



新华社发 王鹏 作

老骗局新变种 海外学子成电诈“猎物”

近日，江苏公安与检察机关披露两起跨国诈骗案——传统冒充公检法诈骗披上“验资审查”“优先调查”新外衣，针对海外学子实施精准围猎，伪造通缉令等话术操控留学生，并利用黄金交易、虚拟货币等新型洗钱手段转移资金，单案涉案金额高达200万元。

冒充公检法的“老骗局”有啥新套路？海外学子如何识破此类骗局？记者带你了解。

异地购买大量黄金牵出诈骗案

今年2月，南京一家黄金店铺来了一名东北口音的女子，不同于普通顾客货比三家仔细挑选，她直接开口要求购买45万元的黄金。警觉的店员感觉到其行为异常，于是将情况报告给警方。

南京市公安局秦淮分局民警调查发现，其购买资金来自一名在澳大利亚留学的19岁学生何某，何某与该女子之前并无交集。随后的调查证实，这是一个“两头骗”的骗局。

南京市公安局秦淮分局月牙湖派出所民警徐响介绍，该诈骗团伙藏身境外，一头冒充公检法办案，以涉嫌洗钱要发送通缉令等“话术”，对留学生进行洗脑，让其向家人索要45万元，用于缴纳所谓的“保证金”，然后与家人切断联系；一头又以帮助申请精准扶贫款279万元为诱饵，诱骗急需贷款的这名女子来到南京，用诈骗所得的45万元购买黄金寄给诈骗团伙，以证明其信用。

“以前我们总担心家中老人受骗，没想到在外留学的大学生也会上当，希望大家引以为戒。”何某母亲说。

目前，南京警方已将拦截的45万元诈骗款全额退还给被骗留学生父母。“涉案的东北女子为获取贷款，将身份证、银行卡提供给骗子用于转账，还跑到南京购买黄金，客观上帮助了犯罪分子洗钱。”徐响说。

话术环环相扣对受害人精准“洗脑”

诈骗团伙究竟用了怎样的话术进行“洗脑”，让这些留学生对骗局深信不疑？江阴市检察院披露的案件很有代表性。

该案中，在英国留学的李某先是接到自称是北京市反诈中心民警的电话，称其名下有张在北京大兴机场办理的银行卡，发送了300多条诈骗短信，已被公安机关监控。

“我确实在北京大兴机场停留过，加上来电带着‘96110’的官方号码，我就相信了……”李某懊悔地说。

喊住李某后，对方要求李某下载境外通信软件进行联系。对方称李某涉嫌一起跨国洗钱案，其名下在北京办理的银行卡在搜查时被搜出。对方还发来“北京某营业厅监控截图”等“涉案证据”，李某当即陷入恐慌。

随后，一名自称“刑侦队冯队长”的人对李某进行了线上“审讯”，并让其签署“保密协议”，称此案是国家秘密案件，不能告诉任何人，否则将危及自身安全，

并叮嘱李某卸载常用社交软件，不得查询任何相关敏感词汇。他还发来一份《监视居住决定书》，要求李某每日通过视频监控汇报行程和所有电子产品上的操作，每一笔花费及所有微信聊天记录都要截屏报备。

经过一周“洗脑”，承受巨大精神压力的李某完全被诈骗团伙操控了心智，对其要求言听计从。“冯队长”看到时机成熟，便要求李某缴纳100万元“保证金”获取“境外优先调查资格”，称这样可以不用被遣返回国继续学业。李某按要求将100万元转入对方指定账户后，诈骗团伙又以“庭审需要提供财力证明洗清嫌疑”等借口继续索要资金。然而，李某再次转账100万后，却发现对方失联了。李某立刻用室友手机查询，才发现所谓的“跨国案件”早在2010年就已破案。

