

以案说险：识破快递行业新型骗局，守护快递员职业与财产安全

随着电商快递行业快速发展，不法分子紧盯快递员日常派件、收件、退货退款、线上接单等工作场景，利用快递流程漏洞设置各类骗局。部分不法分子钻网购售后退货规则漏洞实施调包诈骗，还有冒充客服理赔、刷单返利、代收代收洗钱、虚假加盟招工等圈套，骗局隐蔽性强。一旦中招，快递员可能面临高额赔付追责、财产损失，甚至卷入刑事案件承担法律责任，严重侵害快递从业者合法权益。结合模拟典型案例，选取五大快递从业者高发骗局拆解案情、剖析作案手法、梳理风险特征，并配套完整防范指引，引导广大快递从业人员提高风险辨别能力，守住职业底线，维护自身合法权益。

相关案例为风险科普模拟场景，改编自行业共性风险，非真实事件，仅作金融消费风险提示使用

典型案例：多类型快递行业骗局作案手法及特点解析

（一）包裹调包退货诈骗

案例简述

快递员王师傅按照收件人要求，将价值一万余元的包裹放置客户家门口，拍照留证完成派件。次日收件人以本人在外地出差无法收货为由，申请原路退回包裹。王师傅

上门取回外观完好、封条完整的包裹，带回网点寄回商家。商家收到货后开箱核验，发现包裹内商品已经被调包，实际货品被替换成旧衣物，商家向网点追责，要求快递员承担万元货物赔付。

王师傅坚持自身派件、取件流程合规，主动联系片区多名同行核实线索，发现多名快递员都遭遇同一收件人类似异常退货案件，随即整理证据报警。经警方侦查，嫌疑人史某大量网购衣物，填写虚假收货地址，快递送达后委托跑腿人员上门取走包裹，将商品留下自用，把旧衣物重新封装，再委托跑腿送回收货地址。快递员取回被调包的包裹原路退回，嫌疑人再以未收到货为由申请全额退款，多次以此方式实施诈骗，涉案金额巨大，嫌疑人最终因涉嫌诈骗罪被刑事拘留。

作案手法分析

1. 利用快递投递规则漏洞：嫌疑人谎称不在本地，诱导快递将包裹放门口等无人签收点位，制造脱离快递管控的时间窗口。
2. 第三方隔空调包：借助跑腿人员完成包裹转运调包，不直接和快递员接触，规避快递员现场核验。
3. 伪装包裹外观：调包之后重新封装包裹，外观、胶带完好，从外部无法分辨内部物品已经更换。
4. 转嫁损失风险：退货后把货物损失责任推给快递网点与快递员，企图让快递从业人员承担诈骗带来的经济

损失。

（二）冒充平台客服理赔诈骗

案例简述

快递员小李接到陌生电话，对方冒充快递平台客服，声称小李派送的包裹出现丢失损毁，需要给客户办理理赔，需要小李配合核验订单信息，索要快递单号、本人银行卡号以及短信验证码，还诱导小李下载陌生软件开启屏幕共享进行操作。对方谎称完成核验之后，理赔款项会同步结算，同时可以给小李发放一笔工作补贴。小李差点按照对方要求提供信息，网点安全员及时提醒，才识别这是电信诈骗，没有泄露个人关键信息。

作案手法分析

1. 冒充平台官方身份，借用包裹丢失、理赔结算、发放补贴等工作场景降低快递员防备心理。
2. 套取敏感信息：以核验订单、结算补贴为借口，骗取银行卡、验证码，开启屏幕共享窃取手机内部信息。
3. 诱导陌生软件操作：脱离正规快递工作系统，引导下载非官方 APP，实施信息窃取与转账诈骗。
4. 以补贴为诱饵，利用快递员希望增加收入的心理，催促快速完成操作，不给核实时间。

