

## 识破“洗钱”陷阱 紧急止付挽损

日前，吉林市公安局船营区分局德胜派出所民警依托“警银反诈”联动工作机制，成功拦截了一起电信网络诈骗案件，对涉案的5万元资金及时采取管控保全措施，避免了当事人的损失。

当天，德胜派出所民警在“反诈预警工作群”内收到一条银行工作人员上传的异常取现核实信息——有客户欲一次性取现5万元，且行为举止存在明显异常。接警后，两名值班民警迅速研判信息，判断该客户遭遇电信网络诈骗的风险极大，于是立即驱车赶往涉事银行网点开展现场核查。

经民警现场询问与核实，真相逐渐清晰。原来，到银行办理取款业务的客户因轻信网络虚假宣传，在手机上下载了一款“扶贫软件”。骗子冒充客服人员，诱导其提交了个人身份及银行账户信息。随后，其账户内便收到了5万元所谓的“扶贫款”。紧接着，“客服”要求该客户将这笔款项取出，再转汇至对方指定的银行账户。在这一过程中，该客户浑然不觉自己正在为上游电信网络诈骗分子转移涉案赃款，已经不知不觉沦为诈骗分子的“洗钱”工具人。

在妥善控制涉案资金后，民警经进一步查询核实确认，转入该客户银行卡中的5万元款项，正是来自外省一名电信网络诈骗受害人的账户，于是第一时间与汇款受害人取得了联系。面对尚未察觉被骗的受害人，民警耐心拆解了虚假扶贫项目的常见诈骗套路，宣讲了反诈防范知识。在民警的提醒下，受害人恍然大悟，意识到自己已深陷骗局，并立即向当地公安机关报案。目前，该起案件的线索深挖与后续侦办工作正在有序推进中。

（来源：北方法制报，转引自：陆家嘴金融安全研究院，网址：<https://www.lfsi.net/info/1017/5444.htm>。时间：2026年4月21日。访问时间：2026年4月24日11:00。）