



公安机关呼吁公众提高警惕——诱骗手法“套路深” 莫成电诈“工具人”

将万元现金做成“鲜花”装进礼盒，送给母亲做生日礼物；在所谓结婚纪念日，定制内藏数万元现金的蛋糕送给妻子……这些“大孝子”“好丈夫”送的礼物，怎么就让商家掉进了圈套？



“这是电诈分子的新型洗钱方式。电诈分子向商家提出定制礼盒等大额消费需求后，以付款为



由得到商家银行卡号，随后将卡号转发给电诈受害人。”公安部刑事侦查局有关负责人介绍，“货款”其实就是电诈案件的赃款，电诈分子借此快速洗钱。

面对花样百出、防不胜防的诱骗手法，公安机关呼吁公众提高警惕。2024年“全民反诈在行动”集中宣传月主题即为“警惕诈骗新手法 不做电诈工具人”。

一、什么是电诈“工具人”？是否涉及违法犯罪？

电诈“工具人”是一种比喻，是对帮助电诈团伙实施违法犯罪行为相关人员的统称。



当前，电诈犯罪形势严峻复杂。在电诈犯罪链条中，电诈分子需要将诈骗钱款分散转入多个层



宝马汽车金融(中国)有限公司

级的他人银行账户中，隐蔽诈骗钱款来源，逃避公安机关追查。

境外电诈分子通常远程操控境内的手机、插卡设备拨打诈骗电话，冒充境内电话。



电诈分子还使用他人互联网账号，或冒用身份向亲友骗钱，或用来发布违规广告、推广引流信

息，实名认证的支付账户也会被用来洗钱...



为完成上述违法犯罪行为，电诈分子大肆收购、获取“两卡”和个人信息，发展“跑分”洗钱、推广引流等网络黑灰产，利用多种手段利诱蒙骗群众成为电诈“工具人”。

2023年，全国公安机关共立帮信、非法利用信息网络案件 21.2 万起，同比上升 20.4%。

电诈手法多种多样，电诈“工具人”也种类繁多。“电信网络诈骗各环节都需要‘工具人’，有供卡类、金融支付工具类、转移案款类、提供通信技术支持类等不同类型的‘工具人’。”刑侦局有关负责人介绍，根据法律规定，如果“工具人”具有犯罪的故意、过失，则构成帮信罪、诈骗罪共犯。



大部分电诈团伙都藏匿于境外，有了 GOIP 设备后，犯罪分子就可以在境外远程控制国内的手
机、插卡设备拨打诈骗电话。



目前已经出现简易 GOIP 设备，“两个手机一条音频线”就可以制造这样一台设备。诈骗分子利用高薪利诱一些未成年人、在校学生、刚毕业的大学生拨打电话参与犯罪。

《中华人民共和国反电信网络诈骗法》规定，组织、策划、实施、参与电信网络诈骗活动或者为电信网络诈骗活动提供帮助，构成犯罪的，依法追究刑事责任。前款行为尚不构成犯罪的，由公安机关处十日以上十五日以下拘留，没收违法所得并处罚款。

二、高薪“兼职”、飞来“横财”？实际是电诈洗钱！

电诈分子诱骗群众成为“工具人”的手法有哪些？怎样避免成为电诈“工具人”？



“工资日结！薪资 300 元一天！美妆商场采购兼职招聘！”日前，浙江宁波的大学生小美在网络上看到一则招聘广告。小美联系广告发布者应聘，对方告诉她：采购款会事先打到她的银行账户，她去银行取现后按要求到商场采购，全程有工作人员带教，她只需要配合。然而，待小美将打到自己银行账户的 15 万元取现并交给“工作人员”后，对方以“今日缺货”为由让她回去等通知，随后就音信全无。小美领到了 1500 元的报酬，但也等来了警察。她这才知道，取出的 15 万元都是电诈分子骗来的钱款。据了解，电诈分子以可观的“兼职”报酬为幌子诱骗大学生提供银行卡进行洗钱。不少年轻人尤其是学生，囊中羞涩又涉世未深，很容易成为犯罪团伙的目标群体。



宝马汽车金融(中国)有限公司

围绕洗钱，电诈分子会编造出多种冠冕堂皇的理由引人上钩：为了避税，需要兼职者持银行卡在工作人员配合下面对面刷脸转账；销售有业绩压力，希望代为转账冲冲业绩；因财务问题，想找人帮忙转账刷银行流水...



