

疯狂买金的背后

为电诈团伙“洗钱”1.35亿元

一伙儿神秘的“黄金买家”，他们头戴鸭舌帽，口罩遮面，每次进店不挑款式，只要黄金现货。疯狂购买黄金的背后，到底隐藏着怎样的秘密？8月30日，市公安局消息，继破获香烟“洗钱”大案后，公安杏花岭分局再添重大战果，经过近两个月的多警种合成作战，成功打掉一个利用黄金+虚拟货币为电诈犯罪团伙提供“洗钱”服务的犯罪团伙，抓获犯罪嫌疑人15名，涉及电诈案件127起，总涉案流水达1.35亿元。



(图片由太原警方提供)
犯罪嫌疑人严密伪装购买黄金。

1 神秘买金人

今年3月8日，公安杏花岭分局接到一条线索：3月7日、8日，辖区某金店发生大额黄金交易，两名“帮信”犯罪嫌疑人刷卡消费800余万元，购买近20公斤黄金。

“他们穿着挺普通的，看不清楚样貌，戴着帽子和口罩，听口音不像本地人。”销售人员回忆说，“进店就问现货有多少，也不挑款式。”虽然内心有疑虑，但对方出手阔绰，直接买走了800多万元的黄金。

案情重大，公安杏花岭分局立即成立由反诈中心、合成作战中心、刑警大队、涧河责任区刑警队组成的专案组展开工作。

根据银行卡信息，专案组迅速抓获了“卡农”韩某、张某。二人表示，他们只负责提供银行卡，并不知道其他犯罪细节。看来，购买黄金的真正买家另有其人。

2 谁买走了黄金？

专案组民警走访调查发现，800万元货款刷了两天，分了几十笔到账，且之前到店询价的人和刷卡人并不相同。专案组判断，应该有两个团伙，一伙负责询价、踩点，另一伙负责刷卡购买黄金，遂兵分两组，同时对两个团伙展开侦查。

一组民警发现“踩点团队”共4人，曾到太原市多个金店踩点询价，但因为伪装过于严密，没有查明身份。另一组民警发现“刷卡团队”共3人，一人负责刷卡，一人负责望风，另一人负责接触“卡农”。

“他们进店后，频繁看手机，像是在等待指令一般。”金店销售人员说，两天内连续刷卡几十笔，3月7日累计刷卡300余万元，次日累计刷卡400余万元。虽然3人头戴帽子、面戴口罩，进行了十分严密的伪装，但办案民警持续追踪，还是在太原某酒店发现了3人的踪迹。3月10日一早，将唐某、王某、杨某3名犯罪嫌疑人成功抓获。

3 再次取货落网

这时，金店传来重要消息：由于之前还有近80万元的黄金没取走，在刷卡团伙被抓后，竟然又有人联系商家取货。

专案组立即在金店周围进行布控。3月10日，一名头戴鸭舌帽、面戴口罩的男子进入警方视线。他先是左右观察了几分钟，看没什么异常后走进金店取货。民警立即上前将犯罪嫌疑人倪某抓获。同时，金店外围民警也观察到，在倪某被捕的瞬间，店外有两名男子转身跳上出租车逃跑了。

通过提审倪某，民警得知，另外两名团伙成员为汪某和刘某。在山西高速交警的协助下，民警将驾车逃离到临汾的二人抓获。

经审讯，这3人就是之前的踩点团伙。他们交代，其共同受雇于谢某，由于刷卡团伙被抓，谢某接到上线指令，要求他们取走剩下的黄金。专案组掌握了谢某身份，将其上网追逃。

4 700万元黄金去哪了？

踩点团伙和刷卡团伙均已落网，但700多万元黄金又流向哪里？警方继续追踪黄金流向，又有两人进入警方视线。

3月8日，唐某拿着一包黄金走进某公园公厕，随后，另一男子提着黄金出来，打车前往机场。3月9日，唐某又以同样的方式，将另一包黄金转移给另一名男子，此人也乘飞机离开。唐某说，自己并不认识这两人，只是通过聊天软件联系。

