

反诈预警系统“明月镜”与32个省级反诈中心建立合作 AI反诈 半年劝阻3.9万被骗者



受害人小杨展示了诈骗分子伪造的假冒拘捕令



南京市公安局反诈中心民警在工作中

据《南方都市报》报道,通过AI实现精准“反诈”?这项技术在现实中已被运用!今年1月,南京26岁女孩小杨陷入电信诈骗,被告知牵涉国际洗钱案件,险被骗取16万元的彩礼和积蓄,幸被安全反诈预警系统“明月镜”及时预警,成功挽回损失。

据悉,该系统通过AI深度学习技术反诈骗,自2018年11月上线以来,与全国32个省级反诈中心建立合作,半年来各地警方根据“明月镜”推送预警信息,成功劝阻了3.9万潜在受骗者,保护民众资金已达4.7亿元。

26岁女孩被假民警忽悠 以为涉国际洗钱案吓哭

近日,来自南京的26岁女孩小杨被邀请为“明月镜”项目组颁奖,并讲述了自身曾险陷电信诈骗,幸被“明月镜”系统识别“营救”的经历。

据悉,在今年1月,小杨接通了一个电话,对方自称是银行客服,并“专业”地报出了自己的工号和网点等信息,指小杨信用卡被透支5000元,消费地在北京,虽然小杨未曾办理任何信用卡,但她还是希望弄清楚怎么回事。随后,客服提醒小杨可能是因为个人信息被盗用,建议其报警,并“体贴”地称帮其转接到“北京公安”。

转接后,一个声音浑厚的男子自称是北京大兴公安局民警,主动报了“警号”,小杨没有怀疑,主动与“民警”讲述发生的事情,并且提供了身份证号让其“查询”,随后,该“民警”转换了语气,厉声告知小杨已被卷入一桩国际洗钱案,并向小杨发了通缉令,显示的正是小杨的照片和个人信息。

小杨被这突如其来的一切吓哭,此时“民警”却开始热情安抚起小杨,并表示会提供帮助。“民警”让小杨换手机和电话卡,不能回家,要去宾馆,不能与任何人联系,见到熟人要躲避,对最亲近的人也不能说

一个字,因为“这是秘密办案,旧手机不安全,知道的人越多越危险”。

已经完全信任该“民警”的小杨,对于其提出的要求全部照做。在此期间,该“民警”还不断变着“花样”,称将安排小杨见“高级领导”让其好好表现,甚至让小杨背起忏悔书等等。随后小杨顺利见到了“高级领导”,并在一个“查验网站”上输入了银行卡号和密码。

然而这一切,其实是电信诈骗分子按照剧本推进的骗局,就在小杨即将被“上钩”时,“明月镜”系统识别到这一信息,并在第一时间向南京市公安局反诈中心推送预警,随后,该反诈中心民警马上联系小杨。

小杨回忆,当时接到反诈中心的电话,还多次拒听,以为是“骗子”,因其早被之前“民警”交代,有其他打电话的人都是骗子不要相信。尽管小杨一开始不相信反诈中心的来电,幸运的是,最终派出所民警找到了她,而且警方在接到预警信息的第一时间便对其银行账户做了止付。年前收的彩礼和多年的积蓄16万元,这几乎是她的全部积蓄,所幸都原封不动地被“截回”。

给小杨打电话的是南京市公安局反诈中心的民警,是一支成立不到3年的年轻队伍,已经过了退休年龄的陈红燕带领着13位文员,年龄最大的34岁,最小的25岁,一年365天,一天24小时,随时待命。

陈红燕表示,他们平均每天要拨打500多次劝阻电话,其中大多数无人接听,有的被直接挂断,有时甚至被误会成“骗子”遭骂,遇到这种情况,他们比谁都着急。连同打电话,反诈中心在接到预警的第一时间兵分五路,包括短信轰炸、银行卡止付、联系亲友、上门劝阻。

