

警惕：线下取现+虚拟币洗钱！

近日，湖北黄冈罗田警方以一起虚假网络投资理财案为突破口向上深挖、横向扩线，在多部门协同作战下，打掉一个线下取现+虚拟币洗钱的电信网络诈骗犯罪团伙，抓获犯罪嫌疑人6名。

真实案例

2025年12月10日，罗田县公安局三里畈派出所接到辖区居民秦女士的报警，她称自己遭遇了虚假网络投资理财类诈骗。一个多月前，秦女士在某社交平台上结识一名男子，对方说自己是军人，让她进入某医药集团的虚假投资平台，以“充值返利”为由劝导她投入资金。在此期间，秦女士先后多次向骗子提供的银行卡充值，并取现交给对方指定人员。

办案民警重点调阅秦女士所述现金交易地点周边的公共场所视频，锁定了与秦女士见面并收取7万元现金的男子身影，并很快确认该“取现车手”为长期在武汉活动的随州籍男子李某甲。12月17日，刑侦大队民警赶赴武汉，在武昌区某小区内将李某甲抓获。李某甲如实供述了自己担任诈骗团伙“取现车手”的犯罪事实，并交代了其背后的团伙人员——一个以刘某、涂某为首、盘踞在武汉地区电诈资金“取现车队”。12月18日，民警成功打掉该“取现车队”的线下窝点，现场抓获“车队老板”刘某、涂某及另两名“车手”叶某等4名嫌疑人。

案件并未就此止步，民警循线追踪，发现该团伙取现的涉诈资金，均通过鄂州籍男子李某乙兑换成U币（虚拟货币USDT，俗称“U币”）后，转交给境外诈骗分子手中。李某乙正是该犯罪链条中的“U币承兑商”。12月19日，民警在武汉洪山区某小区将“U商”李某乙抓获。经查，该犯罪团伙组织严密、分工明确，有的负责线下取现，有的则充当“U商”，利用虚拟币平台买卖U币洗白诈骗赃款。

经查，2025年11月至12月期间，团伙“老板”刘某通过境外聊天软件与境外电诈分子取得联系，在接到武汉周边受害人的“取现订单”后，安排涂某带领李某甲、叶某等车手前往指定地点，以“U币承兑商”的虚假身份与受害人沟通并线下交易，收取被骗资金后统一上交刘某；刘某再联系U币承兑商李某乙

将涉诈资金兑换成 U 币，掩盖赃款真实来源，形成了完整的洗钱链条。该团伙先后在武汉周边地区进行电诈资金取现 28 次，累计涉案金额 100 万余元。目前，犯罪嫌疑人刘某、李某甲因涉嫌非法利用信息网络罪，涂某、叶某等 4 人因涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪，均已被罗田警方依法刑事拘留，案件正在进一步办理中。

套路解析

当前，电诈犯罪形势严峻复杂。在电诈犯罪链条中，电诈分子需要将诈骗钱款分散转入多个层级的他人银行账户中，隐蔽诈骗钱款来源，逃避公安机关追查。

虚拟货币，也被称为加密货币，是一种基于区块链技术发行的去中心化的、以数字形式存在的货币。它使用加密技术来确保交易的安全性和用户的隐私，通常不由任何中央机构发行，主要包括比特币(BTC)、以太坊(ETH)、泰达币(USDT)等。因其特殊性，利用虚拟币“洗钱”已成为犯罪分子实施诈骗以及转移涉诈资金的手法之一。

上述案例中，嫌疑人刘某组建“取现车队”，李某乙则成为犯罪链条中的“U 币承兑商”，多次联合他人，帮助境外诈骗团伙“洗钱”，从中谋取不法利益。

警方提示：

- 任何为电信网络诈骗活动提供“取现”、转账、洗钱等帮助的行为，**均属违法犯罪**，公安机关将依法予以严厉打击。
- 广大群众切勿因贪图小利而租借、出售个人银行卡、身份证，或参与所谓“简单取现赚佣金”等活动，**避免沦为犯罪分子的“帮凶”**。如发现相关线索，请立即向公安机关举报。

注：上述内容来自于湖北省反诈中心微信公众号，旨在提示投资者，主要目的在于分享信息，让投资人了解更多反洗钱相关知识，并无商业用途，其版权属于原作者，如有侵权，请联系删除。