

# 以案说险 | “套路拍”骗局解读，警惕新型诈骗！！

## 案例介绍

近期，居住小北至银行网点欲办理转账业务，交易对手系某拍卖行，汇款用途为拍卖玉石手续费。

柜员当即询问小北是否认识交易对手，小北表示不认识，柜员综合判断该客户有可能遭遇电信诈骗，立即向营业部主管报告。

营业部主管协同柜面人员进一步问询，了解客户转账交易用途、转账对手等详细情况，小北表示此前将玉石寄送至某拍卖行，根据拍卖行要求须缴纳玉石拍卖费等费用后，方可完成拍卖并收回拍卖款项。

在了解来龙去脉后，营业部主管判断客户疑似遭遇“套路拍”当即报警，并耐心向客户讲解“套路拍”的诈骗套路和特征。

随后，在工作人员及警察的解释劝说下，客户最终放弃转账汇款。

## 案例分析

“套路拍”类网络诈骗犯罪作为新型网络诈骗犯罪的一

种，表现出了更明显的集团化、专业化、信息化的犯罪趋势，诈骗手法与诈骗套路也不断翻新，诈骗对象的群体也不断扩大，典型套路为：

不法分子先用“专业”的作业话术及技巧谎称客户的收藏品能拍出高价，然后再巧立名目收取服务费，最后以藏品流拍为借口推卸责任。

1、不法分子将自身包装成专业、有实力的拍卖公司，然后物色急于鉴定古董或拍卖收藏品的对象。

2、无论客户提供的藏品是真是假或者有无缺损，“业务员”和所谓的“专家”都会忽悠客户，声称藏品价值很高，少则几十万，多则上百万。一旦客户将藏品委托给他们销售，公司就会收取 5000—50000 元不等的“展销服务费”。

3、收取服务费后，业务员会以各种理由宣称藏品未销售成功，并要求客户转为拍卖流程，同时再收取一定的“拍卖服务费”。不过，这个拍卖的结果一定会是流拍。

4、如果客户想取消合作，取回收藏品，公司还会要求对方再缴纳一部分费用。

5、若受害人在网上发文求助，犯罪团伙还会利用技术手段对公司的负面内容快速删除。

## 案例启示

- 1、谨防“套路拍”诈骗。对于通过网络主动联系您的“拍卖公司”，应保持警惕，可通过政府信息公开，查询拍卖公司是否有拍卖资格，是否为政府认证的合法拍卖公司。
- 2、时刻保持风险防范意识。避免轻信诈骗分子的花言巧语，如确有拍卖、鉴定需求，应通过正规渠道、正规公司进行多方咨询，选择有销售、拍卖资格的公司进行交易。
- 3、给予家中老人更多关怀。老年群体属于易受骗群体，家属应注意对老年人的反诈骗提示，关心老年人日常生活。如若出现异常行为，应及时劝阻，防患于未然。
- 4、如遇诈骗应及时报警，寻求警方帮助。