

近日，有大V发文表示，自己及周围朋友在即时通讯软件Telegram遭遇多起大金额诈骗事件。一时间，Telegram的安全问题成为行业及大众关注焦点。事实上，诈骗已经不是第一次利用新渠道翻身，在与诈骗的漫长斗争中，警方和相关企业也在不断升级。

Telegram骗局愈演愈烈

Telegram上的诈骗行为正愈演愈烈。2022年1月区块链数据平台Chainalysis发布报告称2021年涉及加密货币的诈骗案案值达78亿美元，比2020年增长82%。FBI发布的《2021年度网络犯罪报告》则称，2021年诈骗造成的加密货币损失或已超过16亿美元。美国联邦贸易委员会（FTC）发布的报告也显示，2021年，加密货币诈骗造成的损失为6.8亿美元，2022年Q1为3.29亿美元，达到2020全年的一半，合计超过10亿美元，是2018年数据的近60倍。受害者超过4.6万人，近一半受害者表示，这些骗局始于社交媒体平台，主要包括的平台有Instagram、Facebook、WhatsApp、Telegram。

SAFEIS 8月发布的报告《Telegram已成为骗局的高发区，圈内大V也未能幸免，损失惨重！》，总结了Telegram骗局的惯用套路，包括：创建热门项目的“山寨”频道、高回报投资机会、机器人冒充客服诈骗、奖品与赠品、黑客盗取账号、搬砖套利、浪漫骗局等。

其实，这不是Telegram第一次进入大众视野，2020年3月，N号房事件震惊全球。罪犯在Telegram建立了会员收费制秘密聊天室，并长期威胁女性（包括未成年人）拍摄裸照及性视频发布到聊天室。截至2020年3月22日，受害者多达74人，超过26万用户曾在N号房共享过非法照片和视频。此外，Telegram上还活跃着包括隐私数据交易、违禁品交易、恐怖主义等多种违法犯罪活动。

Telegram为何受罪犯青睐

Telegram是一款即时通讯软件，主打端到端加密的私密通话，号称用户聊天内容无法被破解获取，并借此成为加密领域最受欢迎的通讯软件之一。据媒体报道，截至2022年6月，Telegram活跃用户超过7亿。

首先，宏观上看，2021年，BTC受全球经济放水等因素影响，冲上6万美元历史新高，BTC及加密生态走进全球视野。不仅普通民众知道了包括BTC、ETH、交易所、Telegram在内的各种加密产品/服务，诈骗团伙也同样知道了，大量犯罪团伙涌

入Telegram。

其次，从微观上看，Telegram产品本身也存在诸多问题。SAFEIS在《Telegram已成为骗局的高发区，圈内大V也未能幸免，损失惨重！》中，将Telegram的问题总结为以下几个方面：注册简单，无需审核身份；创建群聊频道简单；无内容审核机制；历史聊天记录权限宽泛，黑客盗取信息/删除记录方便；API接口强大，机器人泛滥；登录安全机制匮乏，异地登录简单。

也有分析认为Telegram的“频道”特性允许向海量订阅用户广播，能最大程度提升违法信息的传播力度。

事实上，Telegram的这些问题，来自创始人Pavel Durov的叛逆意志。Pavel Durov曾和哥哥共同创建了俄罗斯第一大社交网络——VK。VK期间，Pavel Durov曾嘲讽Facebook配合俄罗斯政府自我审查。收到俄罗斯安全部门配合调查文件后，将其挂在网上，并用狗的照片回应。被挤出VK后，Pavel Durov创建了现在的Telegram。

诈骗——老对手 新挑战

其实，Telegram诈骗并非新鲜事，只是诈骗这一老行当在区块链领域的复兴。

出现

中国近代诈骗兴起于台湾。1990年后，电话开始在台湾普及，电信诈骗出现。此时是台湾诈骗团伙在台湾骗台湾人。初期，骗局主要是以刮刮乐为代表的中奖骗局，骗受害者交纳领奖手续费/公证费。2000年后，随着台湾打击力度的加大，以及大陆电话的普及，台湾诈骗团伙开始向大陆转移。福建沿海地区因为距离台湾较近，可以收到台湾信号，成为诈骗团伙的首选落地地。由于福建本地人语言相通，但更便宜，所以台湾诈骗团伙开始雇佣福建人当马仔。此时是台湾诈骗团伙在福建骗台湾人。骗局已经包括：购物退款、重金求子、冒充警方/司法机关、仿冒领导等。

