

揭秘“洗钱”新套路 帮买黄金竟是洗钱



把被骗者变为电诈洗钱的环节，这是今年电诈骗局的新套路！

近期全国发生多起涉“购买黄金”类的电诈洗钱案件。诈骗分子冒充公检法工作人员，要求受害人以购买黄金进行“验资撤案”；或引导受害人至虚假网络投资平台，要求购买黄金进行“充值投资”；或招募人员代买黄金。被骗者不再仅限于银行卡转账，而是购买黄金进行邮寄，或者提出现金交给上门取现的骗子同伙。



诈骗分子的手法不断翻新，实施诈骗时不再让受害人向陌生银行账户转账汇款，而是诱导受害人购买黄金实物，并要求将黄金邮寄至指定地点或派人上门来取走。诈骗团伙正是用这种新“转账模式”，来试图逃避警方打击。

典型案例

今年，甘肃兰州警方破获了一起“买金洗钱”的案件。这起案件中，犯罪嫌疑人并没有直接实施电诈，而是成了境外电诈分子的帮凶，被警方抓获。

4月15日12时许，七里河区一名金店负责人报警声称，有人在店里不看款式、不问价格购买50多万黄金，怀疑此人有问题。随后经警方侦查，购买者邓某为赚钱在网上找了一份工作，并于当日自广西乘坐飞机转机成都到达兰州市，其通过“纸飞机”软件联系公司上线。根据上线指示，邓某使用他人银行卡在辖区黄金店刷卡三次，共计消费52.6万元，购买约800克黄金饰品。警方通过核查，最终确认邓某涉嫌电信诈骗洗钱灰产，从其身上现场查获作案手机两部、涉案银行卡两张。目前，犯罪嫌疑人邓某已被依法采取了相应措施。

警惕电诈新手段！假购金 真洗钱

在刚刚这起案件中，购买黄金是电诈团伙利用“工具人”洗钱的方式之一。围绕洗钱，电诈分子往往会编造出多种冠冕堂皇的理由。更有甚者，会利用社交平台，通过聊天交友的方式，骗取受害人的信任，从而进一步诱使受害人帮其洗钱，成为他们的“工具人”。

套路解析

犯罪分子将诈骗得来的资金经过层层转移后，在金店或金融机构营业网点购买大量黄金首饰或投资金条，随即黄金制品进行出售获利，从而洗白犯罪资金。

犯罪分子接受上游团伙成员转入的犯罪资金，随即在金融机构营业网点频繁支取现金，团伙成员将支取的现金用于收购非法渠道黄金制品或非法开采的金矿石后进行出售，从而洗白犯罪资金，实现资金回流。

犯罪团伙招募兼职人员，支付高额报酬，要求兼职人员代买黄金，随即兼职人员在多家金店购买黄金后交给犯罪分子，沦为洗钱犯罪的帮凶。

温馨提示

1. 黄金经营商户要谨慎接收大额网络订单和线下订单，规范收款流程，拒绝来历不明的货款；
2. 切莫出租、出售个人银行卡及随意提供自己的银行账户或收款二维码；利用买卖黄金洗钱、帮助信息网络犯罪，均要承担刑事责任，切莫被高额利润诱惑，充当洗钱工具人；
3. 快递站点要提升工作规范性，对快递包裹进行查验，查验登记过程中如发现存在个人邮寄大量黄金等高价物品的情况，应及时报警；
4. 若发现银行账户出现被黄金洗钱所利用的异常状况，第一时间到银行查明原因；保留好聊天记录、交易记录等证据，及时报警，配合调查。

