

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一一过去三个月，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。



资料图片。

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，

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。”



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。

“我想着，如果是真心买镯子的客户，发现价格对不上肯定会指出来，这单交易也就完不成了。”没想到，“风起云涌”直接打款，还发来了收货地址。身份证照片显示对方地址在广东佛山，收货地却在郴州。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到指定地点，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凿证据，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。

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。

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。“但我还是很后怕，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！”

被骗后，张晶晶身边很多朋友、同事、同行得知消息，一些人告诉她自己也曾遭遇类似事件，有些是被骗钱财的受害者，有些和她一样是黄金行业从业者。“被类似骗局欺骗的人，很多难以启齿，害怕被嘲笑、质疑，不管事件有无解决，对他们而言都像一道伤口。”

于是，张晶晶决定在自媒体账号分享经历，提醒更多人提高防范，免于受骗。她连发3条视频，收到很多评论和私信。“一些评论是批评、质疑，更多是遇到相同情况来询问解决方法的，我都一一回复。”但诈骗手段层出不穷，张晶晶能提醒的也有限。“银行卡不能借，不能给人家套现，刷单返利、扫码福利更是不要相信……”

视频发布后，张晶晶再次点开“风起云涌”的账号，对方没拉黑她，对话记录下方显示系统提醒：“对方账号安全性未知，如涉及金钱交易务必电话确认，保护个人财产和隐私安全。”

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，商家面对大额转账须谨慎：

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、

等待他人转账后才进行支付等情况，务必详细询问、多方核实。

2. 在未明确转账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。

90万元险被“抖音客服”掏空！小心人脸识别

今日女报 / 凤网（通讯员 魏灿 刘桂）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

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。