

商户收款码竟成洗钱“暗道”

在轻松赚快钱的诱惑下，4名男子铤而走险，利用商户收款码搭建起一条完整的涉诈资金洗白链条。看似动动手机、跑跑银行就能获利，实则步步踩在法律红线上。近日，西宁市公安局城中公安分局精准出击，破获一起团伙“跑分”洗钱案。

今年7月中旬，国家反诈大数据平台向西宁警方推送一条高风险预警线索：西宁城中区一农副产品商户收款账户资金流水异常，短时间内频繁接收大量陌生异地资金，交易模式与电信网络诈骗“跑分”洗钱高度吻合。

民警通过深度研判资金流向、活动轨迹，初步判断商户经营者大林极有可能沦为不法分子的“洗钱工具人”。7月20日，民警果断出击，成功将犯罪嫌疑人大林抓获归案。

本以为只是单人涉案，可随着对犯罪嫌疑人大林的深入讯问，一个隐藏在背后分工成熟、关系紧密的4人犯罪团伙逐渐浮出水面。据大林供述，他们还有几名成员。

警方循线深挖、扩线追踪。7月24日，一举抓获其他成员小新、小夏、小霍3名团伙成员，实现全链条清零。

警方将其抓获后，4人供述了犯罪事实，让人唏嘘的是，这个犯罪团伙的滋生，源于一段偶然的交情。

经查，大林与小新有过一段交情。二人此前交往密切，小新向大林透露境外“跑分”洗钱的赚钱渠道。两人对这件事情交流十分透彻，于是为后期合伙作案埋下伏笔。

“兄弟，好久没联系了，你最近怎么样？”

“哎呀，无事可做，无钱可赚啊！”

二人均无业，在找工作处处碰壁后重新联系，一拍即合，决定联手干起“跑分”洗钱的勾当。为扩大作案规模，小新又拉拢两名同乡加入队伍。其中小夏初到西宁急于找工作，在老乡的怂恿下心存侥幸误入歧途。自今年6月开始，4人正式结成团伙，分工协作、实施洗钱犯罪活动。

大林利用自己的真实商户资质，提供银行商户收款码接收涉诈赃款。小新负责对接境外上游诈骗人员，通过某软件接收指令、派发任务，成为整个团伙的“中

枢大脑”。小夏、小霍专职线下操作，频繁往返银行取现、转账、交接现金，完成赃款洗白全过程。

短短一个多月时间，该团伙累计洗白涉诈资金 19 万余元。4 人按固定比例分赃，小新承担外勤任务提成更高，团伙共计非法获利 2 万余元。

4 名犯罪嫌疑人对自身行为心知肚明，清楚经手资金全部为诈骗赃款，也知晓自己的违法行为，却依旧抱着侥幸心理，靠违法勾当赚取钱财。

目前，4 人因涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪，已被公安机关依法刑事拘留。

警方提示

“跑分”洗钱看似简单，实则是严重刑事犯罪，无论是个人银行卡、还是商户经营收款码，都是法律保护的金融账户，绝不允许出租、出借、出售用于转移非法资金。广大群众尤其是商户经营者，务必守住账户底线，珍惜个人征信与自由，坚决不做电信网络诈骗的帮凶。

（来源：青海法治报，转引自：陆家嘴金融安全研究院，网址：<https://www.lfsi.net/info/1017/5942.htm>。时间：2026 年 8 月 13 日。访问时间：2026 年 8 月 14 日 13:30。）