

手机短信提示汇款到账

不问钱的来处，赶紧提现

因为有人“过个账”，只要完成取现

分分钟“躺赚”

日前

8名打着的这样如意算盘的嫌疑人，被武汉的银行工作人员看出了异常。他们快速通报武汉警方，警银联动，连端两个“洗钱”团伙。

一问三不知 银行发现破绽

- “您知道汇款的地址和单位吗？”
- “这，不知道.....”
- “您知道对方汇款给您干什么用吗？”
- “也不知道.....”
- “对不起，这笔钱暂时不能为您办理取款业务。”

这是7月20日发生在武昌区武珞路中南国际城民生银行东湖支行的一幕。

当日，二十出头的年轻客户王某龙在办理柜台取款业务时，被柜员的简单提问问懵了。银行负责人认为，王某龙不清楚账户资金来源、无法说明取款用途，却要求将账户内现金3.6万元全部取出，不合常理。他们立即展开了账户交易行为研判分析，认定这笔账存在较高的涉诈风险，及时将其锁定。

做贼心虚的王某龙当即和同伙乘坐面包逃之夭夭。闻讯赶来的民警马上在银行取证，发现王某龙账户里转入的那笔钱是电信诈骗资金。

7月25日13时许，民警通过信息查询和布控守候，在汉阳区“鲤跃龙门”小区的13栋将王某龙抓获归案。王某龙如实供述出了作案团伙的徐某。当日下午，民警马不停蹄地在武昌区向阳佳苑小区将徐某抓获。

就这样顺藤摸瓜，8月3日中午，另一名嫌疑人吕某被王某龙“约”至洪山区杨家湾地铁站后被民警带走了。根据吕某交代，民警进一步挖出成员高某。当晚，在洪山区虎泉街楚倩网吧玩游戏的高某落网。还有一名嫌疑人刘某也被办案民警上网追逃了。

原来，6月起，吕某、高某就伙同刘某，陆续招揽人员使用银行卡“接收”诈骗资金，取现后存进骗子指定的账户，帮助骗子给公安机关查询资金流制造障碍。

7月14日，又一单“生意”来了。徐某在吕某指使下，将自己的一张银行卡过账、取现了5.12万元涉诈资金，卡很快被公安机关冻结了，还想继续贪利的他，找来王某龙为吕某转账、取现。7月20日，王某龙账户陆续流入涉诈资金5.6万元，高某指使王某龙在武昌区平安路民生银行网点ATM机取现了两万元，由于达到了当日限额，不得不前往柜台取现，结果被银行问出了破绽。

一天连续取现 银行觉察异常



“近期，在强力推进‘断卡-净土’集中行动中，两个团伙接连落网，8名成员被刑拘，两名成员被网上追逃。武汉警银联动很见成效，一扯一串、一挖一窝。”武汉反电信诈骗中心负责人介绍。

据悉，今年以来，武汉警方要求银行加强对开卡、大额取现账户客户身份识别，主动开展高风险账户研判分析，确保第一时间发现、预警、干预、处置涉诈风险和可

疑信息，内保部门组织警力专门给银行网点展开相关培训，加强督导检查。

为让警银联动产生实效，基层所队狠抓快反。武昌区公安分局扎实推进与区科经局、区金融局的协作，主动组织银行网点门店负责人对接辖区派出所所长、刑侦副所长，添加微信好友，留存联系方式，打通联系渠道；辖区派出所则建立微信反诈工作群，邀请网点门店工作人员加入，及时提供涉诈信息，提高预警处置效率。

素材来源：武昌区分局

通讯员 杨槐柳 孙逊

来源：平安武汉