

上接A5

破拆一场杀猪盘

深渊

“解冻了就提现了,我们去旅游一下,放松自己。”屏幕那头接连发来信息,给周琳“造梦”。

为了给自己宽心,周琳打算在第七天充值进去,然后立马取回。她没想到的是,从那刻起,她已经踏入一张大网,所有钱都将有去无回。

2019年4月17日,第七天。这天早上,周琳找朋友借的30万元转了过来。“钱到位了。”9时28分,她给刘易锋发微信信息,但对方直到11点多都没回复。周琳有些着急,主动把钱充进平台。

充值成功,但点选熟悉的提现按钮时,却显示操作失败。客服答复周琳,她没有参与投注“打流水”,涉嫌恶意套现。周琳反驳客服,表示之前说好充了钱就能提现,没说打流水的事,他们吵了起来。“你们这是诈骗。”周琳在对话框打出这句话,但客服回复了许多法律条文,这时,在微信上,刘易锋回信了。

“怎么会提不出来啊!应该正常都可以提现的!”刘易锋表现得并不知情,然后他“分析”一番,得出结论:“老婆子,你是不是晋级的时候彩金全部领取了呀!”周琳辩白:“它自己到账的,不是我领取的。”但刘易锋一口咬定,是周琳擅自操作,出了问题。

“如果真的是这样的话,那不是每个人都像你这样去做了,那平台不就早垮掉了。”刘易锋怪罪周琳。

客服给出建议,要不然拿账户上的金币进行投注“刷流水”,要不然再充值50万元。刘易锋却指出,“刷流水风险太大了,很容易亏的。”眼前只剩继续充钱这一条路。“我就是想着把我的钱提出来。”周琳着急了。

周琳当时称,自己没有50万元,刘易锋则提出“夫妻一起承担”。过了几天,男人告诉她,已经凑够了30万元,只需要周琳再拿20万元,周琳称不愿再找朋友开口,刘易锋建议:“那就贷款吧。”

周琳曾把支付宝个人信用分告诉刘易锋,分数超过700分,意味着很好的信用。刘易锋给周琳推荐了网贷平台“招联金融”,她填好申请信息,对方打电话核实时,问她介绍人,她说了刘易锋的名字后,账上很快收到了28800元。事后反复咀嚼这些细节时,周琳发现了疑点:“刘易锋这个名字肯定是假的,但是网贷平台听到这个人,根本没核实,立刻就放款,是不是串通好的?”

“狗推”

在周琳卷入的杀猪盘中,刘易锋属于推广运营人员,被称为“狗推”或“键盘手”。

屏幕那端不断发来长文字,让周琳不要自暴自弃。但其实,这是网络赌博平台的“狗推”善后计划,目的是既要控制周琳自杀的风险,防止此案上新闻,又要延缓周琳报警,给资金转移以充足的时间。

刘易锋强调“夫妻两人共同解决”,答应帮周琳借钱还给她朋友。第二天,刘易锋称要去新加坡找朋友借钱,第三天,刘易锋说自己在新加坡酒驾被抓,手机被收走,要十几天。

周琳虔诚地等待10天,直到在抖音刷到最新骗术解读。

她终于再度走进了派出所。在她报案那天,同一个派出所还接待了另一位被骗十几万元的女子。

刘易锋是假名,身处与云南接壤的缅甸北部,在周琳卷入的杀猪盘中,刘易锋属于推广运营人员,被称为“狗推”或“键盘手”。由于推广过程是通过诈骗来进行,他们大多数人身处国外,以逃避公安部门打击。

除了缅甸,许多跨国犯罪人

距离凑够20万元还有很大的缺口,刘易锋又向周琳推荐了若干网贷平台,周琳都拒绝了:“我不想把我的个人信息填到这种平台上去。”刘易锋则建议她挪用货款,最后,周琳还是向朋友借钱,为这20万元买了单。

账户里的理财金币超过了100万个,周琳让刘易锋操作提现,对方满口答应,但周琳等了一天,钱都没提到账上。客服称,检测到她的账号在异地登录,为保证资金安全,已经将账户里的钱冻结。

