用网络新型技术与通讯技术,属于频繁使用电子支付以及实时支付设备的主要人群。但同时缺乏必要社会经验和防范意识,对事物的认知和处理相对简单,盲目自信且缺乏理性思维。

(一) 年龄分析

从被害人视角,“网络诈骗举报者整体呈年轻化。举报者年龄介于20-29岁之间的比重达44%,占举报用户近五成,而20-29岁网民占比约20%,表明年轻人是电信诈骗主要受害群体。不同诈骗类型的受害者年龄也存在明显差异,20岁以下的用户兼职被骗的可能性偏高,占兼职诈骗举报用户总量的46%。20-29岁的用户在交易、返利及交友3个方面被骗可能性较高,均占比近六成。40岁以上的用户在金融信用、低价利诱、仿冒方面被骗的可能性偏高。”^[2]

(二) 性别特征

根据腾讯110、360安全卫士、国家反诈中心等多机构近几年的研究报告显示,被害人性别分布上会有所变化,但总体上男性被害人数量多于女性被害人。“在十大诈骗类型中,除返利诈骗、兼职诈骗和免费送诈骗外,其余色情诈骗、交友诈骗、金融信用诈骗、交易诈骗、盗号诈骗、低价利诱诈骗、仿冒诈骗等诈骗类型中男性被害人均占比过半。”^[3]可见,电信诈骗被害人在性别特征上的差异较为明显。

(三) 职业特征

根据各机构分析报告和某些特定区域的电信诈骗受害群体的调查统计分析,可以发现,电信诈骗犯罪被害人因职业不同差异较为明显,其中在校大学生、工人、无业者或职业不详者为主要的电信诈骗犯罪受害人群,而退休人员或企事业单位、公务员、教师等受害者相对较少。工人群体成为人数最多的受害群体的主要原因在于其文化水平普遍较低,对互联网知识及通讯安全意识、法律意识与基本常识等的了解不是很充分,容易被类似“一夜暴富”的虚假

宣传所述惑。另一高发人群以大学生和刚步入社会的年轻人为主，属于通讯技术和互联网新兴技术的重度用户，浏览信息的过程中容易泄露个人信息，容易暴露在诈骗高发环境之中，加之社会阅历较浅，易遭受“高薪兼职”类诱导及欺诈。由此可见，文化程度低和社会阅历浅是容易遭受电信诈骗侵害的主因之一。

三、为什么受伤的总是你

以上分析表明，被害人往往是经常上网、有一定财富及自由支配权、社会活动较频繁的中青年。个人信息很方便别有用心的人所收集，也是骗子重点攻击的“肥羊”。诈骗分子往往利用这些人的法律意识淡薄、思维习惯不良、盲目自信又缺乏防范意识，加上与生俱来的“好奇”“侥幸”“贪心”“恐惧”等心理，经过精心布局、步步设陷，达到诈骗目的。

（一）单打独斗难敌专业团队

前述分析表明，电信诈骗之所以能够屡屡成功，主要是因为骗子是拥有专业知识与技术、组织严密且协同作战的团队，而被害人往往欠缺某方面专业知识或技术、对相关信息不熟悉，并只有一人单打独斗。受害群体中的工人和无业者，他们受教育程度普遍较低，缺乏必备的法律知识与互联网相关知识，也不太了解政府、公检法等相关部门的工作流程，无法准确识别和判断电信诈骗犯罪，很容易成为受害者。再者，骗子把控和掌握了某一方面的大量有效信息，而被害人却对该信息非常匮乏，缺乏有效的判别力和社会经验。骗子正是利用骗与被骗双方存在信息不对称，布下重重陷阱，诱使被害人上当受骗。

（二）弱防难以敌强攻

作为男性中青年，本应当是经验最丰富、判别力最佳、自主意识最强的阶段，却为何成为受害者最大的群体？这看似矛盾，其实并不矛盾。因为，当一个人具备一定的知识、能力、地位和自主权时，就会产生强烈的自我意识，自我意识越强就越容易盲目自信，防范意识就越薄弱。还有一些人或知识和能力有所欠缺，或缺乏主见和自信，或随大流人云亦云，防范意识天生缺乏。而骗子以团队上阵，巧布陷阱，运用狼群战术，或诱之以利、或动之以情、或威逼恐吓，只要你成为骗子捕猎的目标，你就很难逃出他们的陷阱。

