

大家去银行自动取款机取款时一般会用多长时间？一般也就三五分钟吧，接下来视频里的这名取款人比较奇怪，他每次都是霸占取款机，取款时间有时将近一个小时，中间还要来回换七八张卡，总共取了20多万，显然，他取的不是自己的钱。

在北京市通州区的一家自助银行，这名穿着白色上衣，戴着口罩、墨镜的男子在ATM机前，足足站了40分钟，期间更换了七八张银行卡进行取款。据监控显示，可以看到他手里一直在拿着手机，实际是在听从这个操盘手的指示，也就是说用哪张卡去取多少钱，我们看到也是有一定的伪装包括，天气很热，穿着这种长衣戴着口罩，同样也是在同一台机器上操作了很长时间，换了很多张卡。40分钟的时间，男子总共从七八张卡里取出了20余万元，随后，他把钱交给了门外一直等候的同伙。根据警方了解的情况，这名男子是专门给电信网络诈骗团伙取款的“车手”。

在电信网络诈骗案件中，嫌疑人需要大量银行卡把诈骗来的赃款转移，其中实际操作手机进行接收赃款的人员，被称作“操盘手”，“车手”负责取款存款，另外还有一些成员包括介绍卡农的“中介”、以及负责检验银行卡的人员。

根据办案人员的调查，当前诈骗嫌疑人转移赃款的模式，已经从传统的银行卡之间相互转账的方式，转变为一级卡接收赃款，直接人工取现再转存。办案人员发现，在北京地区出现的“跑分”类犯罪大多来源外省市发生的电信网络诈骗案件，如果不从上游及时切断资金链，将为后续的追赃工作带来不小的麻烦。

据警方介绍，这些人我们不去打击他，电信诈骗永远不会有消失的理念，这种情况在北京发生，首先是对一个正常的金融秩序有一个很大的影响，你包括这种不良的卡，包括这种违法犯罪的其中的一些情况，包括说破坏了这种正常的存取款的秩序，这是在银行系统。还有一个就是在咱们的社会面治安，由于有这些黑灰产的滋生，会产生其他相关的一些违法的这种苗头，比如说我刚才提到的像中介，像所谓的这些中介，包括这种非法务工的人员，包括有一些这种滋生违法犯罪沃土的这种什么所谓的招工群都会相继的产生。

近日，在北京市公安局刑侦总队的指导下，通州分局刑侦支队通过大量工作先后查获了两个团伙，成员多是年轻人，通过兼职群或者老乡介绍加入其中，工资按每笔取款的相应提成结算。开篇的单某就是其中的一位“车手”，为了确保单某取款的安全，他的上家专门为他提供食宿，包吃包住！单某和他的同伙吴某、陈某、孔某等人被抓获，现场民警起获大量银行卡，经审讯，吴某和陈某已取款200余万元，非法获利10余万元。孔某等四人取款30余万元，非法获利3万余元。目前，单某、吴某、孔某等七人因涉嫌掩饰隐瞒犯罪所得被警方刑事拘留。

看了这条报道，或许我们就能理解为什么电信网络诈骗追赃那么难，因为骗子往往在你刚把钱打进账户的时候，就已经迅速拆分到多个账户里，或让人取现，或通过

地下钱庄转移到境外，赃款迅速灰飞烟灭。因此，我们也呼吁，不做骗子的帮凶！当你做了一份兼职，是帮骗子取款，或者为了蝇头小利，出租、出借自己的银行卡、电话卡，你就已经成了帮凶，除了触犯了法律，摸摸你的良心，难道不会痛吗？

记者：李越

来源：法治进行时