

天降巨额“扶贫款”？警惕电诈洗钱新骗局

诈骗手法不断演变，稍有不慎就可能成为电诈团伙的“洗钱工具”。四川乐山一家银行，联合公安机关阻止了一起以“扶贫款”为由的洗钱行为。

天降巨额“扶贫款” 小心沦为诈骗帮凶

2025年10月28日上午，四川省乐山市五通桥区一家银行网点内，58岁的李先生到柜台取钱，而他取钱时的异常举动，使柜台工作人员警惕起来。

乐山市商业银行五通支行柜台工作人员 王月月：李先生当时是来办理新开卡业务，和我沟通时一直盯着手机屏幕。经核实，他提供的工作证明是假的，我立即警觉起来，马上报警。

接到银行报警后，辖区派出所民警迅速赶到现场。面对民警现场询问，李先生始终不说话。

为了不影响其他人员办业务，民警将李先生带回派出所进行进一步询问，然而面对询问，李先生依然不太愿意透露太多。

李先生：我接到了一个陌生电话，他让我下载一个链接，参与爱心捐赠，还可以领扶贫补贴。

李先生根据对方发来的短信链接，下载了一个名为“百姓实事”的App。

乐山市公安局五通桥区分局竹根派出所副所长 李文强：经过我们调查，这款App是一款打着民生旗号、迷惑广大人民群众的电信诈骗App。它的服务器设置在境外，就是为了逃避公安机关打击。

在提供银行卡信息的第二天，李先生的银行账户就到账了2万元的所谓“捐赠款”。诈骗分子又要求李先生重新办理一张银行卡，还为李先生办理新卡伪造了工作证明，让他办好新卡后再将捐赠款转到新开的卡上。

2万元资金来自哪里？ 揭开背后黑色链条

警方介入后，经查询核实，发现转入李先生银行卡的2万元资金，其实来自外省一名电信诈骗被害人的账户。

乐山市公安局五通桥区分局刑侦大队民警 王鹏颖：就是外省的市民被电诈分子骗了之后，钱被转到了李先生的银行卡里，然后电诈团伙让李先生把钱

转到其他账户。所以，李先生被电诈团伙利用了，扮演了诈骗链条中“洗钱工具人”的角色。

在 App 上，电诈分子假扮成扶贫办的工作人员，给李先生详细讲解了关于扶贫贷款的申领流程和有关规定。

为了让李先生相信此事的真实性，诈骗团伙还将李先生拉入了一个申领扶贫资金的群。

为了提高诈骗成功率，诈骗分子千叮万嘱李先生一定要保密，还给他讲解相关法律法规。

所幸银行工作人员的警觉和警方快速反应，使得这笔资金在最后一刻被成功截停，未能流入骗子指定的账户。

编造高额补贴项目 诱导被害人取现转账

目前，各类型的“扶贫款”诈骗是当前诈骗分子新型的洗钱套路之一，不法分子通过网络、电话、短信、快递寄件等渠道，编造“国家扶贫款”“百万扶贫基金”“养老金”、高额补贴等虚假扶贫项目。

以做任务便可领取“扶贫款”为由，诱导被害人提供银行账户帮助取现转账，从而达到洗钱目的。

另外，还有一些犯罪分子以“做任务领补贴”“刷流水贷款”等各种名目为饵，诱导被害人提供自己的银行卡、手机卡，用于接收和转移诈骗得来的赃款。

乐山市公安局刑事侦查支队民警 林祥：诈骗团伙现在盯上了上年纪的老年人这类群体。利用他们对新型犯罪手段了解不深、防范意识相对薄弱的特点，用简单操作、高额回报作为诱饵，让他们在不知不觉中，就用自己的合法账户为犯罪活动提供资金通道。

警方强调，个人银行账户（卡）、手机卡、支付账户，仅限本人使用。任何出租、出借、出售行为，不仅存在被用于犯罪的风险，而且本人也将承担相应的法律责任。

乐山市公安局刑事侦查支队民警 林祥：根据相关法律法规，即使是在你个人不知情的情况下，你的账户被用于电信网络诈骗犯罪，只要达到了帮助犯罪分子支付结算的数额标准，也可能会构成帮助信息网络犯罪活动罪。如果明知是犯罪所得仍然协助他人进行转移，那么有可能会构成掩饰、隐瞒犯罪所得罪。

警方提醒，请牢记三个“绝对”。

第一，国家机关、企事业单位绝对不会通过电话、短信、不明链接要求群众转账、刷流水或缴纳任何费用。

第二，所有承诺高额回报，但要求你“提供账户、帮忙转账、取现”的，绝对都是诈骗。

第三，个人身份证件、银行卡、手机卡以及各类支付账户，绝对不要交给他人使用。

（来源：央视新闻客户端，转引自：陆家嘴金融安全研究院，网址：<https://www.lfsi.net/info/1017/4940.htm>。时间：2025年12月24日。访问时间：2025年12月25日17:00。）