

1 新案例

甬舟两地公安及时介入
38万余元现金保住了

“客人跟我说是食品，没想到全是钱啊，这不是坑人嘛……”10月9日下午5点左右，在宁波绕城高速沙河收费站，当某平台一货运车辆被民警紧急拦停，并从车上取出一个装满百元大钞的纸箱时，该车驾驶员连忙“喊冤”。

听了民警的解释，驾驶员才平静下来，知道自己差点就成了骗子的帮凶。原来，就在7分钟前，镇海贵骊派出所接到上级指令，称需要协助舟山公安，拦截一辆由舟山开往宁波，且装载了38万余元现金的货运车辆，于是就出现了开头一幕。

“事情是这样的：舟山一市民看到一则招募‘网上兼职’的广告，见是个动动手指就能挣钱的‘美差’，就上钩了。他被‘客服’骗去刷单，最后却发现提现不了。”民警说，这时“客服”又告诉受害人，只需准备38万余元现金，让网约车司机送到指定地点，任务完成后就能提现。

受害人信以为真，去银行取了大量现金，并联系网约车司机，委托对方将这箱“食品”送至指定地点。舟山公安发现情况不对，立即拦截，却发现该车已经到了宁波……

“还好甬舟两地公安介入及时，这38万余元现金保住了。否则，不仅这笔钱没了，受害人名下另外的55万余元也迟早会被骗走。”宁波公安相关负责人说，网约车变“运钞车”，

近期这类警情频繁出现，并且是全省范围内多发。

9月30日上午，龙泉市公安局反诈中心接到线索，田某（化名）存在资金交易风险。民警紧急上门劝阻后，田某意识到自己被骗，但他表示取现的24.9万元已通过网约车送往温州。之后，警方立即和网约车司机取得联系，要求其返程送回包裹。

10月9日，衢州市民徐某（化名）收到一个来源不明的快递，内有一张“双十一”贺卡。他扫描上面的二维码后，进入一个微信群，并被群主引导去刷单。最后也是提现时卡住了，对方要求他联系网约车司机，运送2.2万元现金至异地。因为警方介入及时，这笔钱保住了。

10月10日，龙游市民江某（化名）刷短视频时遭遇“桃色陷阱”。两天后，对方要求他取现13万元，并通过网约车运输的方式送到指定地点。后被警方发现，及时截停了网约车。

……

从这一系列案例可以看出，骗子在不断翻新作案手段：通过“线上诈骗+线下取现+网约车投送”的组合模式进行诈骗，手段较之前更为隐蔽。

“现金通常会装在纸箱里，等网约车送至指定地点后，会有专人来接，以不见面、不现身的方式将现金取走，最终成功转移赃款。”民警说。

「线下取现」成电诈新趋势
「紧急止付」这颗「限时版后悔药」还有效吗？

记者 王晓峰
通讯员 郑蒙永 黄祎祎 周子斐
本版图片由宁波各地公安提供

2 新趋势

“线下取现”渐成气候
新骗局多与它有关

告别“网上转账”，改为“线下取现”，正成为电诈的一种新趋势。记者梳理发现，从今年夏天开始，这类新骗局逐渐多了起来。

第一类新骗局与冒充公检法诈骗有关。

6月17日，央视报道了发生在宁波的一起冒充公检法诈骗案件，并且还因“与众不同”上了热搜。一名退休老人遭遇此类诈骗，骗子在“收割”时，不提“安全账户”，改为让受害人取现并在家等待“检查”。最终，老人的数十万元现金被一名背着双肩包、戴着口罩和帽子、穿着灰色衣服的男子取走。等到老人发现被骗并报警时，时间已过去太久。警方调查后发现，那名上门取钱的男子早已“金蝉脱壳”，将现金转交他人后逃到境外。

第二类新骗局是“邮寄黄金”诈骗。

8月7日，浙江省打击治理电信网络新型违法犯罪工作联席会议办公室发布紧急预警：省内发生多起涉“购买黄金”类的重大电信网络诈骗案件。杭州市上城区反诈中心也同步通报，称辖区一女子被骗1900多万元。