（三）兼职刷单、跑分洗钱骗局

案例简述

快递员小张平时希望多赚一份副业收入，在社交软件看到副业广告，宣称足不出户，简单转账跑分即可赚取高额佣金。骗子告知小张，只需要使用自己银行卡帮忙代收流转资金，每完成一笔就可以获得几十元佣金。小张想着副业赚钱轻松，便按照对方要求接收多笔资金并向外转出。没过多久，小张的银行卡被公安机关冻结，经核查，流转资金全部属于电信诈骗涉案赃款。小张贪图小额佣金，沦为犯罪分子资金流转工具，因涉嫌帮信罪接受调查。

作案手法分析

1. 高佣金副业引流，瞄准快递员想增加副业收入的心理投放广告。
2. 模糊资金性质，只谈佣金收益，隐瞒资金属于诈骗赃款的事实。
3. 借用从业人员身份做掩护，利用普通人对快递从业者身份的信任转移涉案资金。
4. 全部风险转移给从业人员，骗子获利消失，银行卡冻结、法律责任全部由快递员承担。

（四）虚假网点加盟、招工培训贷骗局

案例简述

快递员老周想要自主创业，看到网络广告宣传快递网点加盟，宣称低投入、客源充足，短期即可回本盈利。中

介机构宣称没有足够资金也可以加盟，可以办理分期贷款缴纳加盟费、设备购置款。老周轻信宣传办理贷款缴纳相关费用，交钱之后才发现，所谓的网点没有正规授权，没有稳定业务货源，前期口头承诺全部无法兑现。老周没有获得预期收益，背上数万元贷款，面对持续不断的催收压力。

作案手法分析

1. 画饼营销，以低投入、高收益、稳定派件量吸引快递从业者加盟创业。
2. 偷换付费逻辑，诱导从业者办理贷款缴纳加盟费、设备费、管理费。
3. 口头承诺不写入合同，客源、收益只做口头宣传，合同只约定缴费义务。
4. 资质造假，部分中介并无品牌官方加盟授权，收取费用之后无法兑现服务。

（五）代收货款类诈骗

案例简述

快递员小吴接到客户寄件需求，客户声称货物需要代收货款，让小吴收到买方货款之后通过个人微信、银行卡直接转账给自己，承诺给小吴一笔辛苦手续费。小吴没有走平台正规代收货款系统，私下帮忙完成收款转账。后续查实该批货物属于虚假货品，买家遭遇诈骗，小吴私下转账的行为被卷入纠纷，自身还面临资金追偿风险。

作案手法分析

1. 以手续费、辛苦费作为诱饵，诱导快递员绕过平台正规代收货款流程。
2. 规避平台监管，不走系统流程，使用快递员个人账户完成资金流转。
3. 货物本身存在问题，发生纠纷之后，快递员私下转账行为成为风险突破口。
4. 纠纷发生后买卖双方互相推诿，快递员容易卷入经济纠纷。

共性总结：快递行业骗局五大通用行骗套路

综合以上五类高发骗局，骗局表现形式各不相同，但核心套路高度统一：

1. **贴合工作场景制造假象：**利用派件退货、包裹理赔、副业增收、网点加盟、代收货款等快递员日常工作场景，构建看似合理的事由，降低从业人员警惕。
2. **利益诱导或者责任施压：**要么用佣金、补贴、高收益做利益引诱；要么以货物丢失赔付、工作处罚进行施压，迫使快递员快速处置。
3. **口头承诺，规避正规流程：**高收益、稳定货源、理赔补贴等多为口头约定，刻意绕开快递平台、公安监管等正规业务流程。
4. **刻意隐瞒潜在风险：**对调包后果、洗钱法律责任、贷款风险、私下转账纠纷避而不谈，催促当事人快速操

