

培训话术装专家流水作业骗钱财

——“远程诊病”团伙的诈骗套路揭底

近日，随着内蒙古自治区达拉特旗人民法院的宣判，一个“远程诊病”团伙终于浮出水面。

这个团伙成员超百人，紧盯男科疾病、妇科疾病患者的“难言之隐”，在全国进行“远程诊病卖药”实施诈骗。仅有据可查的受害人就近9000人，涉案金额逾1000万元。记者采访了办案人员，揭开这个百人团伙的诈骗“套路”。

“骗子公司”开在繁华地段 每天资金流水多达上百万元

2016年3月，鄂尔多斯市达拉特旗群众杨某正在玩微信，无意中看到一则男科疾病广告，点击后弹出的产品疗效让他十分心动，便留下联系方式，意欲购买。

与此同时，千里之外的湖北省武汉市，康伴益生科技有限公司的办公平面内热闹非凡，几十名业务员在工位上手持电话滔滔不绝。一名业务员在电脑上见到杨某留下的号码，便立即拨通，以“医疗机构工作人员”身份向其“详细问诊”。

达拉特旗公安局刑侦大队副大队长戚瑞说，这家公司在武汉

市区繁华地段的一座写字楼内，堂而皇之地进行诈骗。“公司建立了多个微信公众号及QQ群，假冒医务工作者，主要推销治疗男科、妇科疾病的产品。”

杨某这通电话打了十几分钟，期间“工作人员”给他“分析病情”，不断强调他们产品“有奇效”，并举出多个“成功案例”。杨某信以为真，购买了产品。

收到产品不久，杨某陆续又收到“专科医生”“资深专家”等各色人等的“回访”电话，推销“更对症、更有效”的产品，累计花费3.5万元。

最后一次汇款后，杨某迟迟未收到产品，发觉被骗。犹豫再三，他于2016年7月6日下定决心报案。达拉特旗公安局刑侦大队反诈中队中队长杨隽飞说，被该团伙骗过的人遍布全国，但此前一直无人报案，因此越发肆无忌惮，业务越做越大。

办案民警调查该公司业务往来发现，其每天资金流量最多时可达上百万元，初步估计其涉案总金额过亿元。

2016年11月2日收网后，民警在电脑中找到了当年6月以后的

部分数据，之前的早已被销毁。仅此期间，受害人就达8945人，可查证的涉案金额逾1000万元。

起底诈骗团伙的“三大套路”

该诈骗团伙以公司为包装，诈骗流程清晰、成员分工明确。

套路一：紧盯“难言之隐”，虚构“神奇疗效”。达拉特旗公安局刑侦大队反诈中队指导员郭索和说，该团伙把目标锁定为男科、妇科疾病患者，利用了他们“病急乱投医”及发觉被骗后“不好意思”报案的心理。

广告文本中，他们虚构并夸大“功效”，还专门成立“推广部”，联系网站、微信公众号推送，以扩大“撒网”范围。据估算，该团伙30%的支出用于“推广”。

套路二：先培训后上岗，骗术“照本宣科”。团伙头目陈某以高薪“挖”来多名“经验丰富”骨干，对新招业务员进行“培训”，“合格”的才能上岗。

记者在一份1.5万字的“话术单”中看到，其标注了诋毁其他药品“治标不治本、费钱不治病”的“忠告”，以及诈骗对象常提问题

的多版本“标准答案”。实施诈骗时，业务员只需“照本宣科”。面对“专业”解答，很多人对其“专业”身份深信不疑。

套路三：点评录音提“演技”，流水作业“骗中骗”。民警在一台电脑中发现一份“客服一部优秀录音”文件夹。杨隽飞说，该团伙定期评选“优秀录音”，并进行点评，以此提高“演技”。

该团伙还购买“订单系统”，以方便成员查看受害人信息、诈骗进展及已骗金额，进行“流水线式”诈骗。当有人购买产品后反馈“没有效果”时，业务员会首先“表示惊讶”并稳住受害人，然后通过系统将其信息流转到公司“增值部”，由“资深专家”接手。他们将根据“话术单”以各种理由推销更贵的产品，继续实施二次或多次诈骗。

