

# 利用未满14岁男生当“取现车手”

## 上海警方披露电诈“新套路”

据中新社 在诈骗犯罪中负责线下提取、转移现金的人,通常被称为“取现车手”。记者26日从上海警方获悉,为逃避警方打击,竟有电信诈骗团伙利用未成年人和重病人士充当这一角色。

在当日举行的新闻发布会上,上海警方披露了有关电信诈骗的“新套路”。

警方表示,总体来看,当前打防电信网络诈骗形势持续向好,但相关案件仍处于高发多发态势。以电信网络诈骗为代表的非接触诈骗占比超全部刑事案件的五成,诈骗产业跨境化、引流手段网络化、跑分洗钱线下化趋势越发明显。

数据显示,今年以来,上海警方共抓获“取现车手”等犯罪嫌疑人360余名,线下拦截追回被骗现金、黄金折合人民币超2500万元。

会上,上海警方披露了近期侦破的两起典型案例。

3月12日,上海嘉定警方接线索,辖区汪阿姨受“网恋男友”蛊惑,取了12万元现金准备线下交付,涉诈风险极高。民警随即布控,抓获按境外诈骗集团指令前来取现的罗某。

经查,罗某未满14周岁,且并非首次充当“取现车手”:3月11日,他已在虹口从黎女士处取涉诈资金,后送至浙江嘉善一公园草丛,由伪装成外卖员的刘某取走转移。

嘉定警方随即启动沪浙协作,联合嘉兴警方抓获刘某。目前刘某因涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪被刑拘,罗某因未达刑事责任年龄,由警方责令监护人严加管教,案件仍在进一步侦办中。

3月2日,上海宝山警方接到反诈预警,辖区居

民黄女士下载了可疑投资平台。当派出所民警上门面对面开展反诈劝阻时,已被深度洗脑的黄女士始终坚称自己没有被骗,也没有任何人联系过她。

3月18日,预警显示其将交付10万元现金给“取现车手”。警方赶赴现场,用无人机高空巡航锁定可疑人员。13时许,无人机拍到黄女士将现金交给男子张某,民警随即抓获张某,追回了10万元现金。

经查,今年2月,黄女士在网上结识了一名所谓的“军人”。男子自称手握特殊内部投资渠道,向黄女士推荐了一款投资平台,并声称平台无法线上充值,只能将资金取现后线下交给指定人员。黄女士轻信了他的话术。

张某对受指使收取涉诈资金供认不讳,现已被刑拘,案件仍在侦办中。

## 名为买卖实为放贷 揭开珠宝店“黄金分期”背后的骗局

进入2026年,国际金价的走高和波动引发市场关注,在贵金属投资和金饰品交易火爆的背后,一些非法的黄金业务也在暗流涌动。近日记者采访了解到,一种名叫“黄金分期”业务兴起,号称零首付、低利率,但是背后却暗藏非法借贷的风险,以消费为名、行放贷之实。“黄金分期”骗局背后究竟是怎样套路?除此之外,还有哪些类似的骗局需要警惕?

### 非法放贷“五步收割法”

浙江省乐清市检察院近期运用大数据法律监督模型发现,当地的一家珠宝店在一年内申请执行公证债权文书案件量达9件,存在明显异常,这引起了监管部门的注意。

浙江省乐清市检察院第六检察部主任周朝章表示,公证债权文书,简单说就是比如有一些借贷关系或者是买卖关系,经过公证机构公证之后,直接拿着公证书可以去申请法院强制执行的,那就不需要打官司。银行等金融机构使用比较多。

检察机关深入调查该店铺涉及的执行卷宗发现,看似简单的买卖合同纠纷背后,实际上却是一场针对消费者的骗局。消费者张先生(化名)此前被该珠宝店“不看征信,0利息,买了黄金后还能直接变现”的广告所吸引,购买了一款比市场价高出30%的黄金手镯,并且签了相关合同和还款承诺书。就这样,张先生掉入了商家设下的陷阱。

