

## 警银联动机制显效

## 6小时拦截电诈资金325万元

本报讯(记者 杨沫)11月3日,市公安局发布消息,该局于日前运用警银联动工作机制快速响应、密切协作、深度摸排,6小时内成功拦截电信网络诈骗资金325万元,同时抓获1名负责转移资金的违法犯罪嫌疑人,及时避免一起超300万元的重大电信网络诈骗案件的发生。

## 大额取现有异常

10月14日上午10时40分,市公安局刑侦支队民警在工作中发现一条线索:小店区李女士预计“直流取现”150万元。经初步核查,全市范围内与李女士同名的人员多达180人,但除了受害人姓名,警方没有其他有效信息,这给精准确定受害人、拦截资金带来极大难度。

刑侦支队立即启动警银联动机制,向全市上千个银行网点同步下达核查预警指令,同时持续开展分析研判。

下午1时,线索核查在紧张推进中迎来突破,交易时间就在下午4时,涉案金额120万元。此时,距离李女士给骗子转账仅剩3小时。

全市各银行网点的工作人员也在时刻关注着每一笔大额取现业务。终于,下午3时01分,平安银行太原分行营业部工作人员发现了异常:名为“李某”的女子在办理125万元大额取现业务时,对资金用途表述模糊,且李女士神色慌张,高度可疑,与预警信息高度吻合。刑侦支队立即联合小店分局民警火速赶往银行开展见面核查。

## 民警精准拦截

民警到达现场时,125万元现金已被取出整齐码放在柜台上,正准备交付。

看到民警突然出现,李女士更加慌张。面对民警的追问,李女士称取款是为了和男友一起投资,并没有被骗。经过民警耐心讲解,李女士终于吐露实情。

原来,2025年9月28日,李女士在某互联网平台认识了张某,张某自称为现役军人,很快骗取了李女士的信任,两人迅速确定“男女朋友”关系。随后张某以“内部投资理财”“高回报无风险”为诱饵,诱导李女士下载了一款涉诈App参与“投资”。10月2日,李女士已向“男友”交付了价值90万元的黄金,双方约定于10月14日下午4时,再次将125万元送往约定地点交给联系人。

另外,李女士还告诉民警,她当天还在中国银行预约了200万元的取现业务,也准备取出后交给指定联系人。民警立即依法要求银行取消取现业务,避免李女士遭受更大损失。

根据李女士提供的线索,当日下午4时许,民警将“车手”王某成功抓获。目前,案件正在进一步深挖中。

## 线上诈骗+线下取现

“直流取现”是当前电信网络诈骗犯罪中一种新兴的洗钱方式,诈骗分子在远程骗取受害人信任后,不再像过去那样要求受害人进行线上转账,而是绕过银行的反诈监测系统,直接指挥受害人前往银行网点,将账户内的资金以大额取现的方式直接提取现金,然后当面将现金交付给诈骗分子安排的在附近等候的所谓“车手”。这种方式人卡分离、人款分离,隐蔽性更强,资金一旦被取现,追查和追缴难度极大。

太原公安在此提醒广大市民,“直流取现”一般分为三步:诱导取现、伪装身份接触现金、快速转移资金。诈骗分子会以“线上转账会被冻结”“线下更安全”等话术,要求受害人提取现金,随后“车手”伪装成投资顾问等身份,通过快递、网约车等方式

接触现金。现金交易全程在监控盲区完成,“车手”收取现金后立即转交洗钱团伙,通过虚拟币平台兑换加密货币后转移。

此外,虚假婚恋交友诱导投资也是当前电信网络诈骗犯罪中财损较大的诈骗方式。诈骗分子给自己包装成军人、国企员工等“成功人士”,通过社交平台主动接触目标,在接触过程中嘘寒问暖、分享细节、建立信任,甚至伪造“共同未来”,让受害者产生情感依赖,进而以“内部消息、稳赚不赔”为诱饵,诱导受害者参与虚假投资,待受害者加大投入后随即卷款消失。

警方提醒市民务必增强防范意识,认清“直流取现”洗钱手法及“虚假婚恋交友”的诈骗套路,守护好自己的财产安全,有问题请及时拨打96110咨询求助。

## 剖析真实案例 揭穿诈骗伎俩

本报讯(记者 任蕾)电信诈骗有哪些常见手法,会产生什么危害?为切实提高社区居民防范电信网络诈骗意识,11月3日,阳曲法院发布消息,该院法官走进首邑北路社区,为居民解析“电信网络诈骗罪、帮助信息网络犯罪活动罪及掩饰、隐瞒犯罪所得罪”三项罪名的刑事犯罪相关法律知识。

某单位财务人员接到冒充公检法的诈骗电话,骗子以“涉嫌洗钱”为由,诱导财务人员将该单位上千万元资金转入所谓“安全账户”,导致巨额财产损失。讲座伊始,姜建芸法官通过剖析这一真实案例,生动揭示了电信诈骗的常见手法与严重危害。

