

法治头条

公安机关提醒群众注意辨识资金来源不明的非正常交易,确保财产安全——

一块黄金牵出留学生被骗案

本报记者 白光迪

相隔万里劝阻,受害人道出案件实情

中央宣传部、公安部6月16日联合启动“全民反诈在行动”集中宣传月活动,进一步加大反诈宣传力度,不断提升群众防骗意识,切实营造全社会反诈浓厚氛围。

近日,江苏公安机关披露一起冒充公检法诈骗案件,揭露犯罪分子的新套路,提醒群众注意辨识资金来源不明的非正常交易,确保财产安全。

——编者

“没问价格、不挑款式,也没有询问是否有优惠,却要一次性购买45万元的金条。”今年2月25日,江苏省南京市公安局秦淮分局接到辖区内一家黄金店铺报警,店员称一名女子行为可疑,购买大额金条时神色慌张。

接警后,秦淮分局月牙湖派出所民警徐响到现场了解情况:来自辽宁的郭某自称与丈夫来南京旅游,出来散步顺便购买金条用于收藏。

“游客一般会购买小件黄金首饰,但她直接购买大额金条,不符合常理。”徐响认为当事人可能正在遭受诈骗,于是详细询问。民警发现,其购买黄金的45万元竟然是在两小时前刚刚收到的。

郭某为何收到大额转账?又为何要将到账款全部购买金条?当前,受害人通过邮寄黄金被电信网络诈骗的案件多发,面对这些疑点,民警决定进一步开展调查。

锁定转账身份,民警展开资金追踪

民警对郭某进行反诈劝阻,同时核实其购买黄金钱款的来源。起初,郭某抵触情绪明显。

经过民警疏导,郭某吐露:“何某是我朋友,三年前向我借了45万元,这是对方偿还的欠款。”郭某说,自己手机里存有郭某的联系方式。民警随即拨通了何某电话。

“请问是何某吗,你为什么会给她转账?”面对民警提问,何某说出了截然不同的原因:“郭某需要用钱,向我借了45万元。”

二人的说法互相矛盾。“我们推断二人并非朋友关系,很可能就是诈骗的‘上下游’。”月牙湖派出所副所长徐寅说,为查明真相,民警转换调查方向,从银行转账记录入手展开追踪,迅速联系分局反诈中心,对该笔资金的来源进行追查。

反诈中心启动核查机制,发现该笔资金是何某父母转账给他的。随后,何某母亲、家住江西九江的孔女士接到南京警方电话。在确认民警身份后,孔女士表示,何某是一名19岁的留学生,几天前前往澳大利亚,孩子称学校需要家长转账、提供存款证明,保证家庭有经济实力,遂向其转账45万元。

顺藤摸瓜调查,诈骗分子竟实施“两头骗”

案情明朗后,为确保资金安全,秦淮分局反诈中心迅速对郭某的银行卡账户采取止付处理,月牙湖派出所将郭某依法传唤至执法办案管理中心开展审查。

郭某为何要帮境外诈骗分子转移资金?不承想,她竟也是“受害者”。

郭某供述,在某短视频平台看到助农广告后,随即关注了助农“导师”,在“导师”指引下,郭某安装了一个扶贫助农的软件。“导师”称,可以助其申请到“精准扶贫”款项279万元,但需要郭某前往外地购买黄金包装一下。这名“导师”给郭某转了2900多元费用,并让郭某前往南京买黄金。

面对巨大诱惑,郭某早已冲昏头脑,按“导师”要求提供了自己的身份证件和银行卡,并提前来到南京等待“指令”。在收到何某转账后,郭某按“指令”前往线下金店购买金条,并要求当场带走。

警方深入调查后发现,这名“导师”就是诈骗分子,并企图通过黄金交易完成赃款洗白,郭某也彻底沦为诈骗分子洗钱的“工具人”。经查,郭某的行为违反反电信网络诈骗法相关规定,被依法处以没收违法所得并罚款。

刷单返利、虚假网络投资理财、冒充电商物流客服……近日,公安部刑侦局、国家反诈中心联合发布《2025版防范电信网络诈骗宣传手册》,公布10类高发的电信网络诈骗类型,为群众打造“防诈骗盾牌”。

电信网络诈骗犯罪社会危害严重,人民群众对此深恶痛绝。反电信网络诈骗法的实施,立足各环节、全链条防范治理电信网络诈骗,精准发力,为反电信网络诈骗工作提供有力法律支撑。公安机关统筹推进打击治理电信网络新型违法犯罪工作,坚持依法严打,密切部门合作,推进综合治理,做好防范宣传,形成了齐抓共管、群防群治的整体合力,有力维护人民群众财产安全和合法权益。

据统计,2024年,全国公安机关共破获电信网络诈骗案件29.4万起。自2023年7月开展打击缅北涉电信网络诈骗犯罪专项行动以来,截至目前,公安机关已累计抓获5.5万余名中国籍涉诈骗犯罪嫌疑人,彻底摧毁臭名昭著的缅北果敢“四大家族”犯罪集团,邻近我国边境的缅北地区规模化电信诈骗园区被全部铲除。

防范打击电信网络诈骗,事关人民群众的切身利益,事关社会和谐稳定。下一步,公安机关将全面落实反电信网络诈骗法,推动打击治理工作向纵深发展,坚决遏制电信网络诈骗犯罪高发势头,坚定守护好人民群众的钱袋子。

(本报记者 亓玉昆整理)

本版责编:魏哲哲
版式设计:沈亦伶

“请问是何某吗,你为什么会给她转账?”面对民警提问,何某说出了截然不同的原因:“郭某需要用钱,向我借了45万元。”

二人的说法互相矛盾。“我们推断二人并非朋友关系,很可能就是诈骗的‘上下游’。”月牙湖派出所副所长徐寅说,为查明真相,民警转换调查方向,从银行转账记录入手展开追踪,迅速联系分局反诈中心,对该笔资金的来源进行追查。

反诈中心启动核查机制,发现该笔资金是何某父母转账给他的。随后,何某母亲、家住江西九江的孔女士接到南京警方电话。在确认民警身份后,孔女士表示,何某是一名19岁的留学生,几天前前往澳大利亚,孩子称学校需要家长转账、提供存款证明,保证家庭有经济实力,遂向其转账45万元。

面对巨大诱惑,郭某早已冲昏头脑,按“导师”要求提供了自己的身份证件和银行卡,并提前来到南京等待“指令”。在收到何某转账后,郭某按“指令”前往线下金店购买金条,并要求当场带走。

警方深入调查后发现,这名“导师”就是诈骗分子,并企图通过黄金交易完成赃款洗白,郭某也彻底沦为诈骗分子洗钱的“工具人”。经查,郭某的行为违反反电信网络诈骗法相关规定,被依法处以没收违法所得并罚款。

“请问是何某吗,你为什么会给她转账?”面对民警提问,何某说出了截然不同的原因:“郭某需要用钱,向我借了45万元。”

二人的说法互相矛盾。“我们推断二人并非朋友关系,很可能就是诈骗的‘上下游’。”月牙湖派出所副所长徐寅说,为查明真相,民警转换调查方向,从银行转账记录入手展开追踪,迅速联系分局反诈中心,对该笔资金的来源进行追查。

反诈中心启动核查机制,发现该笔资金是何某父母转账给他的。随后,何某母亲、家住江西九江的孔女士接到南京警方电话。在确认民警身份后,孔女士表示,何某是一名19岁的留学生,几天前前往澳大利亚,孩子称学校需要家长转账、提供存款证明,保证家庭有经济实力,遂向其转账45万元。