“这是分秒必争的争夺战,骗子给他们洗过脑以后,再给反洗过来是很困难的。所以我

劝告被骗者常“遭骂” 24小时待命接预警

们就不停地发、不停地打。”陈红燕说,即使下班后在家做饭时,她都会系上围裙,把手机放在围裙里,一旦工作群有“当当当”的响声就知道预警信息来了,此时她立马把火一关,安排劝阻拦截工作。

小杨遭遇的“诈骗套路”并非孤例,南都此前也多次报道过类似的诈骗案。2018年11月28日,长沙86岁退休教授彭某接到一通电话被告知遭通缉,要求他提供名下所有银行卡账号和密码,以便进一步配合调查。长沙市反诈中心随后获知警情及时劝阻。

就在近期,广州市反诈中心获悉一名事主疑似遭遇电话诈骗,值班员立即向事主手机

发送防诈骗警示短信,并拨打事主电话核实情况开展劝阻。据悉,该名事主一开始否认接到过诈骗电话,坚称自己没有遇到骗子,经过值班员耐心劝说,才终于告知曾接到一个自称是“公安办案”的电话,最终醒悟没有造成损失。

即使常被误解甚至遭骂,陈红燕仍坚信,“早一秒给当事人打电话,就能早一秒挽回他的损失。”而随着AI反诈技术的进入,陈红燕表示,切身地感受到技术为工作带来的变化。据悉,接入“明月镜”后,今年1月至4月,南京市反诈中心成功劝阻558万元,其中通过“明月镜”推送预警信息而成功拦截的达191.4万元。

AI反诈系统已接 32个省级反诈中心

AI反诈,是指通过AI深度学习等前沿技术,对欺诈产业链的重点环节识别、打标,并能够在第一时间向反诈中心推送预警信息,联动公安开展联防联控,实现“事前发现、事中阻断”。目前,由阿里公司开发的安全反诈预警系统“明月镜”,已经与公安部刑侦局联合32个省级反诈中心建立合作,组建云反诈矩阵。

古笙(化名)是“明月镜”项目组成员之一,曾多次协助警方抓捕诈骗分子。然而她也曾

是电信网络诈骗的受害者家属。据她介绍,2016年,一名诈骗分子克隆了她妈妈的QQ号,谎称要从国外回来,钱不够,进而骗取了她公公的信任,诈骗达到20多万元。她表示,这些经历让她明白,“打击固然重要,预防也是不可或缺的措施。”

去年10月,“明月镜”现雏形,古笙便联系陈红燕,希望她帮助验证预警的准确性。经过半个多月的完善和验证,准确率达到百分之八九十,这意味

着可以在实际中运用了。

2018年11月初,“明月镜”正式上线,仅半年多的时间,“明月镜”推送预警信息后,各地警方成功劝阻了39万人,保护群众资金4.7亿元。

南京反诈中心民警陈红燕称,从这几年的反诈实践也看到,随着公安机关打击力度的加强,诈骗分子也在不断升级诈骗技术,并向境外转移,诈骗话术也在迭代翻新,反诈之路仍任重道远,更需社会各界共治参与。

数据

近10年来电信诈骗案 每年增20%—30%

目前,“电信诈骗”已经成为诈骗顽疾。公开数据显示,近10年来中国电信诈骗案每年以20%—30%的速度快速增长。有行业报告称,全年国内手机上网用户因垃圾短信、诈骗信

息、个人信息泄露等造成的经济损失估算达915亿元,仅2017年全国共立案电信网络诈骗案件596万起,造成经济损失达131.5亿元。南都记者查询《2017中国反通讯网络诈骗报告》显示,

18岁至25岁青少年是诈骗受骗者占比最多的人群,高达52.4%,其次是26岁至30岁人群,占整体21.4%,而56岁至60岁受害者的资损均值则占比最高,超过4000元。(余毅著)