患者成为诈骗团伙“唐僧肉” 远程诊病卖药切勿轻信

该团伙的微信推广平台，每天都会新增大量“粉丝”，每个业务员日均拨打电话上百次，靠“广种薄收”牟取巨量钱财。

记者梳理发现，当前各类疾病患者已经成为诈骗团伙眼中的“唐僧肉”，他们利用患者迫切希望早日康复的心理，大肆进行诈骗，这类案件往往有以下特点。

——患者信息成为“热销产品”。有的案件中，患者诊疗、网购保健品等留下的个人信息，成为“黑市”上公开叫卖的“热销产品”。内蒙古自治区喀喇沁旗公安局近期侦破的一起案件中，诈骗团伙就非法购买了近100万条患者个人信息用于诈骗。

——廉价保健品成为“诈骗工具”。戚瑞表示，该团伙出售“特效药”多达几十种，每盒成本仅为几十元，经过“包装”后的售价最低为进价的6倍，最高则达30倍。这些保健品大多标识不全，且外包装上的文字内容突出“特效”，极具迷惑性。

办案民警提示，网上声称有“神奇疗效”，并推荐购买有关产品，再以各种理由要求反复转账汇款的，基本均为骗局。广大患者要提高警惕，以免蒙受不必要的损失。

据新华社

美国“克里姆林宫报告”背后的政治经济算计

美国财政部1月29日发布“克里姆林宫报告”，拉出一份至少涉及210人的名单，暗示美国可能会制裁这些“与俄总统普京关系亲密的人”。

分析人士指出，这份报告看似打击面广，但实则直指普京；看似意在制裁，但实则图谋干扰俄罗斯大选；看似神秘莫测，但对影响俄罗斯政治并无太大效用。不过，报告对俄罗斯经济的潜在威胁不容小觑。

仓促交差的“小作业”

这份所谓的“克里姆林宫报告”由美国财政部出台，据称是依据“与俄罗斯政权的亲密程度和净财富”而确定。报告分作公开和保密两部分，公开部分包括一份210人名单，保密部分内容不详。

因为部分内容保密，报告因而显得“神秘”；因为名单中包括政府总理梅德韦杰夫、外长拉夫罗夫、总统新闻秘书佩斯科夫等政府和总统办公厅高官，以及身价超过10亿美元的商界巨头和几乎所有重要国企负责人，报告因而显得“重要”。

但实际上，这份报告不外乎是一份美国财政部的“交差作业”。

去年8月2日，美国总统特朗普签署一项针对俄罗斯的制裁法案，限时半年要求国务院、财政部和情报机构提供相关报告，列出俄罗斯的“寡头”。因此，美国财政部是在完成“规定动作”。而且，这份作业也仅仅是特朗普制裁法案要求完成的多项作业中的一部分。

而参与起草报告的美国智库大西洋理事会专家安德斯·阿斯

隆德则承认，这份报告涉及的人员“过于宽泛、未加严格选择”。由此，分析人士读出，报告出台恐有仓促交差的成分。

影响大选的“小动作”

报告起草的参与者透露，报告的主要目的在于明确名单上的这些人和普京的关系性质，查明他们是否协助克里姆林宫制订了“不合法的政策”。阿斯隆德也在媒体采访中披露，报告的目的是为了刺激俄精英阶层“做正确的事”。

对于这一隐藏的目的，俄罗斯人看得很清楚。俄罗斯上院议员普什科夫评价，这份报告就是想以制裁威胁俄罗斯精英，企图推动一些精英人士转向亲美立场，从而影响普京在今年总统选举中的选情。俄总统新闻秘书佩斯科夫也说，这份报告是美国企图影响俄罗斯大选的“直接、明显的行动”，旨在对有关人员施加影响。

对于这份报告，普京反应“淡然”。他把美国出台这一报告评价为“不友好的行为”，认为它“将进一步破坏两国关系”。但普京说，俄罗斯不想激化形势，所以暂不采取反制行为。他同时警告，尽管俄罗斯在很多问题上表现出极大忍耐，但不会无休止让步。

