

在小红书上结识所谓“军官”，一步步掉进虚假投资陷阱 杭州单身女子被骗走1900万元黄金

近日，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预警称，近期发生多起涉“购买黄金”类的重大电信网络诈骗案件。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”。在警方公布的一起案例中，杭州上城区一名单身女性被骗走价值1900多万元的黄金。

小红书上遇“军官” 杭州女子1900万黄金被骗走

单身女性宋某7月中旬在小红书上结识主动搭讪的王某，王某自称军官。双方发展为恋人关系后，王某称有稳赚不赔的内部投资平台，因工作原因让宋某代为操作平台账户。

宋某按照指令操作，发现盈利可观，在王某的怂恿下也注册账号开始投资。首次投资50万便小有盈利，宋某开始不断加大投资。王某又称，购买黄金交给平台指定上门收取人员，可以获得更高返利。宋某于是多次购买黄金，价值人民币1850多万元，均直接交给上门收取的陌生男子。8月2日，宋某因无法提现才发现被骗，共计损失1900多万元。

警方介绍，这是典型的以恋爱交友名义进行的虚假投资理财诈骗，受骗者往往为女性。虚假投资理财诈骗是公安部公布的2023年十大高发诈骗类型之一，特点是个案损失金额较大。

升级版冒充公检法 骗子公然派人上门取走黄金

升级版冒充公检法诈骗，目标多为60岁以上老年人群，有一定经济基础。杭州退休老人吴某7月初接到电话，视频通话中身着警服的“民警”告知吴某涉案，不配合将亲自来杭将其逮捕。

吴某言听计从，购买全新手机每天报告行踪。对方以缴保证金为由让吴某缴纳钱款，又让吴某将钱款购买成实体黄金，安排“工作人员”上门取走，共计损失410万多元。

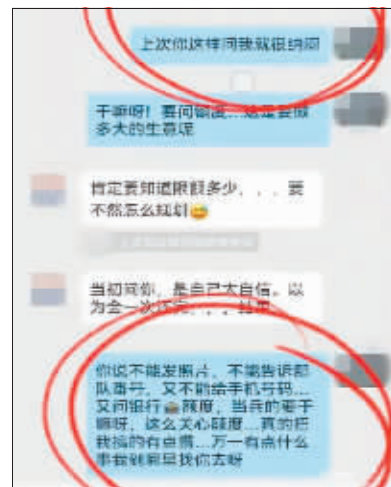
今年7月初，杭州临安的王老伯也接到自称警官的骗子电话。7月底，“警官”让王老伯把账户上所有的钱去买黄金，邮寄到指定地点。王老伯拿出42万元积蓄，买了700克黄金，通过快递寄了出去。7月29日，临安太湖源派出所接到涉诈信息后，上门进行阻止并截停了快递。

升级版的冒充公检法诈骗中，还有的骗子让受骗者取现金，骗子派人上门取钱。办案民警说，现在警方一旦发现诈骗线索，会马上采取紧急冻结、止付等措施，诈骗团伙为了规避，一改过去不露脸、不接触的套路。骗子不提“安全账户”，让受害人取钱后在家等待“检查”，很多人的固有思维中，骗子没有这么大的胆子敢上门。为逃避公安侦查，上门取钱的人全部遮盖面部，不跟受害人有任何肢体接触。

骗子不仅骗钱 还骗受害人帮他们“洗钱”

警方介绍，现在的诈骗团伙还会“设计”让受害人成为他们的“工具人”。日前，上海破获一起诈骗案，被骗的张女士竟帮诈骗团伙“洗钱”。民警发现情况联系张女士时，她还说自己没被骗，只是帮网友转账。但警方研判发现，张女士银行账户最近频繁有大额交易流水，其中一名汇款人还是外省电诈案受害人。

今年5月，张女士在网上结识一男性网友，骗取张女士信任后，以自身银行卡受限、接受政审等理由，让张女士提供银行卡帮助收款，又以有赚取黄金差价渠道为由，让张女士接受“战友”还款，兑换成实体黄金。张女士先后5次根据对方指令，把黄金



邮寄到指定地点。民警在张女士居住地发现4根未邮寄的金条，总重220克。在民警的一再劝说下，张女士幡然醒悟，配合公安机关进一步调查，涉案赃款、赃物已被警方扣押。“这是一种新的洗钱模式，诈骗团伙为了逃避打击，骗受害人转账到其他受害人账户再洗钱。”反诈民警说。

据《都市快报》报道

警方提醒

1. 不要轻信网上陌生人的投资建议；不要轻信不劳而获的高额返利；凡是网络交友诱导投资的，都是诈骗。
2. “公检法”机关不会网上办案，不会采取电话、微信及视频通话等远程方式进行讯问、取证，更不会让你直接转账、取现。
3. 凡是要求网上购买黄金、虚拟货币或将金条、现金当面交付给“第三人”作为“投资本金”或缴纳“保证金”的，都是非正常交易，诈骗风险巨大。
4. 银行目前普遍加大了异常交易系统建设，有效挤压了通过转账方式收取诈骗资金的空间，请广大居民朋友务必提高警惕，严防“线上诈骗、线下取钱”新型诈骗模式。

