

“充话费”为何变成了“洗钱”？小心被骗！

近期，许多人收到过

这样一条短信



温馨提醒

公益短信：市通信管理局提醒：近期犯罪分子以高额折扣吸引用户充值话费，诱骗用户成为洗钱“帮凶”。请您警惕低价充值陷阱，选择正规渠道充值。

有人疑惑

“充话费”如何与“洗钱”搭上关系？

如今

无意识“参与洗钱”的情况愈演愈烈

有部分用户仅仅为了

节省 5 元话费而被迫“封号”

更可怕的是成为洗钱的帮凶

给生活造成大量不便

我们来揭秘其中套路



“打折话费”吸引客户



¥180.00

含运费0.00元

交易成功

去评价



近日，网友李女士正在某二手购物平台出售商品，正好刷到了优惠话费充值活动，活动上写着“180元可以充值200元面值的话费，三天内到账，六天不到账可退款”，李女士曾经在其他平台充值过低价话费，因此并未多想，也没有观察卖家资质，直接购买并提交了手机账号信息。

冲入“脏钱”自动收货

三天后，**该商家联系李女士，称话费充值到账，请李女士点击“确认收货”**。李女士看了下自己的账户，确实已经到账，但点击收货时却弹出了安全提示。

虽然得到了提示，但李女士仍然没有意识到对方可能存在问题。此时，该二手平台商家因被其他人多次举报，被平台进行了封禁处置，平台对李女士发送了诈骗安全提醒弹窗。

⚠️ 安全诈骗提醒

该用户涉嫌违规行为，存在疑似欺诈风险，已被平台封号处置，请知悉，谨防上当受骗！

而李女士因钱款到账，并未再次登录平台，也没有注意到平台多次弹窗提醒。

直至两天后系统自动收货，再过了一个星期，接到了运营商短信通知，因手机账号涉及诈骗案件，被做出了“封号”处置，暂停通信功能。

李女士十分疑惑，“我从未做出违法诈骗行为，怎么就涉诈了呢？”事实上，诈骗分子通过话费充值的过程，已经完成了诈骗脏款的“洗白”。

无独有偶
另一名网友也遭遇同样的套路



网友张先生称，他于今年3月29日登录第三方电商平台，看见有很多低折扣充值话费的卖家，说是充值300元话费只需花255元或252元，充值500元话费只需418元，折扣在85%左右。

于是张先生选择了充值300元话费，实际支付252元，当天下单，3月31日收到充值成功的信息，于是在这个第三方电商平台点了“确认收货”。

【充值提醒】尊敬的客户：您好，
03月31日您成功充值300.0元，当前您的充值账户余额为426.33元。充值享优惠及更多惊喜请登录浙江移动小程序
或中国移动APP
您还可以拨打1008611，一键查询话费、流量信息！[心级服务 让爱连接]【中国移动】

时间过去一周，本以为这个知名的第三方电商平台还是比较靠谱的，没想到在4月7日接到一个来自山西吕梁的电话，说张先生涉嫌诈骗一万多元，已报警。张先生以为这是诈骗电话，没有理会。

“4月15日，我连续接到本地的通讯运营商打来的两个电话。客服说我的手机号码涉嫌诈骗，受骗方已报警，按照相关规定将对手机停机。”

张先生说，当晚7点他的手机
收到通讯运营商发来的短信



【限制通信提醒】尊敬的客户：您好！您的号码近期存在异常情况，为保护您的权益和账户安全，避免被他人非法使用。根据相关法律法规和上级部门的要求，即将暂停您的通信功能。请您携带公安证明及有效身份证件和SIM卡前往XXXX营业厅进行二次实名实人验证，验证通过后可恢复使用。

随后张先生的手机就被停机了

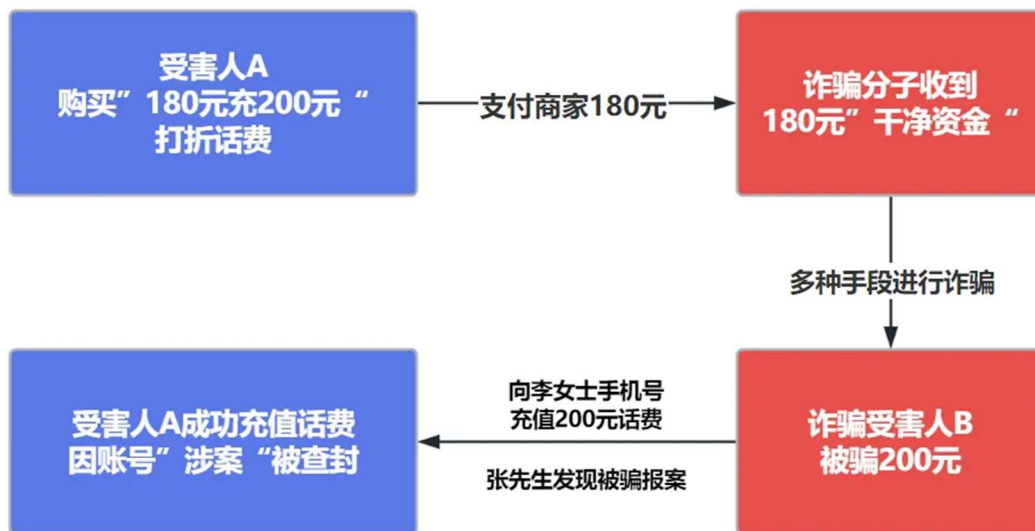
“充话费”为何变成了“洗钱”？

步骤一：广告吸引受害人

诈骗分子会通过二手交易平台、社交平台、短视频平台等，发布低价“话费充值”“油卡充值”“电费充值”等各类优惠充值服务。

由于近期运营商优惠话费力度较小，80%的折扣力度，甚至仅仅节省5元的极低折扣，既不会引起受害人警惕，也能够吸引想要“省小钱”的潜在客户购买低价充值服务。

步骤二：通过诈骗充值脏钱



在受害人 A 购买充值商品后，诈骗分子通常会承诺“一周内到账”，这一段缓冲时间就是被运用于境外诈骗犯罪。

境外诈骗分子收到干净资金后，通过赌博、杀猪盘、刷单等多种诈骗手段，对其他对象实施诈骗，使诈骗受害人 B 通过扫码支付、话费直充等方式，向受害人 A 的手机账户进行充值。简单说就是诈骗分子通过话费充值的过程，完成了诈骗脏款的“洗白”。

步骤三：手机账号因涉案被封禁

诈骗受害人 B 发现自己被骗，故而选择报案处置，并提交了转账的手机号码。

在如今高强度反诈防控体系下，警方立案追踪后，对受害人 A 的涉案手机号进行封禁处置。

温馨提示

1、选择正规渠道充值缴费

请选择正规渠道进行话费、水费、油费的充值，虽然优惠较小但安全有保障，切莫因贪小便宜吃大亏。

2、保护个人隐私和两卡信息

身份证、银行卡和手机卡是当下诈骗犯罪的关键要素，切不可随意出售、出借、出租个人“两卡”和身份信息，警惕填写个人信息的“钓鱼网站”。

3、警惕低价陷阱，提高法律意识

当下各类型诈骗多是深谙人们“贪小便宜”和“发大财”的想法，无论是低价充值话费，还是刷单等经典诈骗模式，只要提高防范意识，保持清醒头脑，相信天上不会掉馅饼，就不会落入诈骗陷阱。

此外，如今有许多人通过“跑分”等方式参与洗钱犯罪，为了一点返利报酬，最终因“帮信罪”获刑。

（来源：中国普法）