“您好，本基金由国务院扶贫办进行发放，全程无须缴纳任何费用.....”今年2月，60多岁的刘某突然收到这样一条短信。刘某根据短信链接加对方为微信好友后，对方自称是政府部门工作人员，刘某被确定为帮扶对象。之后，对方称要将刘某包装成“人不敷出”的样子，需要大量的银行流水以及最终清零的账户作为申请项。刘某在对方要求下先后将收到的多笔汇款汇到指定账户。很快，



他的账户显示被冻结。当民警找上门时，他如梦方醒。

除了“帮扶款”外，贷款也会成为“诱饵”



“马上放款，无需抵押，无需征信.....”警惕！此类条件宽松、放款神速的贷款基本都是骗局。

冒充金融机构工作人员的电诈分子会假意操作贷款流程，随后称贷款者“银行流水太低”，需进行“银行流水包装”。其实，贷款者的银行账户被用于电诈洗钱。

三、“吸粉引流”“扫码送礼”？实际是电诈“前端服务”

“引流”是诈骗开始的“前端服务”。受害人被各类“引流”方式诱导加入指定微信群、QQ群



宝马汽车金融(中国)有限公司

或其他群组，而后被诈骗。其中，拉人进群环节费时费力，且不利于“隐蔽幕后”，所以许多电诈分子招募他人成为“引流”工具人。



“线下引流”多以“扫码送礼”“支持创业”等方式出现，电诈分子在网上发布兼职广告，要求兼职人员以赠送礼品等为由吸引群众扫码进群或是拉人建群。



例如·云南陆良的丁某、吴某在微信朋友圈看到一则兼职广告·便按照要求到夜市做“地摊引流”·向不特定人群发放小礼品并将其拉进各种聊天群。丁某、吴某的行为被举报·民警很快将二人带回调查。

“线上引流”的表现形式多为冒充客服给他人打电话并拉人进入指定聊天群。



南宁公安曾打掉一个冒充客服引流的窝点，现场抓获违法犯罪嫌疑人 21 名。其中，“公司”负责人李某从网上接来“引流”订单，招募员工给他人打电话，使用特定话术拉人进入指定聊天群。其后，电诈分子对入群人员实施刷单返利和虚假投资理财诈骗。

在这类案例中，有的人虽然意识到“引流”工作不太正常，但是抵不住金钱的诱惑依旧从事。无论哪种情况，实质都是帮助电诈分子“引流”，根据法律规定，涉嫌帮信罪或诈骗罪。

四、有些“工具人”不涉嫌违法犯罪，但教训依然惨痛！

前文中被蒙骗成为洗钱“工具人”的鲜花店、蛋糕店经营户，经公安机关调查，不涉嫌违法犯



宝马汽车金融(中国)有限公司

罪。但由于卷入电信网络诈骗，有的商家不得不蒙受一定经济损失。因此，对任何形式的电诈“工具人”招揽手段，都要保持高度警惕。除鲜花礼盒、蛋糕外，烟酒、黄金、手机等价格高且容易变现的商品，都会成为电诈分子蒙骗“工具人”进行洗钱的载体。



电诈分子还会编织优惠充值费、电费、燃气费的陷阱，此类陷阱的特点为慢充值、慢缴费。电诈分子通过各类渠道发布“话费充值”“油卡充值”“电费充值”等所谓优惠充值服务，吸引用户购买。有人购买后，电诈分子通常会承诺“一周内到账”，缓冲时间内，钱款则被用于电诈犯罪。同时，电诈分子通过诱使受害人向购买充值服务的用户手机账户进行充值，完成诈骗赃款的“洗白”。



宝马汽车金融(中国)有限公司

此类贪便宜购买“充值服务”的“工具人”，虽没有“牢狱之灾”，但却可能面临手机号在调查期间被封禁的后果。因此，请广大群众提高防范意识和分辨能力，警惕诈骗新手法、不做电诈“工具人”。

*本素材来自：公安部刑事侦查局官方微信