

有求必应

满足“甲方”各类新型诈骗套路需要

一款款“花式”诈骗APP应运而生……

日前，武汉东湖新技术开发区公安分局

从上级机关下发线索入手

深挖诈骗团伙背后隐藏的技术黑手

成功捣毁一个专门制作、出售用于诈骗的软件

为电信网络诈骗团伙提供技术服务的犯罪团伙

抓获以胡某为首的犯罪嫌疑人8名

顺藤摸瓜 挖出背后操刀手

2022年6月，黄先生经朋友推荐下载了一款名为DEBI的虚拟币投资APP，通过平台购买虚拟币后难以变现取出，被骗28万元。于是黄先生向公安机关报案。警方迅速立案侦查，发现这款投资APP实为诈骗软件。随着警方进一步侦查，顺藤摸瓜，这个诈骗APP背后的“操刀者”也浮出水面。

“黄先生扫码下载的APP实际上是个诈骗APP，而该APP正是诈骗团伙通过联系软件公司制作而成。”专案民警鲁健向记者介绍。“诈骗团伙通过境外交流平台联系软件制作公司，并提出各类诈骗需求，制作公司也是有求必应，一一满足。”

据了解，违法软件制作公司为实施诈骗的犯罪分子提供“买断式”APP制作服务，将订制的APP及相关后台数据一并打包出售，收取几万至几十万不等的开发费用，售后由诈骗团伙自行进行维护操作。

办案民警对相关APP反复侦查，根据APP代码解析，专案民警注意到疑似为该软件开发者的之一的徐某，随后东新警方立即启动一体化合成作战机制，多警种统一协作、同步上案，集成手段、资源，通过数据分析，成功追踪到该技术人员。第一时间，警方上门对徐某法制宣讲，徐某最终交代了该公司的组织架构与违法经过。

通过徐某交代，该技术公司由三名股东创办，公司在制作正规APP的同时也会受雇

为诈骗团伙制作用于实施诈骗的APP。公司组织架构严密，分工明确，有专门负责界面设计的美工团队和专门负责展示代码的前端工程师，以及专门负责服务器和数据接口的后端工程师。因为业务往来通过境外交流平台且报酬用虚拟币支付，由此整个犯罪过程难以引起警方注意。

抽丝剥茧 理清诈骗新手段

伴随虚拟币概念的发展和普及，新颖的诈骗手段也随之而生，诈骗团伙假借虚拟币投资实施诈骗，也让案中app制作公司打造出了多款“爆款”APP。

据了解，该APP制作公司开发出名为DEBI和Loeoke的两款app，分别为虚拟币操作平台和虚拟币聊天晒单平台。被害人在非官方渠道扫码下载两款APP后，诈骗团伙便通过Loeoke向受害人展示多人虚假获利的“盛状”，引诱被害人上当加入。

选择冒险一试的受害人在DEBI内购买相关假冒“虚拟币”，根据平台内虚拟币涨跌选择买入卖出。受害人难以预想到的是，所谓虚拟币涨跌均由诈骗团伙在软件后台控制。初期，诈骗团伙让受害者小小盈利，在尝到甜头后，若受害者重金买入更多“虚拟币”时，虚拟币便开始一路狂跌。而没有选择继续买入的受害者，也难以成功提现。通过诈骗团伙在APP内一顿“暗箱操作”，无论被害人的投资技巧多么高超，最终都难逃投资金额归零的结局。

该公司制作的另一款名为“摩根金融”的APP诈骗方式更加“新颖”。据邓某交代，该APP打着提供贷款的方式赚取贷款人信息修改“会员费”。在贷款前，贷款方往往会要求贷款人填写身份证号码以及银行卡卡号等信息，贷款人填写完毕后，软件通过后台悄悄更改个别数字，并提示贷款人信息有误，需要更正。而此时，修改信息便需要贷款人支付一定金额成为会员才能进行信息修改。

经查，民警发现该“贷款”APP实则并无贷款功能，诈骗团伙凭借受害人急切贷款的心态，骗取受害人支付会员费，虽然金额不大，但是贷款人数较多，对诈骗团伙来说也能骗取一笔可观的收入。而发现被骗的受害者通常也是不了了之，自认倒霉。

重拳出击 斩断涉诈链条源

理清了以胡某为首的制作公司犯罪团伙，同时对证据收集固定后，办案民警通过分析研判，对涉案人员进行仔细筛查，不断锁定犯罪嫌疑人。

2月22日，时机成熟，东新公安刑侦大队在市局反诈中心的大力支持下，联合多警种共出动20名警力开展收网行动，现场抓获犯罪嫌疑人8人。一举捣毁这家披着“

科技公司”外衣的涉诈APP制作团队，公司股东胡某等人相继落网。

经查，胡某高中毕业后便在某专业机构内学习了一年半的计算机，2014年学成后便在多家网络公司上班，可谓资深“码农”。2020年，胡某与向某、蒋某合伙成立了该APP制作公司。公司内，胡某担任法人同时负责管理财务和联系业务，向某负责对接业务，蒋某负责技术支撑。公司含美工、前端、后端三个部门共计8人。

当前，电信网络诈骗有组织化、产业化特征愈加凸显。诈骗团伙通过非法APP幕后操作，借助受害人贪图小利的心理实施诈骗。不少软件制作公司或个人，为赚快钱也成了电信网络诈骗“输血送粮”的帮凶。

警方提醒

警惕虚拟货币交易骗局，严防诈骗团伙利用热点概念进行炒作，通过幕后操纵所谓虚拟货币价格走势、设置获利和提现门槛等手段进行电信诈骗。相关软件从业者，切勿因小失大，为赚快钱而沦为电信诈骗团伙的帮凶。

素材：东新分局

通讯员：张敏 徐天羿

来源：平安武汉