周琳向客服发了更大的脾气,再次提他们是“诈骗”,自称要报警和起诉,客服威胁她:“你言语不当,会有律师团队联系你。”之后,周琳联系了一位律师,律师建议她报警。

晚上8时20分,周琳走进了派出所。警察看了她手机上软件的面页,让她第二天再来做笔录。回家后,刘易锋联系上她,周琳没透露自己刚从派出所离开,只提到打算报警的想法,刘易锋告诉她,如果派出所帮她提现,钱要上交,又把她吓唬住了。

“骗子又把我脸给洗了。”周琳说,刘易锋向她说了甜言蜜语,承诺帮她想办法,并且为了证明自己确实“有办法”,还给周琳发了刚刚成功提现160万元的截图。于是,周琳第二天没有去派出所做笔录。

客服告诉周琳,如果要让账户解冻,需要再充值80万元。周琳找刘易锋支援。“我说他已经有一60万了,我这80万元是可以解决的。”但刘易锋却称,这些钱当晚要打给朋友做工程周转,只能支援一小部分。

“我一直在纠结,一直害怕,我就总觉得这个平台应该是骗人的。”但是,沉浸在恋爱氛围里,周琳无法作出正确判断。“解冻了就提现了,我们去旅游一下,放松自己。”屏幕那头接连发来信息,给周琳“造梦”。

海誓山盟背后,是不见底的深渊。周琳再度找朋友借了钱,充值了几十万元。

账户“解冻”了,里面的“理财金币”和平台的“彩金”合计288万个,如果能提现,就是等额的人民币。刘易锋主动说:“这笔钱提出来后,我们都不要碰这些了,太揪心。”周琳听刘易锋的指挥,开始押注,“刷流水”,这些钱在几分钟内全输光了。

员还驻扎在柬埔寨与菲律宾,从业者有上百万人,诈骗中国客户的绝大多数是中国人。在这些国家,往往对线下赌场给予合法许可,这给网络赌博诈骗提供了灰色空间。

电话里,王文勇也有一副年轻磁性的声音,他对记者自称曾在菲律宾和柬埔寨做过“狗推”。王文勇说,他本在福建夜场当服务员,后来他在驾校认识一位明哥,明哥向他介绍杀猪盘和网络赌盘的工作,明哥承诺一个月能挣2万块,于是他跟着明哥到了菲律宾。

那是2017年,王文勇第一次到菲律宾。上班第一天,公司组织员工培训,培训的教材是美国“成人教育之父”戴尔·卡耐基所著的《人性的弱点》,以及法国社会心理学家古斯塔夫·勒庞的《乌合之众:大众心理研究》。“那是一套系统化的培训。”王文勇说,了解人性的弱点,有助于他操控客户的心理,而研读《乌合之众》,他理解了什么叫作“羊群效应”。

切入客户

“我们时间付出那么多,不可能只是为了和你谈一场恋爱,我花那么多时间去包装你,不是为了和你聊天的。”

王文勇语气带有炫耀地说,与小胖子聊了12天后,他让她投入了十几万元积蓄和十几万元网贷。“我已经劝她卖房子了,后来想想还是算了。”

王文勇只选择在晚上与小胖子通话,因为夜晚是做梦的时间。行话叫“切入客户”。他称,白天切入容易被打断,令对方滋生戒心,而在晚上,“她的思维会跟着你慢慢地走”。

王文勇告诉小胖子,自己是企业高管,也离异了,独自带着女儿生活,于是在刚开始,孩子成了共同话题,稍微熟悉之后,王文勇开始勾勒两个人的未来,并不提和投资有关的事情。

“千万不能急,一急必死,不要硬去切话题,让她来问。”王文勇说,和小胖子沟通了3天后,他感觉对方对他有了感情,于是在深夜聊天中,他突然挂掉电话。

小胖子拨回去,问挂电话的原因,王文勇自然地切入“正在投资理财”的话题,但又没有过多解释。“我说有空再教你吧。”他说,要循序渐进地“钓鱼”。

小胖子上钩了。第一把就想投注2万元。“我说你别充这么多,你亏了怎么办。”王文勇说这些话是为了培养信任度。前三天,王文勇只允许小胖子投入几百元,每次赚钱后,他都会夸赞“宝贝你真棒”,到了第四天,他开始鼓励加大资金投入。小胖子浑然不知,大额资金进入后,就已经不可能提现出来了。

