

黄金诈骗套路解析

2026年5月

一 黄金诈骗常见手法

二 黄金诈骗案例分享

三 防骗指南

一、黄金诈骗常见手法

虚假投资再升级 实体充值藏陷阱

近年来，随着公安机关的打击力度持续加强，电诈团伙转移资金的成本不断上升。在这样的背景下，犯罪分子为逃避监管，开始采用更为隐蔽的手段转移涉诈资金，其中，最突出的特征是从线上转账向线下交付现金、黄金的新型诈骗模式。通过网约车、邮寄、跑腿等方式送达，以不见面、不现身的方式将现金或黄金取走，最终成功转移赃款。



1、刷单诈骗+邮寄黄金“提现”

诈骗分子通过网络发布兼职广告，引导受害者下载特定APP并完成如收藏视频或评论等任务。初期会给予小额返利以增加信任度，随后则声称因平台积分不足无法提现，要求受害者购买黄金并邮寄到指定地点才能完成提现。



2、冒充公检法诈骗+邮寄黄金“洗白”

诈骗分子假扮公检法工作人员，恐吓受害者其账户涉嫌违法犯罪活动，需要通过购买黄金并邮寄到指定地点进行所谓的“资金审查”来撤销案件并退还资金。



3、投资理财诈骗+邮寄黄金“充值”

随着黄金价格持续走高，金饰消费与黄金投资热度飙升，不法分子借机设套敛财。诈骗分子冒充投资专家，鼓吹“稳赚不赔”“高额回报”，诱导受害人转账充值投资或怂恿其到黄金店购买黄金直接邮寄到指定地址，声称收到黄金后会翻倍充值到投资账户中，且会马上到账。



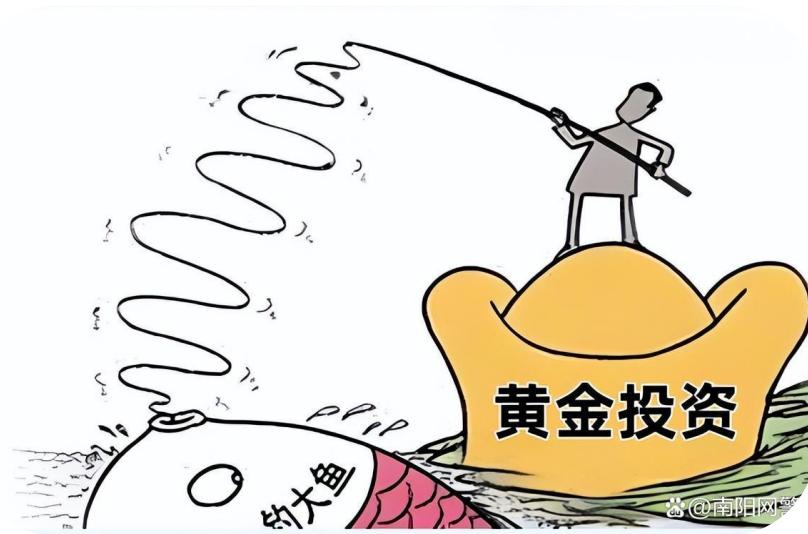
4、杀猪盘式诈骗+邮寄黄金“赚钱”

诈骗者假扮成“军人”或“成功人士”，利用情感操控获取受害者的信任，然后诱导其利用地域黄金差价“赚钱”。受害者被要求先线下购买黄金再寄给诈骗者，期待“暴富”返还资金。



5、黄金代持+高息托管

骗子以“内部渠道代持黄金”“高息托管”等名义，编织“稳赚高息”的财富故事。他们诱使受害者签订所谓代持协议并转账投资，承诺定期返还远高于市场水平的固定收益，甚至提供虚假保单或存金证明以增强可信度。然而，所谓“代持”的黄金往往根本不存在，资金已被挪用于借新还旧或直接转移。这类骗局本质是打着“高息理财”幌子的庞氏骗局。