作，不给思考核实时间。

5. **风险责任向外转嫁：**财产损失、债务压力、违法犯罪的法律后果，全部转嫁到快递从业人员身上。

核心风险：快递员遭遇骗局的四大核心危害

1. **财产受损，背负经济赔付与债务：**遭遇调包诈骗，快递员可能被网点追责承担货物赔付；落入虚假加盟培训贷，背上高额贷款；被电信诈骗直接造成资金损失，损失追回难度大。
2. **触碰法律红线，承担刑事法律风险：**贪图佣金跑分、代收流转涉诈资金，极易涉嫌帮信罪；参与调包诈骗协助行为，会被公安机关调查，留下违法记录，影响从业。
3. **个人信息泄露，衍生多重侵害：**向陌生人员泄露银行卡、验证码，下载陌生软件开启屏幕共享，会造成个人信息泄露，后续持续遭受电信诈骗、骚扰电话侵扰。
4. **扰乱正常工作，产生巨大心理压力：**卷入货物纠纷、银行卡冻结、催收骚扰，影响正常派件工作，产生焦虑恐慌等心理负担，对个人生活造成严重干扰。

风险提示：快递从业人员防范指南

（一）牢记“三不”铁律

1. **不轻信：**不轻信陌生来电自称平台客服的理赔话术；

不相信“低投入高回报”的副业、加盟广告；客户提出放置门口、驿站以外无人点位签收，保持必要警惕。

2. **不透露：**身份证、银行卡、短信验证码绝不对外泄露；不随意下载陌生 APP，拒绝陌生人要求开启屏幕共享的操作。
3. **不越界：**拒绝绕过平台正规流程，不使用个人账户私下帮他人代收货款、转账跑分；不为小额佣金协助他人资金流转。

（二）认准正规渠道，守住业务办理底线

1. **派件退货场景：**尽量要求收件人当面签收；确需放置门口等无人点位，务必完整拍照留存包裹全貌、封胶细节照片；客户申请退回包裹，取回时尽量核验包裹外观封胶状态，发现异常及时上报网点。
2. **理赔结算场景：**接到自称平台客服理赔、发放补贴电话，不直接相信来电内容，通过网点内部系统、企业官方客服渠道进行核实。
3. **副业创业加盟场景：**拒绝“跑分、转账拿佣金”类副业；计划网点加盟创业，务必核验品牌官方授权资质，仔细阅读全部合同，拒绝为加盟办理贷款。
4. **代收货款业务：**严格走平台官方代收货款系统，坚决拒绝客户要求个人微信、银行卡私下代收转账。

（三）不同场景专项提醒

1. **派件取件场景：**遇到客户要求放家门口、楼道等无人

值守位置，务必完整拍照留证；退回件取回时发现封条有拆改痕迹，第一时间上报网点，不要直接寄出。多名同行遇到同一客户同类异常退货，提高警惕，及时上报。

2. **接到陌生来电场景：**接到自称快递平台理赔、处罚的陌生电话，挂断电话，通过网点内部官方渠道核实，不点击陌生链接、不下载陌生软件。
3. **副业兼职场景：**凡是兼职需要银行卡代收转账、跑分刷流水，无论佣金高低，直接拒绝；牢记跑分、刷单均属于违法行为。
4. **加盟创业场景：**面对快递网点加盟招商，核实官方授权，拒绝口头承诺，所有约定落实书面合同，谨慎办理贷款缴纳加盟费。
5. **代收货款寄件场景：**严格执行平台代收货款流程，坚决拒绝客户私下通过本人银行卡、微信转账的要求。

（四）发现问题及时处置

遇到包裹异常调包嫌疑、遭遇诈骗、银行卡被冻结、被追责赔付时，第一时间完整留存照片、聊天记录、通话录音、订单凭证等全部证据，第一时间上报网点负责人，及时拨打 110 报警，也可以拨打反诈专线 96110 咨询求助。不要私下妥协，不要独自承担风险。

结语

针对快递从业人员的骗局不断迭代演变，既有包裹调

包钻售后漏洞的新型诈骗，也有冒充客服、跑分洗钱、虚假加盟等传统骗局翻新。万变不离其宗，都是瞄准快递员的工作流程漏洞，利用利益诱惑或者责任施压设置陷阱。

在此提醒广大快递从业人员：工作中绷紧风险防范这根弦，严格遵守网点作业规范，遇到异常订单、陌生来电、高收益副业多核实、多求证。切勿贪图小额手续费、佣金铤而走险，守住流程底线，保护自身财产安全，规避法律风险，安心开展快递业务。