

接单跑腿取赃款 诈骗共犯判三年

接单跑腿取赃款 诈骗共犯判三年

北京朝阳检察院：切勿因小利沦为犯罪帮凶

随着国家对电信网络诈骗犯罪打击力度的不断加大，一些诈骗分子将黑手伸向了线下，他们企图通过现金交易隐匿资金追溯链条，由此催生了专门负责线下收取、转移赃款的下游“取现人”。

“取现人”，又称“车手”或“职业取款人”，是诈骗犯罪链条中的关键执行者。他们专门负责线下取现、转移赃款，以此帮助诈骗团伙切断资金追踪线索，从中获取佣金。

近日，《法治日报》记者从北京市朝阳区人民检察院获悉，在该院办理的一起诈骗案中，“取现人”林某伪装成多家证券公司职员，频繁穿梭于北京市的大街小巷，短短数十日内从不同被害人手中收取诈骗赃款共计60余万元。

今年1月，经朝阳区检察院依法提起公诉，法院以诈骗罪判处被告人林某有期徒刑三年，并处罚金两万元。目前该案判决已生效。

在线引流下场“收割”

“您这里是加工厂吗？我们想采购8000台喂食器。”2025年9月，某外贸公司负责人李某收到一条“大单”消息。打电话的人自称是“浪潮电子”的研发总监，并发来了营业执照、公司图片和个人身份证照片，谈吐也十分专业。在取得李某的信任后，来电者的话题逐渐转向个人生活。

可李某不知道的是，一个“高收益、内部渠道”的投资骗局已经悄然铺开。对方发来一个名为“深交所”的平台链接，向李某展示现货黄金交易的惊人盈利，并以“内部人员不便操作”为由，请李某在线下代为操作。看着账户里的数字，李某心动了。

“被害人会被要求自备现金，在指定地点将现金交给一位‘证券公司工作人员’。前来‘交易’的‘工作人员’身着正装、佩戴工牌，话术专业，却总是戴着帽子和口罩，让人看不清真容。直到平台无法提现、对方失联，或接到反诈中心电话，被害人才发觉受骗。”朝阳区检察院第二检察部检察官张伟向记者介绍。

办案人员发现，有多名受害者通过不同渠道落入了和李某类似的诈骗陷阱。退休教师郭某某在某平台刷到股票讲解直播，扫码下载了一款名为“汉普密信”的 App，随后便被拉进群聊，还被要求每天抄写“老师”发布的股票笔记；燃气公司员工顾某某关注“菜神攻略复盘”公众号数月，最终被邀请进入一个近 500 人的股票群，每晚听课；从事媒体工作的张某在结识“股友”后，被引至“钉钉”群，下载了所谓“某国信招商”的 App 进行交易……

张伟告诉记者，这些诈骗剧本核心套路高度一致：先以专业知识或情感联系建立信任，再引导被害人下载虚假投资平台 App。初期，他们通过小额盈利和提现，或是推荐涨停股票，增强受害者的信任感，随后抛出“重磅机会”——某只即将上市、会暴涨数倍的“内幕股票”，再以“证监会监管严格”“线上验资周期长”为由，要求必须进行线下现金交易。

全副武装躲避侦查

李某便是那个曾出现在多个线下交易现场的“工作人员”。

2025 年 9 月初，为债务发愁的林某在网上被一条宣称“轻松挣钱、接单取钱”的弹窗广告吸引，他立即下载了广告中的境外通讯软件，添加了名为“海阔天空”的上家，对方让林某前往北京“接单取现”，并承诺了较为丰厚的“提成”。

林某抵京后，“海阔天空”通过快递寄来预先装好通讯软件的手机，以及具有定位和录音功能的智能手表，并远程教授了使用方式。此后，从派发“订单”，告知时间、地点、金额，发送不同证券公司的工作证模板，到告知线下交易话术和交易地点，林某的工作完全依靠线上调度。

每次出发前，林某会先找打印店制作当天指定的工牌，取现全程必戴帽子和口罩遮挡面容。收取现金后，林某会将钱款送至另一个指定地点，交给另一名戴着帽子和口罩、沉默不语的接头人。

短短数十日，“接单”十几次的林某逐渐驾轻就熟，但作茧终究自缚。在一次取现时，林某被警方当场抓获，他试图丢掉作案手机以逃避侦查，也被民警及时制止。

构成诈骗犯罪共犯

到案初期，为逃脱罪责，林某曾闪烁其词，试图以“只是单纯跑腿，并不知道帮人取钱也违法”的说法脱罪。但在证据面前，林某最终对明知是诈骗赃款仍予以收取的事实供认不讳，并自愿认罪认罚。

朝阳区检察院依法认定，林某虽未直接参与前端诈骗行为，但在诈骗款转移环节起到关键作用，明知是诈骗所得仍积极协助取现，其行为已构成诈骗罪的共犯。

办案检察官表示，“取现人”在电信诈骗的资金转移环节中扮演着关键角色，属于诈骗和洗钱犯罪链条中的重要一环，涉嫌构成帮助信息网络犯罪活动罪、诈骗罪，即使本人未直接参与诈骗，仍可能面临刑事处罚。常见的作案方式包括接受诈骗团伙指令，前往约定地点收取现金或贵重物品（如黄金），通过 ATM 机频繁取现，使用他人银行卡转账等方式掩盖资金来源等。

检察官提醒，“线上诈骗+线下取现”是当前高发的复合型诈骗手段，群众务必提高警惕，保护好个人财产安全。对于宣称所谓“内幕消息”“稳赚不赔”，要求脱离正规交易平台，进行线下现金操作的投资理财项目，务必提高警惕。

此外，凡是以“投资返利”“退款结算”“安全账户”等为由，要求大额取现、购买黄金并交付陌生人的，极可能是诈骗，同样需要保持高度警惕。而所谓“帮忙取现日结高薪”的广告背后多为洗钱陷阱，切勿因小利沦为犯罪帮凶。如遇可疑人员要求取现，应立即拒绝并报警。毕竟，真正合法合规的证券交易，不会让员工戴着口罩在街头收钱。（记者 张雪泓 通讯员 杨睿卿）

（来源：法制日报，转引自：新华网，网址：<https://www.news.cn/20260415/6a3e8666540e43bfb40903dbd786c548/c.html>。时间：2026年4月15日。访问时间：2026年4月16日9:30。）