

隆回警方摧毁一个利用老人洗钱的犯罪团伙

2023年1月3日，根据隆回县公安局反诈中心下发线索，辖区内有多名老年人涉嫌电信诈骗，滩头派出所迅速组织警力进行摸排调查，摧毁一个利用老人洗钱的犯罪团伙。

经查，2022年12月2日，嫌疑人刘某银在广东务工时认识的一怀化籍男子，后怀化籍男子电话联系刘某银，让刘某银帮其借银行卡转账，给刘某银百分之二的好处费，给借卡人百分之三的好处费。刘某银联系其村刘某清、刘某生、刘某命三人，让其三人出借银行卡帮怀化籍男子转账，嫌疑人刘某清、刘某生、刘某命三人因家庭经济条件不好，在明知是违法犯罪资金且不能出借银行卡的情况下，仍使用其名下的银行卡帮助他人转移涉诈资金二十余万元，现刘某银（63岁）、刘某生（70岁）、刘某命（59岁）、刘某清（65岁）四人均被刑事拘留，案件还在进一步深挖中。

此次案件中犯罪分子利用老年人的身心特点，以小恩小惠吸引关注，骗取信任。由于中老年人对电信科技、时事热点、银行、公职机关等了解相对较少，辨别真假能力低下，且容易轻信他人，使中老年人成为了电信诈骗的目标人群。中老年人容易上当受骗的主要原因：

1. 认知退化。骗子利用老年人记忆分析能力下降的弱点，运用一些新奇概念巧作说辞，环环相扣，不给考虑的时间，致使老年人一步步落入圈套。
2. 信息落后。一些老年人生活圈子较窄，对新知识包括一些新骗术了解不够及法律意识比较淡薄，容易上当受骗。
3. 安全感低。老年人由于收入较低及体力衰弱，对钱财的依赖和不安全感日益突出，容易轻信骗子。

随着我国经济社会的发展和老龄化社会步伐的加快，一些不法分子盯住老年人这一弱势群体，利用金融、信息通信技术的广泛应用，频频实施电信诈骗活动，对一些老年人的财产安全和身心健康造成严重伤害。预防电信诈骗，除需要依靠社会的力量外，特别需要老年人擦亮眼睛，认清诈骗分子的惯用伎俩，提高防范能力，避免上当受骗。

（来源：隆回视窗，转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心，网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=43945>。时间：2023年1月14日。访问时间：2023年1月18日17:10。）