得知实情后，李某母亲至江阴市公安局报案求助，但为时已晚，诈骗团伙已通过虚拟货币交易将钱卷走。



江阴市检察院工作人员向学生进行反诈宣传。（江阴市检察院供图）



南京警方将截获的涉诈资金返还留学生家属。（南京市公安局供图）

海外学子要提高反诈意识

南京市公安局反诈支队副支队长耿明宁介绍，出国留学的学生大多涉世未深，一旦与家人联系被切断，很容易落入诈骗团伙的陷阱。

“冒充公检法类诈骗已存在很多年，留学生之所以还会上当受骗，一个重要原因在于出国前反诈培训不足。”耿明宁建议，在全国构建针对留学生的反诈培训机制。

据悉，近年来，南京针对出国留学的学生建立三级反诈培训机制，一是与教育部门合作，对所有国际班学生进行反诈培训；二是与政府外事办公室合作，建立出国留学人员库，通过留学中介等机构对初次出国留学学生及其家长进行反诈培训；三是通过出入境支队组建出国留学服务群，在服务群内以及办理出国证件时开展反诈宣传。经过各方努力，相关案件数量显著下降。

江阴市检察院承办检察官表示，冒充公检法类诈骗一般会境外号码伪装成政法机关座机号码打给被害人，同时伪造文书、电子公章恐吓被害人，要求缴纳“保证金”。“我国司法机关不会通过电话、社交软件办案，凡是要求提供‘保证金’的均为诈骗。”

公安、检察机关还提示，当前诈骗洗钱方式多种多样，要注意辨识资金来源不明的非正常交易，不要给陌生人提供身份证件和银行卡，谨防沦为诈骗团伙的洗钱“工具人”。

在许多人的认知里，电诈受害者往往是缺乏辨别能力的老年人，网络经验丰富的留学生应该有足够的反诈常识；但事实表明，任何群体都可能落入诈骗团伙精心编织的陷阱。无论诈骗分子的话术如何有迷惑性，请谨记一点：涉及资金转账，务必多渠道确认，确保财产安全。

（据新华社记者：熊丰、朱国亮）

广告

信息广场

房屋租售 100元/CM起 家政服务 100元/CM起

广告热线：66810111 66810671

遗失

澄迈乘昌渔业有限公司遗失船号为琼澄渔15350的渔业船舶所有权登记证书，证书编号：(琼澄)船登(权)(2021)HY-100009号，遗失渔业捕捞许可证，许可证编号：船捕(2021)HY-100002号，遗失渔业船舶国籍证书，国籍证书编号：(琼澄)船登(籍)(2021)HY-100009号，声明作废。

澄迈乘昌渔业有限公司遗失船号为琼澄渔15550的渔业船舶所有权登记证书，证书编号：(琼澄)船登(权)(2021)HY-100014号，遗失渔业捕捞许可证，许可证编号：船捕(2021)HY-100016号，遗失渔业船舶国籍证书，国籍证书编号：(琼澄)船登(籍)(2021)HY-100014号，声明作废。

澄迈乘昌渔业有限公司遗失船号为琼澄渔15560的渔业船舶所有权登记证书，证书编号：(琼澄)船登(权)(2021)HY-100004号，遗失渔业捕捞许可证，许可证编号：船捕(2021)HY-100011号，遗失渔业船舶国籍证书，国籍证书编号：(琼澄)船登(籍)(2021)HY-100004号，声明作废。

澄迈乘昌渔业有限公司遗失船号为琼澄渔15355的渔业船舶所有权登记证书，证书编号：(琼澄)船登(权)(2021)HY-100012号，遗失渔业捕捞许可证，许可证编号：船捕(2021)HY-100005号，遗失渔业船舶国籍证书，国籍证书编号：(琼澄)船登(籍)(2021)HY-100012号，声明作废。

澄迈乘昌渔业有限公司遗失船号为琼澄渔15569的渔业船舶所有权登记证书，证书编号：(琼澄)船登(权)(2021)HY-100006号，遗失渔业捕捞许可证，许可证编号：船捕(2021)HY-100013号，遗失渔业船舶国籍证书，国籍证书编号：(琼澄)船登(籍)(2021)HY-100006号，声明作废。

马志远(身份证号码:460105198304085410)遗失海口市镇海村片区一旅社村旧城改造(-区)4幢一单元2606房房号确认单。登记编号0026,档案编号:3-234,现场编号:C28,声明作废。