

你以为的熟人,惦记的可能只有你的钱包

男子伪装高富帅跟表姐网恋进行诈骗,警方:与人交心留个心眼儿

潇湘晨报·晨视频记者李哲 综合报道

近日,“男子伪装高富帅跟表姐网恋进行诈骗”一事登上热搜。案件详情为湘潭湘乡市东郊派出所接到田某报警,其网恋的“高富帅”男友“成某某”突然失联,而真相令她崩溃。那个让她心动不已的“优质男”,竟是她自己的亲表弟丁某。2022年,丁某谎称给表姐介绍对象,转头自己伪装成“成某某”,通过微信与田某交友。取得信任后,丁某以生日、生病等理由,在2022年7月至2023年12月期间骗取田某14700元。办案民警积极追赃挽损,丁某已退还15000元,目前因涉嫌诈骗罪被依法刑事拘留。

警方提醒:网恋需谨慎,转账更要三思。对熟人推荐的“对象”同样要多留个心眼儿。



婚恋交友型

各地公安侦破多起熟人诈骗案例

近年来,全国公安侦破的熟人诈骗案件层出不穷,类型多样,手段不断翻新。从婚恋交友到投资返利,从帮忙办事到冒充借款,骗子往往披着“熟人”的外衣,利用信任实施犯罪。

婚恋交友型:表弟伪装“高富帅”骗表姐。

前述湘乡案件便是典型。丁某利用表姐找对象的急切心理,先以“介绍对象”为名,再自己伪装成“成某某”与表姐网恋,以各种理由反复索要钱财。

帮忙办事型:山东德州禹城“国企领导是亲戚”诈骗案。

据央视,2021年,山东禹城的李某主



帮忙办事型

动找到早年有生意往来的刘先生,谎称陕西某国企领导是自己的“姨父”,可通过这层关系拿到润滑油订单,诱骗刘先生合伙投资。合作期间,李某不断发送伪造的国企公章合同、公司账目及与“领导”的微信聊天截图,并自掏腰包伪造货物售出假象以博取信任。刘先生持续投入资金却始终未获收益,2023年底索要本金时,李某以各种理由拖延两年多。经查,李某注册空壳公司,用两部手机注册4个微信号一人分饰多角,还以代办国企入职为由再骗10万余元,累计涉案300余万元。目前李某已被依法采取刑事强制措施。

投资返利型:兰州同乡“高额返利”诈骗案。

据中国甘肃网,2024年,兰州的马某与同乡司某相识后往来密切。2025年初,司某因个人经济困难萌生诈骗念头,虚构高额返利投资理财项目,谎称投资可获696万元收益,并承诺赠送别墅、豪车、金饰等贵重物品。司某从网络下载现金、豪宅、金饰及银行工作人员办公照片发给马某,虚构专属理财办理、福利礼品已筹备到位的假象。马某深信不疑,2025年初至2026年6月期间通过微信转账数百次,累计金额达10万余元。所有赃款均被司某用于个人消费。2026年7月,司某被抓归案,因涉嫌诈骗罪被依法采取刑事强制措施。

自称成功人士型:芜湖男子一人分饰多角连环诈骗熟人。



投资返利型

据大皖新闻,2022年起,芜湖的姚某以母亲看病就医、投资资金周转等日常理由,多次向熟人借钱套取资金,初步诈骗十余万元。骗局被察觉后,姚某并未收手,反而于2024年注册新的社交小号自导自演,编造虚假投资项目,谎称自家亲属在广东经营麻将馆、做放贷生意,抛出“投入一万元,每周可返利四百元”的高额回报诱饵,利用此前积累的熟人信任持续诱导受害人追加投资。截至案发,姚某通过多种虚假说辞累计骗取受害人40余万元,所有钱款均未归还,全部用于个人挥霍和偿还债务。2026年6月,芜湖警方跨省奔赴广东东莞将姚某抓获,其因涉嫌诈骗罪被刑事拘留。

冒充熟人借款型:临沂“榜一大姐”诈骗大学舍友。

据鲁网,山东临沂的陈某与张女士是大学舍友,毕业后一直保持联系。陈某利用同窗情谊,在三年间以“小额多次”方式,编造各种急需用钱的理由向张女士借款。起初金额不大,张女士碍于情面不好意思拒绝,陈某便逐步加大借款频率和金额,还上演“苦情大戏”博取同情。三年陈某累计骗取张女士16万余元,所得赃款全部用于网络直播打赏。直到张女士发现陈某根本没有还款能力,才意识到被骗并报警。临沂市公安局河东分局接警后迅速侦破此案,陈某已被依法刑事拘留。

为何熟人作案比普通诈骗更难防

熟人诈骗之所以屡屡得手,关键在于它精准击穿了人们心理上的“信任防线”。普通诈骗往往需要编造陌生身份,而熟人作案则直接利用既有的亲友、同事、同学关系,让受害人在情感上先入为主地放下戒备。北湖区检察院在办案中指出,不法分子常常利用亲友、熟人之间的信任实施犯罪,一边打着热心帮忙的幌子套取支付密码,一边假借介绍工作的名义巧立名目收取费用。不少群众碍于情面放松警惕,放下心理防备,一不小心就落入圈套。

株洲石峰警方在侦破贺某案后分析,熟人诈骗隐蔽性、迷惑性极强,不法分子往往利用亲友、同事间的信任降低防范门槛。受害人即便发现异常,也常因“都是熟人”而选择相信对方有苦衷,不愿深究,导致发现时间大大延迟。芷江警方也指出,利用熟人关系实施诈骗具有较强隐蔽性,骗子往往以“内部项目”“稳赚不赔”为诱饵,让受害人觉得“熟人不会骗我”,从而忽视了对项目真实性的核实。

更值得警惕的是,在部分案件中,推荐人自己也可能被蒙在鼓里。骗子利用亲友之间的信任链条,让不知情的推荐人成为“帮凶”,进一步增加了骗局的欺骗性。当受害人意识到被骗时,资金往往已被挥霍,追赃挽损难度极大。

防止被套路,注意这些

综合各地警方和检察机关的提醒,防范熟人诈骗,需从以下几个方面筑牢防线:

网恋交友:不轻信人设,不向陌生账号转账。湘乡警方提醒,不轻信“高富帅”“白富美”人设,不向陌生账号转账,对熟人推荐的“对象”同样要多留个心眼儿。凡以各种理由反复索要钱财的,及时止损、及时报警。

账户密码:严守底线,绝不泄露。北湖区检察院提醒,绝不泄露支付密码、短信验证码。即便熟人提出代为归还信用卡、代办银行卡注销等请求,也切勿告知支付密码,不要把手机交由他人代为操作。

求职应聘:选择正规渠道,拒绝提前缴费。凡是入职前要求缴纳介绍费、服装费、押金等费用的,大多属于骗局。正规用人单位不会预先收取各类名目的费用。

金钱往来:多方核实,保存证据。遇到熟人借款,最好当面详谈,写下书面借条,线上转账要尝试用多种渠道向对方确认身份。面对他人求助借款,需多方核实真实情况,理性甄别、谨慎转账。一旦发现自己遭遇诈骗,请第一时间向公安机关报案,妥善保存聊天记录、通话记录、转账凭证等证据。

投资理财:警惕高回报,不盲目贷款出借。警方提醒,切勿轻信熟人所谓的高额返利、稳赚投资项目,切勿为赚取小额好处盲目贷款、大额出借资金。对所谓“内部项目”“稳赚不赔”、收益远高于市场的项目要保持理性判断,切勿因熟人介绍就掉以轻心。