姜建芸表示,常见的诈骗活动一般分几种类型:冒充公检法诈骗,利用权威恐吓,要求转账“证清白”;虚假中奖诈骗,以“幸运中奖”为诱饵,索要“税费”“手续费”;网络投资诈骗,编织“高回报、零风险”投资谎言,最终卷款跑路;冒充亲友诈骗,盗用社交账号,利用亲情编织“紧急用钱”谎言;刷单返利诈骗,以“兼职刷单、日赚百元”为名,诱骗垫付资金。她提醒大家,面对陌生来电与网络信息,务必牢记“三不”原则,即“不轻信、不透露、不转账”,任何要求转账汇款的,均是诈骗。

为了预防受骗,姜建芸法官从个人、家庭、社会三个层面,对

大家提出了具体可行的防范建议。针对个人,她表示,大家要主动学习反诈知识,关注官方预警信息;同时要保护好身份证、银行卡、手机验证码等个人敏感信息;此外还要及时下载安装“国家反诈中心”App,并开启预警功能。针对家庭,她强调,子女应多关心、提醒家中长辈,普及防骗知识;家庭成员间遇事多沟通,特别是涉及大额资金往来时,务必核实清楚。姜建芸法官最后提醒广大群众,发现可疑情况或违法犯罪线索,请立即拨打110或全国反诈专线96110进行举报或咨询,若遭遇诈骗,应积极配合公安机关、司法机关的调查工作。

## 少年来并遇困 民警及时救助

本报讯(记者 刘友旺)一名十六七岁的陕西籍少年独自来到太原找工作,可很快就花光了盘缠,徘徊街头。11月1日,在公安小店分局平阳路派出所民警帮助下,少年被家长接回老家。

11月1日凌晨,平阳路派出所接到一名群众报警,称他在平阳路派出所门口,请求民警给予帮助。接警后,值班民警迅速跑到派出所门口,看到一名衣着单薄、面容憔悴的年轻人,便赶紧将他接到值班室详细了解情况。

经了解,年轻人来自陕西省榆林市,独自一人乘坐火车来太原找工作,现在身无分文,需寻找住宿过夜。夜晚气温较低,为消除这名身体虚弱的年轻人露宿街头可能引发的安全隐患,民警详细介绍了相关救助政策,并开展劝导,让其与母亲取得联系。得知儿子情况后,母亲同意将他先送往救助站。

随即,民警将年轻人护送至救助站暂时安顿,当天家长赶来太原将孩子接回了老家。

## 货车长“尾巴” 司机受处罚

本报讯(记者 张晋峰)轻型货车拉运的管材足足超出马槽两米多,对过往车辆和行人构成威胁。11月3日,市交警支队十一大队民警在锦绣街锦阳路口截停了这辆长着“尾巴”的货车,并对司机作出相应处罚。

11月3日上午10时许,十一大队四中队民警在锦绣街锦阳路口附近路段巡逻时,发现一辆拉运管材的货车超长运输,其拉运的管材超出马槽两米有余,且左摇右晃,存在较大安全隐患。交警立即将车辆截停,经了解,这辆货车为附近工地送管材,因一时找不到合适的车辆,这才超长运输。民警对司机批评教育后,依法对其作出罚款200元,记1分的处罚。

交警提醒大家,超长运输,隐患较大,大家要远离此类车辆,发现情况,及时举报。

## 轻信刷单返利 被骗八千余元

本报讯(记者 刘友旺 闫伟)外来务工人员轻信“手机刷单轻松赚钱”的谎言,在陌生App客服诱导下多次转账,最终血本无归。11月3日,娄烦县公安局通报一起电信网络诈骗案例,提醒大家切勿相信“高佣金”“先垫付”等虚假兼职信息。

今年10月的一天,在娄烦县务工的外来人员郭某,为了在手机上挣钱,在舍友的引导下,下载了一款App,随后在客服诱导下又下载了另一款App,参与所

谓的“刷单购买药品返利”活动。

郭某按照要求,向对方提供的微信收款码转账69元,用于购买App的VIP账号和密码,后被客服拉入App内的会员群和投资群,同时还收到了29元的返利。随后,他又分7次转账1437.04元“购药刷单”,又获利215.8元。正当他以为能轻松赚钱时,却被告知因“操作失误”无法提现,客服表示需充值7200元才能提现并继续刷单。为了挣钱,郭某毫不犹豫转账,可客服

说他再次操作错误,需要继续充值。此时,已经投入8000余元的郭某才意识到被骗,赶紧向公安机关报案。

“刷单本身属于违法行为,凡是要求‘垫资’的兼职刷单都是诈骗。”警方提示,广大群众切勿轻信“高佣金”“先垫付”等虚假兼职信息,不随意下载来源不明的App,不向陌生账户转账汇款。如遇可疑情况,及时拨打110报警,谨防财产受损。