

领取“扶贫款”竟是洗钱套路！青岛警方抓获涉诈嫌疑人成功追回百万资金

“我 100%确定这是诈骗，赶紧卸载这个 App……”一边是老乡推荐的可以领“扶贫款”的 App，一边是问过豆包 AI 后劝自己卸载的提醒，可文某在明知这个 App 可能是诈骗软件的情况下，仍然选择按照老乡的要求操作。最终，文某为自己的违法行为付出了代价……

老乡帮领“扶贫款” 假借合同掩罪行

今年 6 月底，文某在与老乡覃某某一起吃饭时，覃某某告诉文某，在某 APP 上可以领到“扶贫款”，并且每天签到还有额外的钱可以领。见财起意的文某立即下载了 App，随后在 App 内的“工作人员”便主动联系上了文某，声称只要去外省把自己的银行卡进行一次收款后再汇款的操作，便可以领到“扶贫款”。文某同意后，“工作人员”给了文某一张“房屋买卖合同”，称这张合同可以向银行工作人员解释文某需要大额转账的原因，以此保证文某在大额转账时不被怀疑。

于是，怀着侥幸心理的文某便用“工作人员”提供的机票，在明知自己的行为可能是违法的情况下，仍然选择铤而走险。

大额转账露马脚 百万赃款被阻断

7 月 13 日，文某来到胶州与 App“工作人员”安排好的对接人员李某某见了面，随后李某某拿来文某的手机进行一番操作，文某的银行卡果然收到了 100 万的汇款，“现在去银行，将这笔钱转到另一张卡上，如果能成功转账，说明你的扶贫款申请成功，就可以回家等待下款了。”听完李某某的话，文某迅速带上银行卡还有“房屋买卖合同”赶往银行进行转账操作。

赶到银行后，由于转账金额较大，并且文某对资金的解释含糊不清，银行工作人员意识到事情不对劲，于是迅速拨打了报警电话：“你好，有位外地口音的男子要办理大额转账，但对资金来源解释含糊，我们觉得有问题。”

随后，胶州市公安局三里河派出所民警迅速赶往现场，经过现场对“房屋买卖合同”的核实后发现了诸多疑点，于是民警对合同中提及的中介公司进行电话核实，发现并无此房屋的买卖交易，合同系伪造。民警立即与银行工作人员将该钱款进行拦截，并将文某带回派出所进行进一步调查。

面对民警的讯问，文某很快便交了自己的违法事实。

明知涉诈仍冒险 两地合作追回百万资金

经查，转入文某银行卡的 100 万系诈骗份子诈骗所得，以接收“扶贫款”的名义让文某交出银行卡进行接收赃款操作，随后再用文某的银行卡进行转出赃款。由于覃某某允诺文某在“扶贫款”APP 进行签到领钱，并且还可以在每一次接收转账及汇出后获得“好处费”，虽然期间文某问过豆包 AI，豆包 AI 也提醒过文某该 APP 为诈骗软件，但文某没有抵过金钱的诱惑，仍然选择了继续帮助电信诈骗犯罪分子收取诈骗资金并将钱转移，最终被胶州警方抓获。

随后，在胶州市公安局反诈中心民警的帮助下，民警迅速查出 100 万赃款的来历，系外省一受害者被骗后所转钱款。最终在两地民警的合作下，成功联系上受害人，并于 7 月 22 日完成被骗资金返还工作。

目前，文某因涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪已依法被刑事拘留，现案件正在进一步办理中。

民警提示，国家扶贫、惠民补贴等政策均通过官方渠道公示办理，从未授权任何陌生 APP 开展申领业务，更不会要求群众异地转账、配合伪造合同操作资金。凡是声称“可领扶贫款、签到躺赚、高额日结报酬”的项目，均是电信诈骗的典型陷阱。个人银行卡、金融账户仅限本人使用，严禁出租、出借、出售，切记不要因为小额好处费帮他人流转不明大额资金，最终沦为不法分子的帮凶。

（来源：青岛新闻网，转引自：陆家嘴金融安全研究院，网址：<https://www.lfsi.net/info/1017/5915.htm>。时间：2026 年 8 月 7 日。访问时间：2026 年 8 月 7 日 10:30。）