

买黄金换零钱？民警：警惕这些“洗钱”套路

近日，重庆高新警方连续破获多起“洗钱”案件。案件中，嫌疑人通过借用他人银行卡、收款码等提供给上家，用于“洗白”涉嫌诈骗、网络赌博等非法获得的资金。民警提醒，广大商户要合规合法经营，要强化企业安全经营的风险意识，不要随意提供商户或本人的银行卡、二维码，以免沦为“洗钱”犯罪的帮凶。

日前，高新警方接市民报警称：自己在金店上班，刚刚卖出今天的第一单，就接到老板的电话，说公司的对公账户被警方冻结了，账上有几十万的资金，于是报警。接到警情通报后，重庆市公安局高新区分局智慧侦查中心民警立即介入。民警走访发现，该团伙打着“买花、买蛋糕、买黄金”的名义，实则是实施诈骗手段为诈骗分子洗钱。民警随即循线追踪，并成功将4名嫌疑人一网打尽。

经审讯得知，该团伙由嫌疑人谢某在网络社交平台上接触到“跑分”洗钱业务，在明知是违法行为仍以招聘兼职的方式将谢某、唐某豪、谢某宇三人拉入团伙并进行培训。随后，他们通过伪装成顾客进入各大金店，以购买黄金但是信用卡的额度不够、手机没电、“老婆”管得紧等为借口，骗取商家的银行卡账户，再通知“上家”将赃款打入商家账户。商家在确认金额无误后，将等金额的黄金交给嫌疑人，嫌疑人在获得黄金后立即转手倒卖给黄金回收店铺，并将所得的现金返还给上家，从中抽成回报，达到将涉诈黑钱洗白、挣快钱的目的。

同样被“洗钱”团伙套路的还有高新区内多家茶楼的老板。民警在一起案件侦办中发现，辖区多名茶楼老板其名下的银行卡均被依法冻结。

该案件引起研判民警的警觉。随后，民警通过大量的走访调查发现，这又是一起换汤不换药的“洗钱”骗局。案件中，两名犯罪嫌疑人分工明确，专门到茶楼以打牌需要现金为名，骗取茶楼银行卡账号、二维码，然后将银行卡账号、二维码发送给“上家”，茶楼老板收到转账后，把现金交给嫌疑人，嫌疑人得手后，又称牌友有事，不能开牌为由离开，换取的现金再存入指定银行账户，以此达到洗钱目的。

通过分析研判，高新警方最终成功在南岸区将正在实施犯罪的田某、焦某抓获。经初步审讯，犯罪嫌疑人田某、焦某二人流窜重庆主城多区进行诈骗，先后在高新区、九龙坡区、南岸区、大渡口区作案，洗钱涉案金额高达 10 余万元。目前，嫌疑人已被依法拘留，案件正在进一步侦办中。

（来源：新华网，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=46639>。时间：2024 年 3 月 29 日。访问时间：2024 年 3 月 29 日 15:15。）