

反洗钱

网约车当“运钞车”
谨防新式洗钱

黄金

现金

网约车

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。

受害人

司机

骗子

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。

11日，公安人员抓获4名犯罪嫌疑人，查获涉案包裹，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，专门负责获取诈骗财物。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，他们会给接单司机留下联系方式，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。

NO

洗钱流程

1 第一步：前期引流

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 第三步：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、线下托现现金（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。

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。