不论被包装为“理财平台”还是“投资平台”,这些都是押注式的赌

供应链

李涛回忆,他参与的上一波杀猪盘,“业绩”即诈骗金额只有1300多万元,但总投入高达3000万元。

李涛自称22岁,14岁辍学外出打工,16岁赌博上瘾,去年身背百万元赌债时,他在贴吧看到了出国打工赚大钱的招聘信息,于是通过中介到柬埔寨工作。“说直白一点叫诈骗。”出国后,李涛发现自己进入了犯罪团伙。

在柬埔寨一年间,李涛换了几个公司,一直从事短期骗局。每过一个月,他都要把电脑主机拆开,把存储硬盘和芯片砸得粉碎,然后扔进漏公河,手机也要恢复出厂设置,要么卖掉,要么扔掉。“这样就没有证据了。”

李涛现在所在团伙杀的“猪”是股民。不同于一对一骗感情骗钱的普通杀猪盘,他们需要多人炒群,制造声势。

李涛的老板,更像一名投资人。如今电信诈骗已形成完善的供应链,骗局的一切环节都可采购。

如何攒一个杀猪盘?李涛介绍,首先有专门的技术公司售卖网

“大佬”立足国内

中国警方在打击博彩网站洗钱链条时发现,赌资流入国内后,还可通过企业虚开发票、充值话费等方式进行洗白。

互联网增强了杀猪盘上下游配合的隐蔽性。但由于诈骗所得钱财多为人民币,洗钱链条多数与国内相关。

李涛称,他此前所在的公司有分散式的办公室,团队都远程办公。“每个岗位都在不同国家。”他回忆,他所在的推广团队在柬埔寨和菲律宾,客服团队在缅甸和帕劳共和国,而财务和洗钱团队在国内。王文勇自称,他在网络赌盘从事过收放款工作,他回忆,收款和放款的有对公账户,也有私人账户,但都不是实名,来自国内倒卖账户的灰产,在他当时所在赌博公司内,这样的银行卡有很多张,每一笔钱款要在公司内转三层。

作为最底层的出纳,王文勇直接与客户”的账户对接。他称,当客户打钱进来,他会首先核对充值信息,然后通知赌博平台“上分”。随后,他要第一时间把钱转给总财务,“因为警方可能冻结这张卡。”钱款到总财务账上后,总财务再转给老板掌握的汇总账户。

接下来,这些赌资会流入“第四方”支付平台。这些平台是未获



刘易锋与周琳部分聊天截图。

博平台。王文勇承认,让客户是输是赢,能否提现,他都可一手操控。“我们慢慢钓大,上不封顶的,可以直接钓到她倾家荡产,网贷、信用卡之类的全部都要拿出来。”

“我们时间付出那么多,不可能只是为了和你谈一场恋爱,我花那么多时间去包装你,不是为了和你聊天的。”对于这种工作性质,王文勇有一套独特的逻辑。

在大额资金被套之后,此前已建立的感情发挥了作用。“她不会着急取钱的,她会听你的,她已经沉迷到梦里了。”为了让小胖子增加投入,王文勇继续造梦,光靠平台里的投资,每天都能赚几千块,这样以后两人可以一起生活,不用上班了,孩子就请保姆照顾,他们可以到处旅

游,带孩子去迪士尼。理想生活的诱惑,加上想要赎回此前投入的渴望,令小胖子倾囊投入。

第十二天,王文勇失联了。留下负债累累的小胖子在原地。“一旦发生这种感情断了之后,这些客户也不会去伤害别人,她顶多就是自杀了。”他的语气故作轻松。

被骗者也会在最后一刻戛然而清醒。王文勇回忆起,他曾经骗过一位男同,那是个二十七八岁的北方男孩,白天的生活积极阳光,夜晚向他倾诉不得不隐瞒性取向的痛苦。同性恋者也是优质客户。“他们本来就是不被社会接受的人群,你去将心比心地和他谈,就太好切入。”

积蓄和网贷悉数投入后,男同

少说话,基本上是自己人和自己人聊,聊不过来也要聊,每天都是这样。”李涛说,聊天内容有剧本,大多数时候复制粘贴即可,目的是诱导股民注册自己搭建的炒股平台。

与一对一的杀猪盘一样,炒股平台的“老师”最初会推荐靠谱的股票,也会建议股民去其他正规平台投资,以建立信任。“我们一波大概在30到40天左右。”李涛说,按照剧本,与股民熟络一个月后,“老师”会提议股民在自家平台投资,并将充值时间限制在几天之内。李涛管股民充值叫“做业绩”,他称,后台看到业绩做得差不多了,就会直接关掉网站和APP,卷款跑路,然后准备下一波诈骗。

