

网络二手交易被诈骗分子利用成“洗钱途径”

卖二手手机，货款竟成赃款

网络二手交易被诈骗分子利用成“洗钱途径”

在二手交易中，一手交钱一手交货成为人们默认的规则。可即使银行账户里收到货款，也有可能是“赃款”，有市民在二手交易过程“中招”。

最近，上海市民林先生向解放日报·上观新闻民声直通车反映：在二手平台出售手机时，买家提出直接转账到银行卡，自己没多想就答应了。结果收到转账后不久，林先生的银行卡便被警方冻结，原来他收到的货款并不是买家打款的，而是另一位电诈受害者的被骗资金。

在二手平台出售手机收到的货款，怎么成了“赃款”？这背后其实涉及电信诈骗的洗钱链。

出售闲置物，收到涉诈资金

今年9月，林先生将一台闲置 iPhone16ProMax 手机通过闲鱼出售，买家A（昵称：哈莫星拍vlog的奶酪）非常爽快地私信了林先生，请求微信联系，并告诉林先生希望通过银行直接转账，再通过跑腿上门取货。买家A在微信上的性别为女性，头像为女生自拍照。林先生同意了。9月30号12时19分，买家A告诉林先生钱已经打入账户，林先生发现转账姓名是一个男性化的名字，但他没多想，“一手交钱，一手交货”，便将手机交给跑腿。

正当林先生觉得交易一切顺利时，意外发生了。当天下午1时，股市开市，林先生使用银行卡转账到股票账户时，发现无法进行转账操作。

林先生马上联系浦发银行工作人员，对方表示是外省市某公安机关冻结的。林先生又拨打当地热线询问具体情况，直到国庆假期后才与公安机关取得联系，原来真正的付款人并不是买家A，而是另一位居民的银行卡被盗刷付款了。林先生再回过头联系买家A时，发现自己并不知道其真实身份，追问跑腿买家地址，发现跑腿只是将手机放置丰巢柜，也追寻不到手机和买家A的下落。

银行卡被冻结的二十多天里，林先生的生活受到较大影响：房贷无法扣除，只能请银行另外开一个账户，由家人代为转账，日常花销、业务往来都无法使用银行卡转账。

与林先生的遭遇相同，胡先生于10月7日在二手交易平台上架了一样的苹果手机，随后买家也以“公司采购直接转账”为由，向胡先生要了银行卡账号和姓名，要求闪送至某小区门口。然而，3天后的凌晨，胡先生收到一条来自建设银行的短信，告知他因涉及诈骗，银行账户已被上海市闵行区公安机关冻结，公安方面告知胡先生所收取的手机款项10000元是闵行区一居民的受骗款项。胡先生继续追问受骗人情况，公安方面称具体案情不方便透露。而胡先生急于申请房贷，便在11月6日直接退还了对方10000元，由于银行卡仍在冻结，这笔钱是通过对方的支付宝收款码转账的，闵行区公安表示退还后会尽快给银行提交解冻通知。

除了出售最新款手机外，不少出售二手奢侈品的个人卖家也被“盯”上了。在广东做摩托车生意的许先生在二手平台挂售自己的劳力士手表，标价153000元。随后，有位卖灯饰的买家联系他，声称自己是“豪哥”，并表示诚心收购，砍价2000元后称妻子会线下面交取货。两天后，“豪哥”妻子来到店内查看手表品相后，却不打算付款取货，称老公正在接待客户，稍后打款过来，她先去附近吃个饭。不一会儿，许先生就收到银行转账的货款151000元，一两分钟后，这位女士返回店内取走手表。

次日，许先生发现自己的银行卡已经被冻结，再联系“豪哥”，再也不见回复。公安部门告诉许先生，他卡里的这笔货款是宝山一居民被刷单诈骗的“电信诈骗”款，刷单受害人被骗共70余万元，其中151000元转给了许先生。许先生这才意识到自己成了电信诈骗人员洗钱的“工具”，后来翻阅监控时，他发现那位来取表的女士有意识在躲避摄像头。

买卖尽可能通过平台交易

记者联络了10多位有同样遭遇的市民，发现这背后涉及的是电信诈骗洗钱的新方式。

自2020年“断卡”行动开启后，诈骗分子找到了新的“洗钱途径”，那就是通过买卖二手交易的保值品，它价格高、变现快，资金流转迅速，不易追踪。交易时，诈骗分子往往表示出较强的购买意愿，中间还掺杂着日常聊天等内容，由此骗取信任。

这些所谓的买家往往以二手平台交易需要手续费、自己支付宝有限额、公司财务直接转账为由，获取卖家的银行卡信息，并用此银行卡作为电信诈骗资金“洗

钱”的收款账户，自己则直接从卖家这里取走贵重物品。因此，真实打款人实际是散落在全国各地的受骗者……

记者初步梳理发现，这些伪装成买家的诈骗分子二手平台账号多达几十个，不少账号被封后更改部分昵称便再次行骗。

从反诈的角度看，冻结银行卡是预防违法犯罪、固定风险资金的必需手段。公安机关接到报案后，会对涉风险的相关账户采取“止付”“冻结”等措施。骗子就是利用银行卡冻结的灵敏性和时效性，将受骗者的“火力”引向二手交易的卖家，自己则获取便于出售的实物，再将其卖出获利，逃脱警方追踪。

盈科律师事务所律师沈志刚长期关注刑事案件中的银行卡冻结难题，他表示，根据《最高人民法院关于刑事裁判涉财产部分执行的若干规定》，他人善意取得诈骗财物的，不予追缴。因此，市民若遭遇上述套路，发现银行卡被冻结后，应提交相关材料证明交易的真实性，整理与买家的聊天记录、交易凭证、银行流水等，以便后续向警方证明交易过程中既无过错也无恶意，没有与买家有串通、勾结的行为，所收取的货款是交易所得。

对市民来讲，在进行交易时，尽可能通过平台交易。如果实在需要通过转账交易，要仔细核对汇款方账户信息，确保账户名、账号和开户行等与买家身份一致，特别要警惕现场购买人与实际付款人不一致的情况。

（来源：解放日报，转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心，网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=47898>。时间：2024年11月25日。访问时间：2024年12月5日8:50。）