

警惕！贪图百万“扶贫款” 六旬老人沦为电诈帮凶

“我想着按他们要求做事能报销所有支出，每天还有报酬，就算最后拿不到168万扶贫款也不吃亏。”到案后，63岁湖南籍男子刘某某如实供述了自己因涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪参与黄金洗钱的犯罪事实。

以“国家专项扶贫款”为诱饵，以“刷流水提额、黄金代发”为幌子，一步步诱骗老人沦为诈骗洗钱工具，一场精心策划的电信网络诈骗洗钱案，在湖北省通城县警方的精准布控下，彻底浮出水面。

陌生来电砸来“百万馅饼” 老人轻信踏入骗局深渊

2025年12月初，刘某某接到陌生来电，电话那头自称是中央扶贫办工作人员：“我们正在推进‘中国梦’国家专项扶贫项目，只要通过资格审核，就能领取168万元国家专项扶贫款。”

天上真的会掉馅饼？半信半疑的刘某某，按照对方的指引，下载了名为“富国**”APP完成注册，随后一名自称“李秀琴”的项目专员主动联系他，要求提交个人资料进行审核。

没过多久，“审核通过”的消息传来，这让刘某某彻底放下了戒心。

“国家扶贫款发放有严格流程，需要先给你的银行卡刷流水、提升额度。”2025年12月，对方先后向其银行卡转入18500元、40000元，要求他取现后存入指定账户。为顺利拿到扶贫款，刘某某悉数照做，即便银行柜员询问资金来源，他也刻意隐瞒，谎称是亲友还款与装修款。

银行卡被冻换“洗钱套路” 跨省踩点盯上黄金交易

2025年12月底，刘某某发现名下银行卡全部被冻结，慌忙联系对方后，又被新的谎言蒙蔽。诈骗分子谎称因扶贫款集中下发导致银行系统受限，剩余款项将以黄金形式发放，并安排专员“刘丽霞”接手后续操作。

在诈骗分子的远程操控下，刘某某化身“跑腿员”，先后在湖南浏阳、湖北监利、通城等地的金店踩点、打探情况，寻找符合对方要求的交易金店。经过多日摸排，最终选定通城一家可线上远程付款的金店作为目标。

为取得店主信任，刘某某在“刘丽霞”授意下，先在该店购买了3.21克足金吊坠，并故意透露“后期还要买100多克金条”的意向。店长见状表示可从武

汉调货配合，双方几番沟通后，“刘丽霞”最终下达指令：购买3个50克金条和2个20克金条，总计190克，价值20余万元。

反诈预警精准触发警方极速布控当场擒获

就在交易即将完成的关键时刻，咸宁市公安局反诈中心及中国人民银行咸宁分行发出预警：发现该笔大额黄金交易异常，疑似电诈赃款转移。2026年4月4日13时许，涉事金店店长察觉刘某某行为诡异，也立即报警。此时，刘某某已经在店内完成黄金真伪检验、重量核对，并且向店家转账20万元，即将完成全部交易。

民警火速赶到现场，当场将刘某某控制，查获其正与诈骗分子沟通，计划将黄金送至当地公园交给取现人员。警方顺线追击，迅速抓获前来收取黄金的福建男子罗某，现场扣押全部黄金，成功为被害人挽回20万元经济损失。

目前，罗某为他人实施电信网络诈骗活动提供帮助，被公安机关依法予以行政拘留并处罚款；刘某某因涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪被公安机关依法刑事拘留，案件正在进一步侦办中。

近年来，电诈团伙洗钱手段不断翻新，从传统的银行卡转账，演变出“线下购买黄金、珠宝、奢侈品”等新型洗钱方式，利用部分群众贪图小利的心理，诱骗其充当“工具人”，隐蔽性更强、查处难度更大，而看似轻松的“赚钱方式”，实则早已触碰法律红线。

（来源：中国长安网，转引自：陆家嘴金融安全研究院，网址：<https://www.lfsi.net/info/1017/5420.htm>。时间：2026年4月15日。访问时间：2026年4月16日9:30。）