“投资是特别大的。”李涛说,他现在正参与的股民杀猪盘,还未收到业绩,投资就已经有500万人民币。“买股民微信号,买网站APP,给导师佣金,钱都是很多。”李涛说,杀猪盘每个月重启,会更换

地下钱庄也是赌资的中转站。国家外汇管理局新疆分局在2020年12月4日发表文章指出,涉赌资金主要通过非法买卖外汇、地下钱庄非法转移兑换资金、非法移机境外的境内商户POS机及刷卡等方式转移,其中八成通过地下钱庄转移。

王文勇称,柬埔寨许多华人餐馆背地里做着偷渡和非法换汇的生计。“经常有人说,去柬埔寨开餐馆每年能赚几千万,这些不可能是单纯卖饭的钱。”

此外,中国警方在打击博彩网站洗钱链条时发现,赌资流入国内后,还可通过企业虚开发票、充值话费等方式进行洗白。

2020年12月11日,河北警方披露破获了一起涉案金额近百亿元的特大跨境网络赌博案。犯罪嫌疑人打通了手机话费充值平台、第四方代理公司、境外赌博网站的通道。记者获悉,在这起案件中,当有客户需要在线充值话费,客户却不向充值平台付款,而是将钱转至赌博网站在国内的账户,而话费充值订单的收款二维码会发向第

还抵押了房子,但是在最后一刻,他突然拒绝充值,用30万元诱惑王文勇露面。“我当时劝他把这钱充进去,他说,一分都不会充,但是我可以和他见面,他把钱直接给我,他还说就算我是骗他的也没事。”王文勇说,那晚对方发来视频通话,他接通后,用手把摄像头盖住了。

主管叮嘱王文勇好好善后,但最后,他还是直接断掉联系。

王文勇承认从事杀猪盘带来的罪恶感。但利益的诱惑更大。“杀猪盘的佣金是最高的,业绩50万元以上是20%,50万元以下是12%。”

“我们有一点,永远不骗学生。”王文勇说,“学生难以经历感情的挫败,并且没有很多资金。”

新的网址,为了保密,身为键盘手的员工永远不知道下一个APP的名称和诈骗方式。“老板不会一次和你讲完整个流程,每天的工作内容就是走剧本,只有等到流程走到了,我们才会知道下一步的安排。”

蛊惑人心的“老师”是关键。李涛回忆,在他参与的上一波杀猪盘,老师的定金是100万美元,折合650万元人民币,公司诈骗到股民的钱后,“老师”还要抽成10%。“我听我们总监讲,有的讲师一个月时间就赚了2000多万人民币。”

由于投资巨大,并不是每一波杀猪盘都能盈利。李涛回忆,他参与的上一波杀猪盘,“业绩”即诈骗金额只有1300多万元,但总投入高达3000万元。

“这个东西就跟赌博有点像,老板有赌博心理。”他称,有传说,有的公司用某个模式28天里做了2亿元业绩。正是这些“都市传说”吸引投资人进入,也令从业者突破百万人。

四方公司,由赌资支付。

王文勇说,赌资会到达国内。“最终可以是固定资产,可以是黄金,也可以是比特币或者其他虚拟币。”

而为赌博网站提供服务器的人,也与国内有勾连。周琳曾请求一名计算机专家分析她所卷入的赌博网站,这位专家发现其服务器IP地址位于香港,但服务器销售商是广东东莞一家科技公司,根据这家公司所掌握的IP路段,计算机专家又发现了五个有网络赌博内容的网站,记者将这些网址复制到浏览器后,这些网站都尚能打开,内容是赌博。

“目前杀猪盘黑产是一个产业链。从上游开网站的,提供技术、卖服务器的公司,一直到下游键盘手,十分完备。”这位曾分析过数十万个涉网络赌博网址的计算机专家指出,在海外的犯罪团伙,多是杀猪盘产业链底层的“键盘手”,而掌控上游产业链,如技术开发和洗钱团队的“博彩大佬”,实际上仍然立足国内。

(周琳、刘易锋、王文勇、李涛均为化名)