后来，台湾人反诈骗意识增强，诈骗团伙开始将目标对准大陆民众。此时，福建人已经学会了台湾诈骗团伙的套路，开始单干，福建宗族文化强盛，此时，福建诈骗团伙多由同村、同镇的人组成，部分地区甚至全村诈骗。骗局进一步发展，脑溢血/车祸、冒充亲友、机票退改签、杀猪盘、投资理财、刷单等骗局出现。大陆警方行动迅速，2004年，公安部组织全国公安机关开展了“打击整治利用短信息和网络诈骗犯罪的专项行动”，2005年，公安部又针对一些重点地区实施“手机违法短信的专项治理工作”。各地警方也开启了对诈骗的打击。此时，电信诈骗虽然是新生事

物，但作案方式较为初级，警察通过传统办案方法就能破案。

第一次升级

2009年4月，两岸签署《海峡两岸共同打击犯罪及司法互助协议》，诈骗团伙开始转移到菲律宾、柬埔寨等东南亚国家。据警方分析，藏匿在东南亚的犯罪人员，有10万~30万人。组织形式也从熟人结伙，升级为结构完善、分工明确的公司形式。此时，传统电信诈骗成功率越来越低，而网络、手机开始普及，于是，钓鱼网站、利用伪基站发送短信、盗取QQ等新诈骗手段出现。虚拟网络电话、多级银行卡转账等作案技巧给警方取证制造了很多困难。而警方也在与诈骗团伙的斗智斗勇中，创新了紧急止付、原路返还等机制。相关法规也越来越完善。

第二次升级

2015年后，互联网行业愈加繁荣，诈骗团伙开始利用交易记录、聊天记录等个人隐私数据实施精准诈骗。2016年8月，诈骗团伙根据被盗取的高考信息，向贫困女大学生徐玉玉设下助学金骗局，徐玉玉被骗走大学学费后，因心脏骤停离世，引起社会愤慨。为应对新挑战，国家成立了包括公安、电信等成员单位在内的联席会议机制，国内诈骗团伙几无立足之地，诈骗行为得到遏制。

第三次升级

2019年后，诈骗团伙手段再次升级，AI语音、BTC转账、Telegram聊天都成为常用手段，尤其BTC进入大众视野后，大众对BTC及区块链相关概念的接受程度有所提高，这为诈骗团伙提供了新的话术。也为警方带来了新的挑战，包括：加密货币的去中心化及匿名性，难以识别嫌疑人身份；DEX、跨链、混币等技术提升了资金追查难度；数据零散，统计分析困难等。

于是，警方开始和包括SAFEIS在内的区块链安全公司合作，共同打击涉币犯罪。在合作过程中，SAFEIS为警方提供了链上资产追溯、地址异动提醒等服务，助力警方提高办案效率。目前，SAFEIS已配合警方破获多起案件。

2000~2022，新中国与诈骗的斗争已经走过22年，贯穿了多少警察的青春岁月。诈骗这一古老的犯罪行为，百足之虫死而不僵，每当有新趋势、新技术到来时，犯罪分子总能抓住机会再兴风浪。警察也在不断丰富办案手法、升级办案工具。一代代警察就这样在与犯罪分子的斗智斗勇中成长。

手机、网络、区块链.....科技正越来越快的改变着我们的生活。引领时代的新变革也许下一秒就会到来。我们要面对的不仅是人性的贪婪，更有科技进步带来的源源

不断的新挑战。这要求我们，不仅要走在犯罪团伙之前，也要走在时代前面。未来，犯罪还会出现新的形式，SAFEIS将不断提升技术和服 务，助力警方，守卫区块链安全。