

购物卡成“洗钱”工具，已有人中招！

如果有人跟你说，用低价在网上购买超市购物卡，再帮别人购物支付，如此简单就可以赚差价，你心动不？这时候你需要格外小心，可能你不仅薅不到“羊毛”，甚至还涉嫌帮助诈骗分子洗钱。购物卡在一定程度上可以便于顾客消费或者用作单位福利等，因其无需记名、使用方便的特性常被犯罪分子当做洗钱“新通道”。无锡警方在此提醒广大市民朋友们：切勿在网上通过非正规途径和较低价格购买大型商超购物卡，不仅无利可图，更可能会沦为洗钱犯罪的帮凶。

一、简要案情

2025年3月10日，某超市员工报警称有人购买大量购物卡，形迹可疑。民警赶到现场，当事人吴某自称购买73张面值1000元的购物卡用于员工福利，民警当即联系公司戳穿谎言。经进一步调查，吴某坦言下载了某刷单App，平台客服以“入会费”、“认证费”等各种理由要求转账，并提出可通过充话费、购买超市购物卡等方式转账。吴某于是购买3万元购物卡并将卡号、密码提供给对方，随后又被告知操作失误还要继续购买2万元购物卡，幸亏被店员及时制止，经过民警现场宣传，吴某这才幡然醒悟。

二、购物卡的优势与漏洞

匿名性：购物卡不记名、无实名认证，交易难以追溯。

流动性强：黑市回收渠道成熟，可快速折价变现。

迷惑性高：普通消费者对“买卡”行为警惕性较低，易被话术操控。

三、作案手法解析

第一步：不法分子利用短信、网络平台和交友软件等发送链接、广告，等待受害人点击后，诱导下载诈骗软件。

第二步：不法分子以各类服务诱导受害人“刷单”。先以小额返利取信于受害人，之后以“系统故障、数据错误、操作失误”等借口诱使受害人加大转账金额。

第三步：不法分子抓住受害人不舍得放弃已投入资金的心理，诱导受害人不断转账，在获得购物卡卡号和密码后，会尽快通过地下交易群、二手平台或勾结商户，以原面值 8-9 折价格快速出售，从而洗白骗取的非法资金。

四、警方提醒

1、超市经营者在面对群众购买大额购物卡时，应询问核实相关情况，提醒客户谨防诈骗，如发现存疑情况，及时向公安机关反映。

2、网络上陌生人让你购买购物卡后，催促你激活、拍照、告知密码等操作的请千万警惕，诈骗风险高。

3、网上购买各类购物卡，一定要选择正规的购物平台，不要被折扣迷惑，遇到问题应当咨询官方客服，不要私下转账。

4、捂紧钱袋子，不听、不信、不转账，谨防电信网络诈骗！如遭遇疑似电信网络诈骗，请第一时间拨打 110 报警，或拨打反诈中心热线电话 96110 咨询。

(来源：无锡网上公安)