6、接收资金+购买黄金+邮寄黄金

有的受害人将黄金邮寄出去后，诈骗分子还会将其他诈骗资金转入受害人账户内，让受害人继续购买黄金进行邮寄，这时受害人反而变成了诈骗分子洗钱的帮凶。



二、黄金诈骗案例分析

》以黄金理财为名非法集资，7年诱骗1600余人，涉案金额超4亿元！

2015年至2022年期间，山东青岛金某金行贵金属有限公司的实际控制人刘某香及其女儿李某，在未取得相关金融业务资质的情况下，以经营“黄金延期交付”为名，通过随机拨打电话、发放宣传单、举办客户推介会等多种方式公开宣传，承诺每月0.5%至1%的高额利息，诱骗公众在不提取实物黄金的情况下参与“投资”。该公司以此方式非法吸收公众资金累计超过4亿元。所募资金大部分用于支付前期投资者的利息和本金，以维持骗局运转，其余资金被转移用于购买证券、保险产品、房产、车辆等个人用途，最终集资参与人实际损失逾2亿元。

该案经山东省青岛市中级人民法院审理，认定刘某香、李某犯集资诈骗罪和洗钱罪，依法数罪并罚：判处刘某香无期徒刑，剥夺政治权利终身，并处没收个人全部财产；判处李某有期徒刑十六年，并处罚金人民币330万元。



》暗藏玄机的理财App，李大爷被骗20万！

2024年，江苏徐州的李大爷在网上结识了一位“投资专家”。对方称有一个稳赚不赔的黄金投资项目，但名额有限。为了抢到名额，对方教李大爷一个“妙招”：进行“实物存款”，也就是去银行购买实体金条，然后邮寄到“平台”指定的地址，这样不仅能避开限制，资金“入账”速度也最快。

李大爷信以为真，第二天就去银行花费20万元购买了7根50克的金条，并按照指示快递了出去。当他将快递单号发给“客服”后，他的虚假投资APP账户上果然立即显示“到账40万元”！短短两天，账户收益就显示有2万余元。然而，当李大爷想加大投资时，APP却提示操作失败，账户也被冻结。他再联系那位“专家”时，发现自己已被拉黑，APP也彻底打不开了。直到这时，李大爷才意识到，那20万元实实在在的黄金，换来的只是诈骗平台上的一串虚假数字。



(二) 为什么骗子盯上了黄金？

● 这些诈骗手法之所以转向使用黄金作为媒介，是因为随着反诈中心和银行对大额转账、异常交易行为监控力度的不断加大，诈骗分子为了规避这些限制，减少被追踪的风险，开始寻找新的资金转移方式。黄金作为一种高价值、易携带且易于变现的资产，成为了诈骗分子眼中的理想工具，不仅能够更隐蔽地转移资金，还能增加追查难度。此外，购买黄金的行为通常会给受害者一种更为**真实的“投资”感觉**，从而放松警惕。

高价值

易变现



易携带

更隐秘转移

追查难度大

奶粉罐里藏120克黄金邮寄被拦截 诈骗分子新套路

2025-10-17 11:59:41 法治网

10万黄金藏到毛绒玩具里要邮寄 诈骗分子

金店来电：王某执意要买10万块钱金条邮寄到市区某个垃圾桶旁……

2025-10-31 16:43:03 来源：北青网-北京青年报 © 北京

举报

三、防骗指南



pngtree.com

牢记“天上不会掉馅饼”

世上没有“免费的午餐”，“寄送现金只需付邮费”“黄金投资稳赚不赔”全是骗局！凡是承诺“低投入、高回报”的项目，一律不要信。



牢记“黄金投资找正规机构”

黄金投资、理财需通过银行、持牌证券公司、正规黄金交易平台等合法机构，切勿轻信陌生“导师”“平台”，更不要向陌生账户充值投钱。



牢记“先交钱的都是骗局”

不管对方以“邮费”“保证金”“手续费”“税费”等任何名义要求你先转账，一律拒绝！正规交易不会让你先交钱再享受“福利”“收益”。



牢记“陌生链接不点击”

不要点击陌生短信、微信里的“黄金投资平台链接”“现金领取链接”，此类链接多为钓鱼网站，会窃取你的个人信息、银行卡信息。



牢记“个人信息不透露”

切勿向陌生人透露银行卡号、密码、短信验证码、身份证号等敏感信息，谨防诈骗分子利用信息盗刷你的银行卡。



牢记“转账之前多核实”

遇到“寄送现金”“黄金投资”等可疑情况，一定要多问一句、多核实一遍，可咨询家人、朋友，或直接拨打110、96110反诈专线求证，切勿盲目转账。

谢 谢

