

## “大师”带单 “卡农”洗钱 朝阳警方：一锅端了！

近期，朝阳警方循线深挖，成功打掉一个为电信网络诈骗“洗白”赃款的犯罪团伙，揭开了“高额理财”与“轻松兼职”背后，血本无归、锒铛入狱的双重真相。

### 01 跟着大师搞外贸

事主邹女士平日热衷投资理财。2025年，她在浏览短视频平台时，被一位自称“资深金融理财大师”的博主所吸引。该账号不断分享投资“秘籍”与惊人“战绩”，并通过私信精准推送“内幕消息”和“保本项目”。在日复一日的“知识洗礼”和“财富故事”熏陶下，邹女士的信任逐渐建立。

去年10月，在这位“老师”的推荐下，邹女士在一个看似正规的“短视频平台海外版贸易网站”上注册了账号。“老师”每日定点“授课”，讲授如何“选品”“抄底”“逃顶”。邹女士尝试小额跟投，竟接连“获利”。初尝甜头的她彻底放下了戒心，以为找到了通往财富自由的捷径，开始将多年积蓄不断投入这个“神奇”平台。

然而，当投入如滚雪球般增长，危险也随之而来。当邹女士想要提现时，平台便以“系统审核”“排队挂单”等理由拖延。直到春节前急用钱时，她才发现“老师”和客服早已将她拉黑，那个风光无限的投资平台也已无法登录。此刻，邹女士才恍然惊醒，20余万元积蓄已随着虚假网站的关闭而烟消云散。

### 02 出租银行卡跑分能躺赚

在南方某省，务工人员张某因沉迷赌博，债台高筑。为快速“填坑”，他在网上四处寻找“快钱”门路。一则“日结千元、轻松兼职、只需提供银行卡”的广告，让他眼前一亮。他立即联系了发布者陈某，踏上了所谓的“躺赚”之路。

在陈某指示下，张某办理了多张新银行卡并开通网银，成为了专业的“卡农”。随后，他的账户便开始疯狂“工作”：接收来自全国各地的巨额不明资金，并迅速“闪转”至其他指定账户。短短半月，其账户流水高达数百万元，个人非法获利数万元。

暴利让张某彻底疯狂。为“扩大业务”，他将游手好闲的李某、顾某等人拉入伙，甚至怂恿亲友办卡“共同致富”。一个7人“跑分”洗钱团伙就此成形。他们频繁更换手机和登录地点，对诈骗赃款进行“快进快出”的“清洗”，自以为手段隐蔽，能逍遥法外。

### 03 警方资金追踪破迷局

发现被骗之后，邹女士向属地的孙河派出所报警求助，副所长魏光组织副队长冯伟奇、民警慕文艺、李想迅速调取资金流向。民警发现被骗资金经过多层复杂转账，最终流入张某等人控制的银行卡，且与多起外地电诈案件相关联，孙河派出所将案件上报给分局刑侦支队，随即成立专案组，深挖幕后黑手。

通过对海量数据的分析，专案组摸清了该洗钱团伙的组织架构和作案流程。在掌握了充分证据后，抓捕时机成熟。专案组兵分多路，在外省三地同步收网，将张某、陈某等7名团伙成员全部抓获，现场查扣大量涉案银行卡、手机及电脑。

“起初觉得就是帮人转个账，自己也没直接骗人…”

审讯室内，张某后悔莫及，“没想到，我转的每一分钱，都沾着别人的血汗。我成了骗子的‘帮凶’。”所谓的“轻松过账”，实则是在帮助诈骗分子转移赃款。

“每一笔流水背后，都可能是一个家庭的破碎”。

（来源：平安北京朝阳，转引自：陆家嘴金融安全研究院，网址：<https://www.lfsi.net/info/1017/5379.htm>。时间：2026年4月3日。访问时间：2026年4月3日14:30。）