

低价代充服务暗藏玄机 警惕电诈洗钱新套路

刷社交软件的时候，您或许见到过个人发布的代缴广告，声称可以打折帮您代缴话费、电费等，然而事实上这背后有可能隐藏着洗钱的黑灰产业链。近日，北京顺义警方就打掉了一个通过代缴电费方式洗白电诈赃款的犯罪团伙，跨省抓获嫌疑人 11 名。

今年 8 月，北京警方接到线索，外省市公安机关正在侦办的一起电诈案件中，当年群众的被骗资金以电费充值的方式，流入了北京市顺义区某居民电表账户中。随后民警找到了该电表的户主孙先生，他说这笔电费是在网上找人代充的。

其间孙先生问过对方电费何时到账，对方说他们需要攒一定的量再一起处理，让他不要着急。由于对方提前声明了急用勿拍，他也就没再催对方。大概七八天后，电费才充值入账。随后民警锁定了为孙先生代缴电费的周某。

北京市公安局顺义分局刑侦支队民警 马思维：发现周某的账户出账金额、入账金额均为固定，而且每天都有进出账，这与我们老百姓日常的生活交易特征不符。

警方发现，有充值电费需求的用户按照 92 折的价格，把钱转给周某，之后这笔钱会按照不同的折扣多层流转，最后进入到一名廖姓男子的账户，涉案金额高达上千万。

北京市公安局顺义分局刑侦支队民警 马思维：通过我们查看廖某的账户发现，廖某将自己账户里的金额转向境外，所以我们确定这是一个以廖某为主、在国内以代充电费进行洗钱的团伙。

在掌握了该团伙的犯罪证据后，北京顺义警方在京内外多地展开抓捕行动，抓获包括廖某在内的 11 名嫌疑人。经查，廖某为该团伙头目，其余 10 名嫌疑人均为他的下线人员。

审讯中他们交代，当有用户需要充电费时，在境外的诈骗分子，会将诈骗赃款充入该用户的电费账户。而该名用户原本拿来充值电费的钱，则经过多层账户流转，然后被廖某通过购买虚拟币的方式，最终转向境外，从而完成对诈骗资金的洗白。目前，廖某等 11 名犯罪嫌疑人已被北京顺义警方依法刑事拘留，其涉案资金已依法收缴。

北京市公安局顺义分局刑侦支队民警 马思维：提醒广大市民朋友们，要警惕低价充值、折扣充值等诱惑，不要因小利成为犯罪分子的洗钱工具。如发现可疑情况，请及时拨打 110 报警，协助警方打击犯罪，共同维护社会安全。

（来源：央视新闻客户端，转引自：陆家嘴金融安全研究院，网址：<https://www.lfsi.net/info/1017/6049.htm>。时间：2026 年 9 月 8 日。访问时间：2026 年 9 月 8 日 13:30。）