

警惕诈骗新手法 不做电诈“工具人”

□ 韩枫

2024 年度“全民反诈在行动”宣传月近日启动，面对“套路”不断升级的诈骗手法，今年的主题为“警惕诈骗新手法，不做电诈工具人”，聚焦电信网络诈骗下游犯罪，旨在进一步加强反诈宣传力度，切实增强群众的防骗意识和识骗能力，积极营造全民反诈、全社会反诈的浓厚氛围。

何为电诈“工具人”

“帮人取钱就能挣佣金，真划算。”

“银行卡不用了卖掉还能赚钱，真会过。”

“扫码进群就可以领取精美小礼品，真不错。”

“生日就送万元现金花束，真浪漫。”

小心！这些行为都可能成为电诈“工具人”！

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的相关人员的统称。

电诈手法多种多样，电诈“工具人”也种类繁多，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”。

具体有哪些形式

电诈“工具人”依照参与的阶段不同，大致可分为“引流工具人”和“洗钱工具人”。

所谓的“引流工具人”，即帮助诈骗分子“吸粉引流”，是诈骗开始的“前端服务”。“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；“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。

所谓的“洗钱工具人”，

即帮助诈骗分子转移赃款，是诈骗结束的“末端操作”。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：高薪招聘兼职采购员；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，希望代为转账冲业绩；因财务问题，想找人帮忙转账刷银行流水……

当“工具人”的后果

对于被蒙骗成为洗钱“工具人”的鲜花店、金饰店等，虽不涉嫌犯罪，但也会因此蒙受经济损失或承担封禁手机号等不利后果；

对于提供“两卡”、提供技术支持等电诈“工具人”，则有可能构成帮助信息网络犯罪活动罪、掩饰隐瞒犯罪所得罪、诈骗罪等，接受刑罚的处罚。

《刑法》第二百八十七条之二第一款规定：帮助信息网络犯罪活动罪是指，明知他人利用信息网络实施犯罪，为其犯罪提供互联网接入、服务器托管、网络存储、通讯传输等技术支持，或者提供广告推广、支付结算等帮助，情节严重的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金。

《刑法》第三百一十二条第一款规定：明知是犯罪所得及其产生的收益而予以窝藏、转移、收购、代为销售或者以其他方法掩饰、隐瞒的，处三

年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金；情节严重的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金。

2020 年以来，上海公安机关开展净网 2020、断卡等专项行动，持续加大对电信网络诈骗等网络犯罪背后黑灰产业的打击力度，对为网络犯罪提供信息、工具、技术、服务的全部产业开展全链条集中打击。

在此背景下，2018 年至 2021 年上半年，基层司法机关受理的以帮助信息网络犯罪活动案件为代表的涉网络犯罪黑灰产业案件数量整体呈增长趋势，帮助信息网络犯罪案件量占比 39.9%，数量居于首位，体现出网络黑灰产业犯罪下游利益链的庞杂，数量之多增大治理难度。

避免沦为“工具人”

网络上信息芜杂、诱惑颇多，我们自当小心谨慎、仔细甄别，主动对灰色兼职说“不”，看到租号、“跑分”、吸粉等兼职绝不动心，坚决举报，用好反诈利器，决不为电诈犯罪链条上的任何一环。

法官提示：国家反诈中心 APP 一定要安装，96110（反电信网络诈骗专用号码）预警劝阻专线一定要接听，12381（工信部公共服务电话平台）涉诈预警劝阻短信一定要细看！（来源：“上海闵行法院”公众号）



几十块买来“传世宝藏” 10倍价格卖给中老年人

宣称是冬奥会纪念钞、香港回归纪念钞、抗疫纪念钞、银元、黄金纪念钞、和田玉玺、孤本名人字画……种种类型、款式不一的所谓“纪念品”竟都是黄某某、谢某某、荚某某三人犯罪团伙通过私下渠道批发来的。他们伪装成国内知名收藏品公司员工，宣称这些物品具有很大升值空间，通过电话、社交平台推销给中老年群体以此非法获取暴利。

上海市青浦区人民检察院以涉嫌诈骗罪对三名被告人提起公诉。法院经审理，判处三人有期徒刑三年四个月至一年十个月不等，并处罚金八万元至三万元不等。

涉案三人中，黄某某为公司主要负责人，管理一应事务及发货事宜；谢某某负责进货，他承认：“这些纪念钞、纪念币，进货价都在几十至几百元不等，进货后我们就以 10 倍左右价格售出，偶尔客

户买的多，或我们为了促销，也会声称‘可以打折或送赠品’”；荚某某则负责销售。

他们在话术中使用“为子女留财富”“未来升值空间巨大”“可养老防身”等言语，涉案纪念钞等物品名目繁多，名称也大多取中老年人较感兴趣的“传世宝藏”“钢铁长城”“建军纪念”等。

检察官发现，由于中老年人反诈意识相对较为薄弱，当子女未在身边，或骗子有意使用相应话术时，这一群体上当受骗的可能性大幅提高。

在委托相关专业机构对涉案收藏品进行估价后，可以证实黄某某等人用于销售的共计 29 种纪念品中，大部分商品确实仅价值几十元至百元不等，所谓的名人字画实际上是印刷品，甚至有的商品根本毫无价值。

（来源：“青浦检察”公众号）

无经验也能拿高薪？小心“培训贷”陷阱！

“招聘摄影师！有无经验均可！”一个月前，“芙宁娜”应聘了一家写真馆的摄影师，“无经验者参与培训即可上岗！”“培训费用 8000 摩拉，接受分期付款！”“上岗后保底薪资 8000-10000 摩拉”……

然而，诱人的招聘条件却让“芙宁娜”一步步落入了“培训贷”陷阱。

近年来，不少求职者和科普动画中的“芙宁娜”一样，遭遇了“培训贷”陷阱。根据《劳动合同法》，用人单位招用劳动者，不得要求劳动者提供担保或者其他名义向劳动者收取财物。检察官提醒广大求职者，求职过程中，请务必警惕诱导式的消费，尤其是诱导贷

款的承诺，切勿轻易在陌生平台注册信息、转账汇款、办理贷款等。如果不慎落入骗局，请保存好聊天记录、转账记录、合同等相关证据，及时报警。

上海市人民检察院、徐汇区人民检察院推出反诈动画，揭露“培训贷”骗局。

（来源：“徐汇检察”公众号）

《反有组织犯罪法》就在身边

建造安全校园港湾

形成清朗网络空间

净化基层社会环境

反有组织犯罪法

（来源：“宝山检察”公众号）