（三）外援不足难自救

在分析受害人被骗原因时，很多受害人并不是没有防范意识，也不是没有怀疑过，但最终还是成为受害者。这些受害人有一些共同点，一是在他们怀疑犹豫之时，没有得到周围的同事或朋友的提醒或警告，从来被骗子牵着鼻子走，最终没能逃脱骗子的绞杀，成为他们的猎物。二是对方对你的个人信息掌握得十分准确，而你又相信自己从没有将个人信息泄露给别人，在没有进行认真查验的情况下，按照对方要求完成了交易，因而成为受害者。这类群体主要是无业者、打工者，通常从亲友、同事、邻居或机构组织中获得的支持和帮助较少，习惯从网上获取信息，更容易陷入电信诈骗情境之中，一旦陷入又会因为缺乏社会支持，更难及时从犯罪情境中脱离，最终成受害者。

四、怎样才不会成为受害者

（一）好奇该有不可缺质疑

当下网络已经成为我们生活的一部分，不管你愿不愿意，虚假信息都会进入你的视野，我们没有能力也没有必要一一核实，扫一眼就过去了。但如果你准备相信某些信息，或准备按照某些信息去做些什么时，你就不能盲目了，而必须去核实这些信息的真实性。

在实施诈骗初期，犯罪分子为了寻找行骗目标，会刻意装扮自己，制造“光环效应”来引起别人的注意，当你显出好奇与之有互动时，他们可能会对你更为热情，说话更投机、话题更专业、真实。这个时候你就必须去核实对方身份和信息来源是否真实、可靠？想一想这种成功人士，为什么会对你如此感兴趣？你有什么值得他（她）来交你这个朋友？如果这些问题找不到合适的答案，你就要小心对方的动机，这能让你规避大多数的风险。

（二）信任之前不可少反思

如果你不小心成为犯罪分子圈定的目标，犯罪分子就会将你列为重点对象，根据前期互动信息，运用大数据等分析你的职业、兴趣爱好、经济条件，甚至直接获取你的个人信息，冒充各种身份获取你的信任。进而提出加好友、加群、索要联系方式等一系列要求，当你们成为无话不谈的“好友”时，你就陷入了更深的陷阱。如何才不会成为待宰羔羊，光靠一些质疑可能就不够了，而应当在坦诚相见前进行一些反思。这些“高富帅”或“白富美”为什么会对我如此之好？他（她）图的是什么？如果我是他（她），会对我这种人感兴趣吗？是我有钱？长得帅（漂亮）？如果有兴趣，图的又是什么？难道真就是助人为乐？如果你不能合理解释这些问题，就不能向对方坦诚一切，因为你信任别人，并不代表别人就信任你。

（三）行动之前切忌多斟酌

如果你深陷陷阱而不自知，完全相信了骗子，大概率难以自拔，但并非没有脱困的可能。因为，骗子的最终目的都是骗取钱财，因此不管他（她）展现在你面前有多么光鲜、亮丽、成功、富有，最后还是要回到钱上，或投资、或购物、或交友示爱（送礼品）、或规避风险等。在尝试骗子抛出你想要的香饵之前，你一定要静下心来，多想想，你真的了解他（她）？值得你付出你的血汗钱吗？他（她）仅是你的网上好友（非亲非故），何以如此热心帮助你？换作是你，你会这么无私帮助素不相识的人吗？如果在你支付之前你不能找到满意的答案，不管诱饵多香，也不要心存侥幸去尝试。

（四）天上何曾掉馅饼

如果前面几关没有能阻止你，你真的尝到了甜头，你的警惕性会大大降低，冲动可能会替代理性。你已经不能满足蝇头小利，你需要的是大回报，“一夜暴富”。但是，在你准备“下大注”前，千万要冷静下来，不管先前互动和小投入有多合理，你都只有最后一道防线：天上从来不会掉馅饼！过去没有！现在没有！将来也不会有！

总之，在事关切身利益之时，你需要去懒思多质疑，保持头脑清醒，少冲动多冷静，只有使你的内心变得更强大，才能避免落入骗子的陷阱。

参考文献：

[1]第49次中国互联网络发展状况统计报告-中国互联网络信息中心[EB/OL].[2022-03-18].<http://www.doc88.com/p-89799412826099.html>.

[2]你最容易在哪种网络方式中受骗？[EB/OL].[2021-03-04].http://www.sohu.com/a/454053766_748466.

[3]90后被电信诈骗概率最高！男性是女性两倍[EB/OL].[2019-08-08].https://www.sohu.com/a/332274139_120206455.

作者简介：吴诚（1969-），男，湖南浏阳人，湖南司法警官职业学院副教授，法学硕士，研究方向：思想政治教育、逻辑学。