

# 金店女老板奇遇记：接5万元大单，成“网上逃犯”

今日女报 / 凤网记者 周雅婷

“是的，我被拘留了，罪名涉嫌诈骗……”最近，邵阳市隆回县金店老板张晶晶发布的一条抖音视频火了——过去三个月，她的经历如过山车一般跌宕起伏：线上“粉丝”找她购买黄金，反复询问金价、金重；以为遇上了“爽快”的客户，对方却在退货时“消失”；察觉不对向本地派出所“报备”，十几天后却被广东佛山公安异地拘留，好不容易才证明自己的清白。

近日，国际金价“狂飙”，诈骗分子的围猎也防不胜防。4月8日，张晶晶找到今日女报 / 凤网记者，讲述了自己的惊险经历。



## 只问价格的“爽快人”

1月16日，张晶晶的微信弹出一条好友申请，是粉丝“风起云涌”发来的，第一条消息是：“抖音上看到你的，来咨询下手镯怎么卖？”

这样的询问对张晶晶来说习以为常。她做黄金生意已15年，专门做批发价，在长沙、邵阳市隆回县有多家实体店。2023年，她开始运营自己的抖音账号，专门科普黄金知识，常有粉丝主动找她购买黄金。

张晶晶以为这是一次再正常不过的交易。第一天，“风起云涌”向她咨询了店内各款手镯的价格和克重；第二天，对方询问当天金价，得知上涨后提出购买黄金手镯。“我发过去手镯的价格和款式后，对方提出算价付款。”

交谈到这一步，张晶晶心中开始打鼓：两只手镯总价约5万元，哪有不问尺寸，只问金价、金重的？就算线下门店交易，也没遇过这么“爽快”的客人。她留了个心眼，对方要银行账号转账时，她给了一张不常用的银行卡，



张晶晶和“风起云涌”的聊天记录。  
要来了对方的身份证照片，并把两只镯子总价故意报高500元。

张晶晶提出疑问后，“风起云涌”解释是“快过年了，跟着老婆回家”。

这时，张晶晶开始怀疑遇到了网上常说的“黄金诈骗”——诈骗分子通常先通过虚假网络投资理财、冒充公检法等诈骗手法，诱骗受害人将大额现金或黄金，通过快递或网约车运送至指定地点，在实施诈骗的同时“洗白”诈骗资金。

收到“风起云涌”打款当天，张晶晶决定去派出所报案。但派出所工作人员表示，目前没有受害人报案，也无对方是诈骗犯的确实证据，无法立案。不过，派出所依据张晶晶提供的身份证，拨通了持有者电话，对方准确说出张晶晶名字和交易金额，确认了双方正在进行黄金买卖。

“看上去是正常交易，但万一呢？”张晶晶不愿冒险，和派出所民警沟通后，决定先终止交易，以“没货”为由将款项退回给“风起云涌”。但没想到，事情开始一波三折。

## 消失的骗子

1月17日下午，张晶晶前往银行网点退款，此时她的账号提示被银行风控，无法转出资金。“风起云涌”称，可能是非常用卡转入大额资金，风控三天属正常情况，还建议她继续交易，等黄金货品充足后再发货。

张晶晶陷入犹豫：既然资金转不出去，受害人也未出现，不如把交易期限拉长，看看后续发展。“我不知道和我沟通的是诈骗犯还是受害人，但钱和货在我这总比给对方安全。”

于是，张晶晶告知“风起云涌”：“货源紧张，金手镯可能要等到年后才能发货。”没想到“风起云涌”欣然同意了。张晶晶试探能否等银行风控解除后退款，被对方婉拒。

1月21日，张晶晶再次要求退款，并询问银行网点。“他没正面回答，还问我除手镯外有无其他黄金饰品。”相比手镯，余下的是小克重、单价高的货品。“我还是存了侥幸心理，觉得赚点钱也好。”这一次，张晶晶按