梅德韦杰夫则拿自己被列入名单一事开起玩笑。他说，如果没被列入名单，反倒要引咎辞职了。

保护主义的“新伎俩”

多方判断，这份报告对普京执政基础的影响有限，但未来美国一旦对俄罗斯施加新的制裁，

对俄罗斯经贸的影响恐超出对选情的干扰。

俄《独立报》评论认为，这份报告发出了明确的制裁信号，但制裁内容不明，制裁对象宽泛，对俄政治精英起到的离心作用有限。但由于美国等西方国家对俄罗斯的发展心存不满，因此，对新一轮制裁，俄罗斯从政府到民众都有心理准备。

俄罗斯外交部副部长潘金则认为，美国试图通过这份报告以非正当竞争方式保护美国的商业利益，因为有意与俄罗斯开展经济合作的第三方国家在看到这份报告后将被迫在美国和俄罗斯之间重新作出选择。

俄罗斯经济分析人士瓦先科也指出，新制裁将导致的显著后果就是，欧洲公司在与俄罗斯进行大项目合作之前，都不得不征求美国的同意。

此前，一些欧洲国家曾游说美国政府，呼吁美国不要用制裁破坏俄欧商业项目，特别是能源合作项目。

代表欧洲在俄投资者利益的欧洲商业联合会表示，这份报告加剧了俄罗斯商业领域的不确定性，将影响到与俄有商业、投资往来的欧洲企业利益。俄罗斯—德国外贸商会表示，尚未实施的制裁就像悬在德国企业头上的“达摩克利斯之剑”，造成了对俄经贸合作的气氛紧张。

俄罗斯经济学者此前预测，美国可能实施的新制裁将导致俄国内生产总值下滑1000亿至5000亿卢布（1美元约合57卢布）。根据俄宏观经济分析和短期预测中心的数字，制裁将导致2020年前俄国内生产总值增速每年降低0.1至0.3个百分点。据新华社



蒸年糕 步步高

2月4日，在马来西亚首都吉隆坡以北约70公里的新古毛，工作人员把蒸好的年糕盛到竹筒里。当日，新古毛一个艺术青年协会举办“2018戊戌年蒸年糕”活动，制作传统年糕，并将年糕赠送给当地的年长者，共迎农历新年。新华社发

法国乳业巨头承认 问题奶粉或已存在10多年

新华社电 陷入问题奶粉丑闻的法国乳业巨头拉克塔利斯集团日前承认，问题奶粉污染源可能10多年来一直未被彻底清除。

拉克塔利斯集团首席执行官埃玛纽埃尔·贝尼耶近日在接受媒体采访时说，去年发生的奶粉污染事件与2005年的事件如出一辙：致病菌是同类型沙门氏菌，污染源地同是克朗工厂1号干燥塔。2005年，法国发生大规模奶粉遭沙门氏菌污染事件。2006年，发生污染事件的克朗工厂被拉克塔利斯集团收购。

贝尼耶透露的信息意味着，自2005年至今，污染源沙门氏菌可能一直存在于克朗工厂而未被清除。贝尼耶承认，不排除在这段时间内还有婴儿食用受污染奶粉的可能性。

此消息公开后，由2017年沙门氏菌污染奶粉受害者家属组成的团体发表声明说，他们对此感到极为震惊，因为这意味着2005年之后相关工厂的产品都涉嫌有污染风险，而这涉及销售到全世界80多个国家的大量产品，规模堪称前所未有。

贝尼耶上个月首次公开回应奶粉污染事件，称公司从未有意掩盖真相。此次他解释说，2017年发现有沙门氏菌后，工厂进行了清洁，达标后才恢复生产。贝尼耶承认公司在品控环节上有很大改善余地，并宣布关闭克朗工厂1号干燥塔。同时，他将矛头指向承担检测工作的外包实验室，称该实验室在2017年对产品进行过16000次化验，却没发现任何问题，可靠性值得怀疑。