

长安公安侦破聚合码“跑分”洗钱案

为严厉打击电信网络诈骗关联洗钱犯罪，斩断涉诈资金流转链条，近日，西安市公安局长安分局刑侦大队成功侦破一起利用商铺聚合收款码“跑分”洗钱的系列案件，抓获犯罪嫌疑人7名，查实涉诈流水100余万元，有效震慑辖区涉“两卡”违法犯罪。

2026年7月，长安分局接上级线索核查指令，辖区一饮料批发个体商铺涉嫌参与涉诈洗钱活动。警方立即成立专项工作组，开展线索核查、资金研判、落地摸排等工作。经查，2026年6月1日开户至抓获，该商铺两张聚合收款码累计流水超百万元，资金最终全部汇入马某个人账户，且该账户关联多起电信诈骗案件，警方据此锁定马某犯罪事实。

7月9日，民警在西安市未央区成功抓获马某。经审讯，马某对出租个人账户、协助犯罪团伙办理商户聚合码洗钱的犯罪事实供认不讳。为实现全链条打击，警方依托马某涉案数据深度扩线研判，深挖锁定4名核心上线组织者及2名在岗跑分涉案人员。8月6日，分局统筹警力，在未央、高陵、碑林等多地同步开展收网行动，将剩余6名嫌疑人全部抓获。

经查，该犯罪团伙作案模式专业化、链条化。团伙以日结高薪、包吃住为诱饵，招揽人员充当“卡农”，通过租赁偏僻商铺、假借零售经营名义办理营业执照，伪造实体店经营假象，申领商户聚合收款码。利用聚合码接收电信诈骗赃款，再通过个人账户转账、取现等方式转移资金，按比例抽取提成，并伪造交易凭证规避银行监管，作案隐蔽性极强，严重扰乱金融秩序，助推电信诈骗犯罪蔓延。截至目前，该案已核查关联案件51起、涉案资金24万元，抓获的7名嫌疑人均以涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪采取刑事强制措施。

下一步，长安分局将持续深挖案件线索、研判电子数据，彻查上下游关联犯罪，追捕在逃人员。同时联动各大银行建立联防联审机制，聚焦商户聚合码监管漏洞常态化排查整治，露头即打，坚决斩断涉诈洗钱链条，筑牢反诈安全防线。

警方提醒：市民切勿贪图高薪兼职，出租、出借、出售银行卡、收款码、支付账户及营业执照均属违法行为，极易沦为犯罪工具并承担法律责任。各类商户需规范经营，妥善保管经营资质及收款码，严禁转借、转租、出售为非法资金流转提供便利。金融从业者需严格落实审核监管责任，从严核验商户资质，及时上

报异常交易。公安机关将持续严打涉“两卡”及洗钱犯罪，全力守护群众财产安全和金融市场稳定。

（来源：华商网，转引自：陆家嘴金融安全研究院，网址：<https://www.lfsi.net/info/1017/5958.htm>。时间：2026年8月18日。访问时间：2026年8月21日14:00。）