

## 揭开短视频引流连环套 斩断跨省“空壳”洗钱黑产业链

近年来，电信网络诈骗呈现“前端定制化精准引流、后端产业化专业洗钱”的趋势，不法分子利用短视频等平台，针对不同年龄、圈层的群体，精准投放“名师荐股”“兼职刷单”“养老理财”等定制化诱饵；一旦得手，涉案资金便会迅速流入以“空壳公司”等形式花式编织的隐秘洗钱网中。

近日，北京朝阳警方抽丝剥茧，斩断一条横跨多省的洗钱黑产链条，抓获以卢某为首的6名犯罪嫌疑人。本案的受害人遭遇了看似毫无关联的连环套路，但资金追踪的结果全部指向了同一个分工明确、模式“标准化”的洗钱团伙。

受害人张先生热衷股票投资，想多寻觅几位“老师”获取荐股信息。某日，他在某短视频平台刷到一条“名师荐股”广告，点击后，被引流至一个名为“财富领航”的微信群。

群内，“老师”每日发布看似精准的股票推荐，并频频晒出高额盈利截图，声称“加入VIP即可获取内幕消息”。张先生信以为真，按要求下载指定App并注册，首笔转账5000元后，他很快收到了300元“返利”。

随后，对方以“刷单验证账户”“缴纳解冻保证金”等话术，诱使他连续转账共计2.6万元。直至无法提现，张先生才醒悟，原来自己被骗了，于是向警方报案。

李女士工作闲暇时喜欢刷短视频。某天，一条“兼职刷单，日入300+”的广告推送吸引了她的注意。点击链接后，她加入了一个名为“星辰任务”的QQ群。

按照“客服”发送的刷单链接与教程，她完成首单后，顺利获得80元返现，由此放松警惕。紧接着，在“客服”引诱下，她为多笔订单垫付了500元、2000元、5000元不等的资金，累计投入1.3万元后，对方失联，李女士意识到被骗后报警。

退休在家的王阿姨也不慎掉入了诈骗分子精心设置的财富陷阱。她在刷短视频时，看到一则“养老金高效理财”的宣传，点击链接后，加入了一个名为“银龄财富”的微信群。

群内，“理财顾问”以“保本高息”“央行合作项目”为噱头，诱导她下载涉诈App并绑定银行卡。首次投入1万元，她当场获得了300元“返息”。此后，

对方又以“复投享受加息”“缴纳账户解冻金”等理由，诱使王阿姨分5次追加投资共计8.7万元。

直到账户显示“异常冻结”，客服失联，王阿姨才意识到自己掉入了诈骗陷阱，随即向警方求助。

接到报案后，民警经初步梳理发现，这3起案件背后指向同一犯罪团伙。该团伙通过短视频平台精准投放广告，以“荐股”“刷单”“理财”不同话术为标签实施分层引流，其使用的诈骗话术模板、群聊结构乃至伪造的App体系都高度相似。最关键的是，受害人的资金最终都流向了西南某省的多个对公账户。

北京市公安局朝阳分局抽调精干警力成立专案组。经连日侦查，专案组发现，这些涉案对公账户均被居住在西南某省的卢某实际控制。一条以卢某为首，其下又发展数名下线、横跨多省的洗钱犯罪链条逐渐清晰浮现。

卢某先从自己的朋友圈开始散播所谓的“生财之道”。他的朋友晏某平日游手好闲，一心想赚快钱。某天，他刷到了卢某的朋友圈。随后，经卢某介绍，晏某注册了一家空壳的橡胶贸易公司，以从事橡胶买卖为幌子，开始了洗钱活动。

白某是在一次酒局上认识的卢某。推杯换盏间，卢某告知他有一条财路，只要按指导去银行开立对公账户，便可开启“赚钱快车道”。此后，白某每次按卢某指示虚构收款名目，接收资金后迅速转给下家，可从中获利近3000元。

叶某在当地经营一家汽车配件店。一日，卢某到店购买物品，同时提出可帮助改善经营，诱导叶某提供其公司账户收款码，并协助转账“过渡”资金。叶某起初也曾怀疑资金来源，但随着过手资金增多，手续费愈发可观，他最终也驶上了这条越开越歪的“致富快车道”。

卢某还把“业务”拓展到了更多领域。张某经卢某介绍，得知有份“动动手指就能日进斗金”的“工作”，于是按卢某要求注册了一家茶叶公司，开设对公账户并绑定线上支付，随后一笔笔进行资金过账与转出，赚取佣金。张某的邻居郭某见张某“生活好转”，便求其引荐，二人双双沦为卢某的下线。

这一切的始作俑者卢某，经营一家工厂，效益不佳。在社会上的“朋友”介绍下，他发现了为电诈团伙洗钱、转移赃款的“生财之道”。于是，他以实业经营为幌子洗钱。

很快，卢某尝到了赚快钱的甜头，但因业务量过大、风险骤增，他转而发展下线，延长分支，以分摊风险并扩大收益。

他将这套“快车道”模式“标准化、流程化”，先后发展了晏某、白某等 5 人，传授话术，并设计出一套“合规经营”话术包，协助他们注册账户，构建起一个分工明确的洗钱网络。

然而，就在卢某自以为布局天衣无缝之际，专案组已通过追踪资金流向与核查工商注册信息，精准锁定其“公转私”“多层嵌套”的异常操作模式。在统一调度下，专案组协调当地警方，同步收网，将晏某、白某、叶某、张某、郭某及核心人物卢某一举抓获。

经审讯，6 人对搭建空壳公司、虚构贸易背景、操控对公账户为诈骗资金洗钱的犯罪事实供认不讳。

目前，6 人已被北京朝阳警方刑事拘留。

（来源：中国青年报，转引自：陆家嘴金融安全研究院，网址：<https://www.lfsi.net/info/1017/5581.htm>。时间：2026 年 5 月 22 日。访问时间：2026 年 5 月 25 日 11: 30。）