周朝章表示,我们认定属于非法放贷。根据本案中当事人的陈述,我们经过初步估算,年利率是70%多到100%多,在很短的时间内当事人承受的利息很高。

检察官表示,这种以合法交易为外衣行非法放贷之实的行为,其实是一环扣一环,一共有“五步收割法”。第一步就是精准画像:锁定征信瑕疵、难以贷款人群。第二步是话术包装:使用“零首付”、不看征信的话术吸引受害消费者。

周朝章介绍,商家会说,我们是不看征信的,零首付分期付款。年轻人在缺钱的情况下可能很容易受到诱惑。因为黄金是硬通货,比如说你当天零首付拿过来的黄金,直接可以进行变卖。商家抓住这样的心理,使那些经济上可能比较紧缺而信征又有瑕疵的人上当。

第三步叫作合同陷阱:商家利用普通消费者对法律法规不了解,或者贪小便宜的心理,通过签订分期买

卖合同的方式来规避金融监管。第四步也是关键的一步,叫作“变现缩水”——虚高标价,然后以低于国际金价的方式让消费者变现,完成收割,实现非法获利。

周朝章表示,打个比方,商家标价的黄金是1万元,经过分期之后,消费者可能要支付的费用大概是1.1万元到1.2万元,消费者需要拿黄金去变现的时候,变现的价格是按照国际金价下浮10块钱左右,由此折算出来的年化的利率就很高,远远超过法律规定的上限。

### 隐藏黄金分期的真实利率

北京岳成律师事务所副主任岳岫山表示,商家将这种“套路贷”伪装成消费分期,最关键的一点就是隐藏了黄金分期的真实利率。商家隐藏了真实利率,信息是不透明的,中间差价其实非常大,而且借期很短,这个利率是远超国家所允许的年化利率的上限,通过这种方式来放贷。

而骗局的最后一步就是“司法洗白”,商家会利用此前签订的公证债权文书来把虚高的债权合法化。

周朝章表示,国家对非法放贷打击很严厉。整个过程中最隐蔽的环节是通过用公证债权文书或者仲裁文书或者民事判决,将虚高的债权合法化,进而向法院申请强制执行。

不仅是在线下,在线上渠道,以“零首付黄金分期”为幌子的变相借贷业务同样坑害了不少消费者。记者梳理公开报道发现,此前已经有多家媒体曝光了分期商城以消费为名、行放贷之实的套路,售卖的商品除了黄金之外,还包括手机、相机以及电商平台储值卡等高流通性商品,但是部分分期商城并没有从事金融业务的资质。

岳岫山解释,此类分期商城其实就是利用了部分消费者急于用钱的心理,以及不熟悉利率计算方式和规则的漏洞,通过签订合同来实现高利放贷,获取非法利润。

岳岫山表示,这些平台是没有放贷资质的,属于民间借贷。高息借贷违反国家法律规定,属于扰乱市场秩序的非法经营活动,情节严重的会涉嫌构成非法经营罪。

这些分期商城商品的真实年化利率,远高于我国法律规定的上限,那么真实年化利率如何上演了“隐



周继龙 / 图

身计”呢?

岳岫山表示,平台会把高利息进行拆分,转化成包括会员费、技术服务费或者手续费等,把收费的明目拆开,但如果加在一起,真实年化利率就远超国家规定的LPR的4倍(民间借贷的利率上限),属于高利放贷。

3月15日,国家金融监督管理总局、中国人民银行联合发布《个人贷款业务明示综合融资成本规定》,要求贷款机构在办理业务时,必须向借款人提供一份个人贷款综合融资成本明示表,这张表必须逐一列明所有息费项目,包括贷款利息、分期费、增信服务费等。岳岫山表示,针对分期“套路贷”的骗局,监管部门要联合打击,形成合力。

对消费者而言,浙江省乐清市检察院第六检察部主任周朝章提示,分期购物要注意核查资质,选择正规持牌的金融机构,要计算综合年化利率,还要看清合同的性质,警惕价格虚高或者短周期内还款等陷阱。

据央视