类似于拆盲盒，存在赌博嫌疑，主播用话术诱导中小学生对不断购买 家长们警惕！网络直播拆卡正在“围猎”未成年人

卡游，是当下中小学生对群体疯狂流行的一种新型社交媒介。学生们须通过随机抽取购买的方式去集齐某主题全套动漫卡，为此他们整盒整箱购买后“拆卡”，拆到稀有卡片可在同学间花钱交易，最贵的一张卖到上万元。这股“拆卡风”从线下刮到了线上。记者调查发现，网络直播间里“买家下单，主播代拆”的形式吸引了大量未成年人，而网络平台拦截未成年人的措施形同虚设。专家指出，直播间拆卡有涉赌风险，未成年人容易成瘾且过度消费。

从晚上到次日凌晨

直播拆卡在中小学生对中流行

晚上7点，某网络直播间内不时响起“欢迎新来的小宝”的声音。主播正在镜头前快速地拆开5包动漫小卡，向买家展示内含的卡片图案，然后按稀有等级将卡片码放在置物架上。展示完后，主播便会统一将卡片打包发货给买家。

这场直播从晚上7点开始，一直到凌晨仍有上万名观众，比拼谁更“幸运”的游戏一刻都没有停歇。继盲盒、刮刮乐之后，被称为“抽抽乐”的拆卡在中小学生对中流行起来。与盲盒类似，拥有不同卡面图案的卡片被随机装入卡包中，包括普卡以及不同等级的高位卡，如中级卡、高级卡、稀有卡、隐藏卡，等级越高的小卡抽中的概率越小，一些稀有卡甚至可以在二次售卖中升值。

多名受访的中小学生对均表示自己玩过这种抽卡游戏。“在班级里很流行，学校门口还有很多地方都有卖。”来自广州的

小学生小睿说，以奥特曼卡片为例，一包1元到300元不等，价格越贵出现“好卡”的可能性越高。同学之间还会交换卡片，甚至还会用钱买卖。“曾有同学拿出大百元钱购买‘好卡’，听说是拿妈妈的钱”。

直播拆卡涉嫌赌博 有未成年人为此消费近万元

记者调查发现，直播拆卡暗藏诸多风险隐患，原本的娱乐性质已然变质，某种程度上成为“围猎”未成年人的新型“互联网赌场”。

直播拆卡和“盲盒”类似，未知感诱导消费者不断去购买。专家指出，在直播间通过“以小博大”的玩法，再进行兑现，是涉嫌赌博的行为。“购买卡包通过拆卡获得稀有卡、高级卡等高价值卡牌的机会，这样的概率游戏会让身心尚未成熟的未成年对觉得刺激而沉迷不已，获得类似赌博般的快感。”广东诺臣律师事务所高级合伙人郑子殷表示。

在拆卡直播间中，主播往往拥有一套“洗脑”技巧。除了使用快节奏的语速和手速展示，还有一套娴熟的话术引导观众下单，“恭喜xx宝贝，开出了SSR（稀有卡的一种）”“今天还没出过黑背（稀有卡的一种），大家现在下单机会很大”“下单满499就送一盒”。更有不少直播间推出新人下单9.9元福利，解锁第一单之后，观众就一步步加大投入。

记者发现在一个名叫“拆卡叨叨”的直播间内，有人以“箱”为单位下单，被称为“抬箱”。而在“涂涂拆卡日记”的直播间内，主播自述有未成年对从今年5月7日开始陆续在直播间内下单，总计消费8000多元，最后该未成年对父母向直播间要求退款，最终未获得官方支持。

拦截系统形同虚设

平台负有责任需加强监管

网络平台相关负责人告诉记者，平台要求商家在商品详情页显著位置设置未

成年人消费提示，并通过开启青少年模式或大数据对消费行为识别等方式，阻拦未成年对开播、看播、连麦，也无法充值、打赏消费和提现等。多家平台均否认自己存在直播间诱导未成年对过度消费的“赌卡”行为，但记者调研发现，未成年对参与直播间赌卡现象普遍存在，所谓的拦截系统形同虚设。

记者调查发现，直播间的角落会摆有“未成年对禁止下单，拆封不退不换”的标识，购物选项中还会让买家选择“我已成年”的选项，但这种“自检自查”的方式根本拦不住未成年对。来自广东中山的小学生对小彤说，班上不少同学会在直播间代抽，也会在一些平台添加商家为好友后进行支付。“交易过程中，商家并不了解买家的情况，也不会询问买家是否成年。”

专家指出，摆牌展示的行为并不能有效阻止未成年对进入直播间消费，也不能免除直播间和平台的责任。

据新华社电