要求发送戒指、手链、项链等款式，对方选了几件，和第一次一样，只问单价和克重，要求总价在5万元以内。

两天后，张晶晶打算发货，同事在工作群分享了邵阳市一家金铺遭遇类似“黄金诈骗”、被骗10万余元货物的视频。“我立马联系对方退款，通了几分钟电话，没谈拢。”电话挂断后，张晶晶在1月24日至2月9日期间多次联系“风起云涌”，对方均未回复。

## 90万元险被“抖音客服”掏空！小心人脸识别

今日女报 / 凤网讯（通讯员 虞灿 刘栓）一通“关闭抖音服务”的电话，两次人脸识别操作，四笔紧急转账……张家界市民戴女士经历了一场惊心动魄的电信诈骗。所幸当地公安与时间赛跑，在黄金30分钟内成功拦截83万元。这场教科书级的反诈实战，剑指新型诈骗的隐蔽黑手。

4月7日下午，戴女士接到号码为0050960167138的“抖音客服”电话，对方称戴开通了每月2000元的付费服务，需立即关闭，否则将自动扣费。随即该“客服”要求戴女士下载“抖音会议”APP进行验证，引导她在该APP中进行两次人脸识别，并谎称“操作异常导致手机黑屏”。随后，她

在骗子的引导中透露了身份证号、银行卡尾号等信息，短短10分钟内，她的银行卡被分4笔转走90万元，最大单笔金额达50万元。

察觉异常的戴女士迅速报警。永定派出所民警接警后，仅用13分钟完成4张涉案银行卡的紧急止付，并通过反诈平台联动多地银行，最终从骗子手中“抢

回”83万元。其中，首笔80万元因冻结及时未被转移，成为止损关键。目前，涉案账户信息已推送至全国反诈系统，案件正在进一步侦办中。

本案中，骗子利用“平台客服”身份，以“关闭服务”为幌子，诱导受害人下载第三方APP进行人脸识别，实则劫持手机权限实

## 洗清嫌疑后发视频警示更多人

2月10日，张晶晶的银行卡再次被冻结，她前往隆回县公安局反诈中心咨询，得知这笔黄金交易卷入一起诈骗案。诈骗分子以“通过平台购买黄金返利”为由，骗取广东省佛山市一位受害人60余万元，其中4万余元转进了张晶晶的账户。

2月28日，张晶晶带双胞胎女儿去长沙朋友家度周末，被警方传唤带走。她被戴上手铐，到岳麓派出所才知道自己成了犯罪嫌疑人，上了佛山警方的“通缉名单”，成了“网逃人员”，要被拘留，等待佛山警方带回调查。

这下张晶晶彻底崩溃了。“再小心，也还是没能逃过犯罪分子的陷阱。”经过隆回、长沙、佛山等地公安调查，两天后，张晶晶洗清嫌疑，从看守所回家。“但我还是很后悔，如果事前没去公安机关报备，如果没有警惕而是完成交易，我不仅损失了货物，还会成为犯罪分子的‘洗钱工具人’，真是防不胜防！”

### 律师提醒

### 高危交易应对指南

湖南天地人律师事务所律师肖明杰提醒：在黄金交易等涉及大额资金的线上交易中，商家面对大额转款须谨慎：

1. 务必仔细核实买家身份，尽量选择现场交易，对于不明来源的款项，务必保持警惕。遇到要求通过数字人民币购买、要求分多天多笔支付、不考虑价格甚至提出加价购买、现场购买人与实际付款人不一致、消费者年龄与其购买力不符、

等待他人转款后才进行支付等情况，务必详细询问、多方核实。

2. 在未明确转款人目的时不要使用钱款也不要立马退款，同时及时与警方沟通。正常交易中应尽量通过聊天或者合同方式确认好交易模式，避免跟警方沟通时缺乏客观材料。

3. 不要出借自己的账户或者银行卡，避免被犯罪分子利用。消费者在进行大额消费时，也应审核商家资质，避免陷入诈骗陷阱。

施转账。

戴女士的遭遇绝非个例。据统计，2024年全国电信诈骗涉案金额超百亿元，技术型诈骗占比逐年攀升。此案再次敲响警钟：再熟悉的平台界面、再逼真的客服话术，都可能成为骗子的伪装。守住“三不”底线，方能护住钱袋子。