我市也不例外，这类骗局近期多发。与传统的投资理财诈骗那一套“引流、洗脑、诱导、收割”模式相似，

“邮寄黄金”诈骗只在细节上有所不同。“在最后一步‘收割’时，以前骗子是忽悠受害人不断加大投入，通常是直接在网‘充值’；现在，骗子让受害人购买黄金并邮寄到指定地点，然后由‘工具人’取货。”民警说，在这类骗局中，“网银转账”被实物黄金取代了。

第三类新骗局，就是前段时间频现的“外孙”求助。

8月8日上午，鄞州塘溪一名79岁的独居老人接到“外孙”打来的求助电话，称自己因违法被抓，需要交5万元才能被释放。老人信以为真，立马去银行取了钱，随后交给了上门来“帮忙”的“外孙”朋友。数日后，“外孙”再次打来电话，称这次需要20万元，老人无奈向亲人借钱。亲人发现不对，核实后确认被骗。警方于当天中午抓获“外孙”的朋友。对方称，他只是接到“平台”派单，上门来取现金的。

“这类骗局，就是骗子利用老人反诈意识薄弱，利用‘隔辈亲’来行骗。”民警说，如果是传统的手法，“收割”时骗子需要忽悠老人转账，易被发现异常并拦截。改用“线下取现”后，隐蔽性就高了。



“反诈喵”到场，助力鄞州公安开展反诈宣教活动。

网约车司机接到一张订单，对方要求运送一纸箱“食品”到指定位置。但纸箱里装的并非食品，而是一沓沓的百元大钞或者一块块的黄金……

近期，我省多地公安机关（包括我市）发布相关提醒，公安部刑侦局也于10月16日发布文章提示：有市民遭遇电信网络诈骗，被骗子“洗脑”后，或前往银行取出大额现金，或前往金店购买大量黄金，然后委托网约车司机或者通过快递，将它们送到犯罪嫌疑人手中。

这就是“线下取现”电诈模式，骗子的最终目的是逃避相关职能部门的监管。

众所周知，“紧急止付”是公安机关帮助遇诈群众限时“反悔”、挽回经济损失的“灵丹妙药”。但“线下取现”电诈模式的出现，替代了传统的“网上转账”环节，令“紧急止付”这一反诈手段面临新的挑战。

有鉴于此，宁波公安提醒广大市民，及时关注电信网络诈骗犯罪新动向，第一时间学习最新反诈知识。防范意识不掉队，方能守好“钱袋子”不吃亏。



甬舟两地公安干警联手，为遇诈群众保住38万余元现金。



慈溪民警走进社区，向居民普及反诈知识。

3 新发现

骗子企图避开监管
想让“灵丹妙药”失效

“我们就以冒充‘外孙’骗局为例，除了‘线下取现’这个特点外，里面还有个特点值得细说——骗子第一次索要钱款大多为5万元。”民警说，这是因为如今大额取现需要预约，且银行工作人员也是一道“反诈网”。5万元，数额不算特别大，不易引起关注。

随后，身居幕后的骗子会在特定的平台上“派单”，让接单“工具人”上门取现。第一次成功后，骗子的“胃口”会越来越大，对同一个受害人继续进行。对于他们来说，即使骗局被识破，上门取现的人被抓，也只是损失了一个“工具人”。

骗子这一系列动作，根本目的只有一个——避开监管，保证行骗成功，同时自己不被抓。

“近年来，随着治理电信网络诈骗犯罪的力度越来越大，尤其是多部门联动的‘紧急止付’、‘两卡’行动等，更是打到了骗子的‘七寸’。”反诈民警告诉记者，正因如此，骗子也在不断改变自己的行骗模式，尽可能规避来自各行各业的打击，“线下取现”就是一种诈骗模式上的改变。

