防范身边的洗钱风险 | 谨防利用网约车洗钱新套路



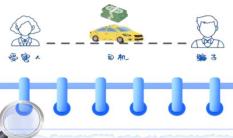
当前,通过"线上诈骗+线下取现+网约车投送"等组合模式进行诈骗,已成为近期高发的电信网络诈骗手法,手段较之前更为隐蔽。诈骗分子通过网约车、快递等运送现金、黄金的方式来转移涉诈资金的新型洗钱手法越发多见。

诈骗分子以各种理由要求受害人到银行 取款或购买黄金等,再通过网约车运送至指 定地点,并安排人员与司机交接,以不见 面、不现身的方式将现金或黄金取走,最终 实现成功转移赃款的目的。



案例一: 刷单返利没获利反而被诈骗

2024年10月16日,兰州公安接到预警线 索:辖区一辆网约车从新区某小区接单运送一个 包裹至兰州市区指定位置, 内可能存有大量现 金。随后,公安人员与网约车司机取得联系,司 机称正在将包裹运送至兰州市安宁区某地。在网 约车公司的协助下查询到该包裹系陶某从新区某 地下单后运送。公安人员联系到陶某经询问,陶 某自10月1日起在网上下载了一个APP,按照客 服指示操作开始"刷单返利"任务,在已经投入 大量资金后,发现仍无法提现,平台称提现需继 续充值才能完成"账号解冻",但是银行卡转账 限额,只能现金交易,让陶某将现金装在饮料箱 内,从网约车平台下单"跑腿"订单送至指定地 点。"跑腿"网约车到达指定地点后,诈骗人员 又要求陶某将目的地改为新区某小区门口, 公安 得知线索后在接货人员党某某前来该小区门口取 包裹时将其抓获,并将装有7.95万元现金的包裹 截获。



案例二: 网约车司机成为洗钱的"工具人"

2024年10月10日,抢到一单长距离订单的网约车司机窃喜,但这个订单不太寻常。司机到达后乘客没有上车,只是把抱着的纸箱放进后座,告诉他收货人联系方式,让他把东西送到目的地。到达后,司机联系收件人,"对方说在外办事,要改目的地,在电话里给我指路",按照指示行驶后,一名男子在路边招手,确认订单信息后取走纸箱。随后,司机接到当地公安分局电话向他了解上述订单情况,他才知晓纸箱里装着7万元,取走箱子的人是电信诈骗团伙成员。蒙在鼓里的网约车司机突然被卷入一起诈骗案件。

涉案包裹,内含现金7万元及黄金首饰17件,价值30余万元。据嫌疑人交代,他们通过境外通信软件与上线联系,专门负责获取许

調财物。因直接去银行拿钱容易被发现,便按照上线指示引导被害人用网约车转运。在过程中,他们会给接单句和留下联系方式,等司机快到定位地址时,为其指路到真正的取货地点,以增加迷惑性。



通过社交软件、短视频平台或熟人介绍等 渠道发布兼职广告,招募"点赞员""刷 单客",并将其拉入兼职群聊或推荐下载 虚假刷单App。

2 第二步: 返利诈骗

所谓"客服人员"指导完成"刷单返利"任务,并及时发放小额佣金,获得受害人信任,并以"充值越多、返利越多"为诱饵引导受害人做"进阶任务",诱骗受害人加大投入进而骗取更多资金。

3 第三部: 实施洗钱

同时,以"任务未完成""操作错误、账户被冻结"等各种理由,告知受害人必须以现金或黄金等贵重物品来支付,诱导受害人使用网约车、货拉拉、跑腿以及快递等服务平台将钱财送达指定地方,直至受害人发觉自己被骗。

温馨 🛑 提示

- 1、不要轻信"退费、点赞、分享、助力、 做任务"等高额返利活动,凡是网上充值资 金、线下托运现金(黄金)的,都是诈骗。
- 2、网上陌生人不论以何种理由,要求购买 或代购黄金等贵重物品,并要网约车、快递 等送至指定地点的,都是诈骗。
- 3、广大网约车司机对一些非常规订单,要 格外提高警惕,按照平台规则进行操作,不 要脱离平台进行线下交易、刷单挂单等行 为,避免掉进不法分子的陷阱。
- 为,避免掉进不法分子的陷阱。 4、广大网约车、跑腿、快递行业从业人员 接到有可疑物品运送订单的,务必仔细核实 包裹内容及下单人身份信息,如果发现包裹 中装有现金或黄金等情况,应提醒寄货人,

如发现可疑情况,请及时向平台举报,并联系公安机关,避免成为诈骗分子的帮凶。