

老人执意百万购金疑陷骗局 北京警方及时拦截揭洗钱新套路

据北京市商务局消息，北京房山警方近日成功劝阻一起以投资黄金为名的诈骗案件，一位老人险些被不法分子利用，成为转移赃款的“工具人”。警方现场抓获一名取金嫌疑人，并揭示出此类针对中老年人、以高额回报为诱饵的新型洗钱手法。

日前，房山区一家金店报警称，有老人异常预约购买百万元黄金。店方发现其一次性选购多款手镯，金额巨大，行为反常，随即一边稳住顾客，一边联系民警。

民警到场后，老人坚称自己是进行正规黄金投资，对劝阻极为抵触。经近四小时劝说，其家属甚至下跪恳求配合，老人才透露有一名同伙在附近等候取走黄金，并承诺每单支付 500 至 1000 元日结佣金。

根据线索，警方迅速将取金联系人李某抓获。李某供述，其通过网上高薪日结招聘联系上家，专门负责联络事主并取走黄金以获取佣金。

办案民警介绍，该诈骗团伙手法隐蔽：首先，利用伪装的投资平台软件迷惑受害人，使其深信不疑。其次，线下取金人员身着正装，伪造证券公司工作证件，使用标准化话术博取信任。此案正是典型的投资理财诈骗，不法分子冒充证券公司人员，以线下购金可获高收益为诱饵行骗。

此类骗局目标多为有积蓄的中老年人，利用其追求高回报心理。诈骗团伙常组建虚假投资群，群内除受害人外均为“托儿”。受害人在假平台上能看到资金上涨，但根本无法提现。

警方提醒，当前不法分子洗钱方式已从银行卡转账转向利用黄金、电子产品等实物交易。公众务必提高警惕，拒绝线下私下交易，远离高额返利承诺，投资理财应选择正规渠道。

（来源：北京市商务局，转引自：陆家嘴金融安全研究院，网址：<https://www.lfsi.net/info/1017/5673.htm>。时间：2026年6月11日。访问时间：2026年6月11日 15:50。）