骗子之所以这么做，首先在于“线下取现”的隐蔽性。

众所周知，公安机关的“紧急止付”就是在与时间赛跑，因而有

“限时版后悔药”之称。若成功了，遇诈群众就能获得一次“反悔”的机会，挽回损失。

但“线下取现”出现后，骗局“收割”环节不再经过“网银转账”，有时令公安机关无法第一时间发现并采取行动。可以说，它令“限时版后悔药”失去了一部分效能。

其次，上门取现的均为被蝇头小利诱惑的“工具人”。他们上门时会遮盖自己的面部，并且不跟受害人有任意的肢体接触，也不说一句话。等公安机关介入追查时，难度之大可想而知。而对身居幕后的骗子来说，“工具人”抓得再多也伤不到其筋骨。

另外，涉诈赃款都需要“洗”一遍才能成为正常流通的钱，这也就是人们常说的“洗钱”。而“线下取现”直接跳过了“洗钱”这个环节，避开了相关职能部门的监管。

因此，新出现的“线下取现”，其危害性不言而喻：对受害人来说，它令人防不胜防；对相关职能部门来说，它是一个“挑战”，需要更新技战法来应对。

“应对新出现的‘线下取现’或‘邮寄黄金’，我们建议持续推进已证明有效的转账侧预警技战法，同时不断通过预防、打击、治理来持续压缩电诈团伙的生存空间。”反诈民警告诉记者。

4 新提醒

守护“钱袋子”
自我防范意识需时常更新升级

对于电信网络诈骗犯罪，打击很重要，预防同样不可或缺。

近年来，我市一直在推进精准化反诈宣教行动，并且取得了较为明显的成效：孩子提醒家长不要受骗，屡屡成功；银行工作人员发现汇款顾客存疑，积极介入并报警，帮助群众挽回一笔又一笔损失；快递小哥发现顾客准备邮寄黄金，觉察到不对劲，立即报警求助……

“美中不足的是，仍有不少群众尤其是老年群体，这方面的防范意识有待加强。”反诈民警说，大家要及时了解最新的反诈知识，做自己的“第一安全官”。

行业方面，相关企业要加强防范意识，提高防诈能力。尤其是网约车及快递行业，各企业应严格落实安全查验制度，司机及快递小哥应按规定对运输、寄递物品进行安全检查和开包验视。如发现运送或邮寄现金、黄金等可疑情况，应及时向公安机关报告。立功的，有奖励；违反行业规定、平台规则的，根据行为性质、造成损失和影响严重程度，给予相应处罚。

10月15日，市反诈中心联合市公路与运输管理中心，发布了《致全市巡游出租车、网约车司机师傅的一封信》，说的就是这件事。在此之前，我市各地公安部门已为快递行业从业人员进行过这方面的培训。

在个人防范上，反诈民警提出了如下建议：

第一，最简单实用的一条，下载并安装国家反诈中心App。这个App是一道针对电信网络诈骗的“防火墙”，能御骗子于墙外。

“有些市民接受过反诈培训，平时说起来头头是道，但实操时就‘掉链子’了。在外人看来一戳就破的骗局，他们却深陷其中，归根到底就是中了对方的‘话术’陷阱。”反诈民警说，高超的聊天技巧是骗子得手的关键一步，安装国家反诈中心App，就是不给骗子说话的机会。

第二，不轻信陌生人，不轻易泄露个人身份信息、支付密码、验证码等敏感信息，不随意点击陌生链接或安装不明App。遇到任何涉及转账、汇款或提供个人敏感信息的要求时，都要保持高度警惕，不要轻易相信陌生人的说辞，包括所谓的“客服”“公检法”人员等。当陌生人要求你前往银行取现，并且表示有人会上门“拜访”时，一定要提高警惕了。

另外，在相关网站输入自己的账号、手机号码、支付密码等重要信息前，要谨慎核实其真实性，不可点击可疑链接，不扫描非正规渠道获取的二维码，不安装来历不明的App。

第三，要及时“充电”，了解最新反诈知识。目前全市各职能部门已形成良好的联动机制，媒体也会在第一时间报道近期多发的诈骗案件，以及最新出现的骗局。多关注这方面的新闻，关键时刻能保住“钱袋子”。另外，学习一定的金融常识也有必要，因为很多骗局其实就是依靠信息差来设套的，了解相关信息，有助于防骗。

最后一点，也是最重要的一点——不要妄想天上掉馅饼。不贪，是不被骗的一个重要保障。