

顾客给蛋糕店发来订单,说要定制一款蛋糕,并将数万元现金藏入其中,准备给朋友送去一份惊喜。这是不是超“壕”,还特别有新意?可是,你别急着按要求去做,否则极有可能“躺枪”,成为电诈“帮凶”。日前,清徐县检察院办理了一起蛋糕藏钱案件,揭秘了一种新型套现伎俩,提醒商家谨防私人定制“洗钱陷阱”。



蛋糕藏钱有猫腻

谨防掉进“套现洗钱”陷阱

特殊的订单

大勇(化名)在清徐县经营着一家不大不小的蛋糕店。“老板,能定制蛋糕吗”“可以”……2024年3月20日下午2时许,大勇接到一个陌生电话,对方称朋友过生日,想订个蛋糕庆祝。随后,大勇收到添加微信好友申请,通过申请后,他将店内的蛋糕款式照片发给对方,供其挑选。一番商量,双方确定了款式和制作费用。

“我想让朋友度过一个特别的生日……”对方又提出“特殊要求”:把2万元现金放到蛋糕里,给朋友送去“惊喜”。对方表示自己走不开,不能到场付钱,需要给大勇转账,让他帮忙取现制作,并表示可以多付费用。

之前,有顾客将求婚钻戒藏进蛋糕制造浪漫,藏钱送惊喜自然也不算奇怪,大勇没有多想,欣然应允。随后,他将自己的银行账户告知对方,并发送了店里的收款二维码。

“某某3月20日15时49分向您尾号****储蓄卡转账存入20000元……”一个多小时后,大勇收到钱款到账短信。随即,他到附近银行,通过ATM机将钱款取现。返回店里,他马不停蹄开始制作蛋糕,并用保鲜膜将现金包好放进蛋糕中间。

蛋糕制作好后,顾客称让同事代取。随后,大勇如约来到指定地点,将定制蛋糕交给了顾客的同事曹某。

订单变“洗钱”

顾客取走定制蛋糕,事情到此本应结束了,可几天后,大勇突然发现自己的银行卡无法使用了,很快民警就找上门来,询问相关情况。此时,大勇才得知,自己在不知不觉中“躺枪”,成了电信网络诈骗的“工具人”,导致账户因为涉诈资金的流入被冻结管控。

民警说,那名“顾客”其实是骗子,打着订购蛋糕的幌子,将诈骗赃款汇入大勇的银行卡,然后由其取成现金放进蛋糕,再送到其同伙手里,从而达到“洗钱”的目的。

2024年4月,清徐警方破获这起“蛋糕套现洗钱案”,将为诈骗分子跑腿

的犯罪嫌疑人袁某、曹某抓获。

经查,当年3月18日,袁某通过QQ联系上线,揽下了利用蛋糕店等商家为电诈犯罪团伙洗钱的业务。两天后,袁某驾车带着老乡曹某从大同市来到清徐县,利用微信“查找附近的人”功能选中了大勇的蛋糕店,并将店家信息报给上线。诈骗分子联系大勇,以送惊喜的名义定制蛋糕,并将一名电诈受害人的资金汇至大勇账户,再让其取现放进蛋糕里。随后,袁某、曹某取走蛋糕,取出现金,扣除事先约定的500元报酬后,将剩余钱款汇给上线。袁某获利200元,曹某获利300元。



“洗钱”套路多

清徐县检察院受理该案后查明,袁某曾于2022年因“帮信罪”被判刑,随后以袁某、曹某涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪提起公诉。经审理,法院一审判处袁某有期徒刑8个月,并处罚金1万元;判处曹某有期徒刑6个月,并处罚金1万元。

“这是新型洗钱方式。不法分子通过定制蛋糕、鲜花等消费,以付款为由获取商家银行卡号,随后将卡号转发给电诈受害人。”办案检察官郭涛介绍,“货款”其实就是电诈案件的赃款。诈骗团伙为快速洗钱,从过去银行卡转账、换虚拟货币等方式,转为通过各类商铺大额消费来套现。对此,郭涛介绍了几种通过实体店套现洗钱的套路。

采购金银首饰。不法分子到金店后大量采购,不看款式、不问价格,阔绰异常,但让店家提供账号或收款码,称由朋友或公司支付,随后带着金银消失。

现金花束。不法分子以定制现金花束,或将放有大量现金礼盒的花束送给朋友为借口,让花店提供账号接收转账,并爽快支付花店包装费和配送费。花店收款后,将现金折成花束或放入礼盒并定点配送。

订购高档烟酒。不法分子进店求购大量高档烟酒,确认有现货后,向店家索要账号或收款码进行转账,随后带着烟酒消失。

套现打牌。不法分子通过电子转账的方式,把钱转入棋牌室、茶楼等店家的银行卡,然后以打牌需要兑换现金为由,让店家提供现金或到银行取现并交给指定人员。

购买刮刮乐。骗子到彩票店购买大量整本的刮刮乐彩票,称自己钱不够,要求彩票店提供收款码,让家人或者朋友把钱转过来。彩票店收到钱后,骗子带着刮刮乐快速消失。

防范有方法

订购现金花束,给女友、妻子送惊喜;定制藏钱蛋糕,为亲朋贺寿、给领导送礼……类似情形已在多地出现,骗子的理由五花八门,商家极易落入圈套,成为电诈“工具人”,轻则冻结账户,重则锒铛入狱。那么,面对迷惑性极强的新型洗钱手法,商家如何防范?

公安民警、检察干警提醒广大商家,在接到订单时,若发现金额过高、频率过高,甚至允诺好处费、红包的,一定要提高警惕。

一是谨慎接收大额网络订单和线下订单,规范收款流程,拒绝收取来历不明的货款。警惕上门大额采购伪装掩饰真实目的的订单,警惕大额采购不在乎款式和型号、照单全收的订单,警惕贵重物品通过网上下单跑腿送货,买家不露面的订单。

二是不要随意提供自己的银行账户或收款二维码,避免无意中成为骗子洗钱的工具。

三是若发现银行账户出现异常状况,第一时间到银行查明原因。保留好聊天记录、交易记录等证据,及时报警,配合调查。

同时,尽可能在店内安装高质量的视频监控设备,当遇到可疑客户,如佩戴帽子、口罩、围巾等遮挡面部时,要想办法让其取下遮挡物,并引导其到监控最佳位置,确保监控留存其清晰的面部信息。要多方面留存可疑客户的联系方式,比如微信号、支付宝账号、手机号码等。

记者 刘友旺