通过侦察，专案组很快掌握了二人的真实身份为刘某、何某，二人离开太原后落地深圳。3月23日，专案组民警赴深圳开展工作。

刘某、何某抵达深圳机场后，又出现3名男子。男子A拿走黄金并接走二人，同时还接走男子B。随后，男子A将黄金交给男子C，由其负责销赃。专案组分析研判，确定男子A为币商、男子B为另一名背金人、男子C为销赃人。在深圳警方支持下，3名男子身份逐渐清晰。

从踩点、刷卡，再到背金、销赃，该团伙的犯罪事实已经全部掌握，太原警方决定收网。

3月28日，民警在海南澄迈县将男子A林某鹏抓获。林某鹏交代了参与“洗钱”犯罪的另一名币商

肖某和销赃人员田某。随即，专案组将二人上网追逃。3月30日，专案组将背金人男子B林某柏抓获。

多次提审后，林某鹏终于交代了自己的上线是“琼海阿文”邓某。4月24日，民警赴海南琼海将邓某抓获。

同时，在兄弟单位的支持下，负责销赃的田某、背金人刘某、币商肖某、踩点团队负责人谢某也相继落网。

至此，这个通过买卖黄金、利用虚拟货币交易为电诈犯罪团伙提供“洗钱”服务的犯罪团伙被成功打掉。

5 2个月“洗钱”1.35亿元

这是一个以邓某（男，31岁，海南人）为首的犯罪团伙，2023年2月初，开始承接境外电诈、网络赌博资金“洗钱”业务。

该团伙分工明确，分为“卡农”组、踩点组、刷卡购买组、背金转运组、币商组和销赃组。邓某联系到业务后，寻找“卡农”接收境外电诈、网络赌博赃款；由踩点团伙到各大金店踩点，寻找有大量黄金现货的金店；再由刷卡转运组与“卡农”一起刷卡购买，之后将黄金转移给背金人；背金人将黄金转移至深圳后，交给币商；币商将黄金交给销赃人员销赃后，将资金转换成虚拟货币交由邓某；最后由邓某将虚拟币转至境外电诈团伙。

“为了逃避公安机关打击，邓某与境外上线、国内下线都是通过境外聊天软件单线联系，并使用虚拟货币结算。”办案民警说，仅3月4日至3月9日，该团伙在太原市就刷卡1200余万元，购买黄金27公斤。

目前已查实，该团伙涉及全国范围内电信诈骗案件127起，为境外电诈团伙“洗钱”1.35亿元。警方已冻结、扣押涉案资金347.9万元，扣押轿车两台、手机30余部、手机卡13张、POS机9台。

邓某、谢某、倪某等13名犯罪嫌疑人因涉嫌掩饰隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪被警方依法移送审查起诉。韩某、张某已移送深圳、山东警方。案件在逃嫌疑人的追捕及其余相关工作正有序开展。

警方提示

近年来，随着警方对电信诈骗违法犯罪及相关“黑灰产”的打击力度不断加大，犯罪分子转移不法资金愈发困难。因为黄金具有“价格高、易出手”的特点，一些诈骗分子打起“黄金洗钱”主意，形成一条购买黄金、将黄金迅速转手卖出、钱款通过虚拟货币转到境外上家的犯罪链条。

警方提醒广大黄

金商户，遇到以下行为特征的人一定要提高警惕，切勿为了一己私利，沦为“洗钱”犯罪的帮凶：外地口音，穿着普通，伪装严密；购买黄金数量巨大，要求现货；不挑款式，大多选择金条；咨询的人与刷卡人不是一波人；刷卡时不停看手机，分多次完成；交易完成后迅速撤离，不逗留。

记者 杨沫
通讯员 杨宇雨

