

3月末口，黄石市公安局开发区·铁山区分局对外通报，经深入研判、追踪溯源，成功打掉一个盘踞在黄石地区专门从事“取现洗钱”活动的犯罪团伙。现场抓获犯罪嫌疑人18人，扣押银行卡50余张，手机20余部，查明涉案资金流水3000余万元，目前，该18人已被依法刑事拘留。

顺藤摸瓜 “小线索” 牵出 “大团伙”

去年12月29日，辖区某企业高管潘先生接到一个电话，对方自称是某平台客服，声称潘先生的征信有问题，会影响其日后办理银行贷款等业务。为了能消除不良记录，潘先生在对方的要求下分3次缴纳了100万余元的保证金。当对方要求再次转账时，潘先生才意识到自己遭遇了电信网络诈骗，遂赶忙报警求助。

警方高度重视，迅速抽调刑侦大队精干警力，组成专案组快速侦破案件。

考虑到这类诈骗案件背后，涉案账户往往多达几十个甚至上百个，且涉案资金错综复杂，一般第一时间都会被犯罪团伙转移。为此，办案民警以受害人转入的100万余元资金账户为切入口，查明潘某的100万余元分别流入了河南李某、崔某和安徽张某的银行账户。警方立即组织警力前往安徽、江苏等地将三人抓获归案；同时，与时间赛跑，连续几天几夜对与该账户有往来的170余张银行卡的资金流水进行分析研判。

经过深挖，民警发现潘先生被骗的100万余元资金被快速转入一张张银行卡，在进行三四次分流后最终被取现，且取现地点就在大冶城区的各个银行网点。据此，民警猜测这极有可能是一个盘踞在黄石本地专门从事“取现洗钱”活动的犯罪团伙。

根据这一线索，警方兵分两路展开侦查，一方面组织警力围绕涉案资金流展开分析研判，另一方面分赴各银行网点排查可疑人员。

经过进一步侦查，警方发现该犯罪团伙每一次取款时，都有专人专车接送，并且在取款过程中，有专人放风并“监督”。取现完成后，迅速乘车离开。

“他们取现之后又去了哪里？”

民警侦查发现该团伙每次取现完毕后，都会将现金送往阳新县某小区，将现金交给王某，王某则会安排自己的亲信好友将现金存入指定的银行卡中，以此完成整个作案过程。民警判定王某就是该团伙的“操盘手”。



△警方抓获王某女友龚某（左二）

初战告捷，办案民警又乘胜追击，将团伙剩余的7名“卡农”抓获归案，现场查获银行卡若干。

铤而走险 贪图快钱组建团队终落法网

经办案民警审讯，该团伙成员对犯罪事实供认不讳。

原来，在2022年上半年，王某便开始从事电信网络诈骗违法犯罪活动，但当时仅是出借、出售银行卡

。在熟悉整个电信网络诈骗流程后，王某觉得仅是出借、出售银行卡收益太少，而且面临公安机关打击的风险很大，遂萌生了自己组团的念头。

2022年10月份，王某与其女朋友龚某合计，开始拉拢身边的亲朋好友组建了一个“取现洗钱团伙”，他自己“升级”成为团伙的“操盘手”，负责对接多个境外平台承接“洗钱”业务，龚某则利用工作中积累的地下钱庄资源提供大量虚拟币作为交易保证金，为王某实施电信网络洗钱做好铺垫。

经查，在每一次接单后，王某便安排其亲朋好友组成的车队，开车去接送事先联系好的卡中介，再由卡中介带着“卡农”与车队碰头后，驱车赶往大冶城区各银行网点取现，期间车队的人员在银行附近“盯梢”。



“我实在是没想到你们办案能挖这么深，这么快就查到我了……”

在有力的证据面前，王某仍不敢相信自已这么快就落入法网，不停地掩面哭泣，对自己的所作所为后悔不已。

目前，该团伙18名犯罪嫌疑人因涉嫌掩饰隐瞒犯罪所得罪或涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪已被依法刑事拘留，案件正在进一步侦办中。

警方提醒所谓“跑分”

，就是犯罪嫌疑人以赚取佣金为目的，用自己或他人的银行卡、微信、支付宝账户，将犯罪团伙转来的赃款层层分流洗白后，再转到指定的银行账户，以增加警方追查资金流向的难度。“跑分”过程中帮助洗钱最后涉案的第三方账户将被公安机关依法冻结，将直接影响个人征信，并将受到法律惩处。警惕“跑分”陷阱

，注意保护个人隐私信息，不要輕易被网络上不切实际的高额利润所诱惑，更不要随意出租出借自己的身份信息、支付账号等，以免沦为犯罪分子实施违法犯罪的帮凶。

(平安口黄石口)