

# 帮忙取现可领“扶贫款”？ 小心沦为洗钱“工具人”

□洛报融媒记者 魏巍 通讯员 贾国栋 高亚锋

诈骗分子为了将诈骗资金搞到手，洗钱花样不断翻新。近期，骗子以免费领取“扶贫款”为诱饵，诱骗当事人取现、洗钱类案件多发，我市破获两起此类案件。这类案件的套路有哪些？如何防范？近日，办案民警进行了揭秘。

## 收到陌生包裹，她听从“客服”安排来洛取现

近日，偃师公安分局伊洛派出所接到辖区某银行报警称，有人要取大额资金，疑似遭遇诈骗。值班副所长张飞强和同事闻讯到达银行，见到了取钱的女子胡某。

当日，胡某要办理一笔37.5万元的取款业务。银行工作人员询问其取钱用途时，胡某说给工人发工资，其他不愿多说。胡某的异常反应，引起工作人员的警惕，遂拨打110报警。

民警将胡某带回派出所后，胡某说出了实情。胡某交代，她是驻马店人，近期收到一个陌生包裹，里面有一张卡片，上面提示扫码可领取“乡村振兴扶贫款”。胡某扫码后下载了一款软件，一名自称“客服”的人员与她联系，称其符合领取“扶贫款”条件，一共可领取300多万元，需要分阶段领取。

“客服”还说，在“扶贫款”发放前，需要通过胡某的银行账号过一笔资金。随后，根据“客服”要求，胡某来到洛阳，等37.5万元到账后，准备将钱取出交给接应的人。

民警调查得知，这37.5万元属于诈骗资金，被害人是西安人。经民警提醒，胡某才知道自己被骗子利用了。最终，胡某受到行政处罚。目前，被骗资金已返还被害人。

## 20万元是诈骗资金，他沦为洗钱工具受处罚

近日，新安县公安局反诈中心接到一家银行报警称，一名男子前来取款，行为举止异常。

民警介绍，取钱男子戴某是江苏连云港人，在网上认识一名网友，对方称国家有发放“扶贫款”的政策，然后发来一个二维码，

让他扫码领钱。

戴某扫码下载软件后，在线“客服”要求其提供银行卡号、身份证等信息。“客服”告诉他，在领取“扶贫款”前，需要他到洛阳“学习”，具体“学习”什么内容，对方没有交代。

戴某到达洛阳后，有一名男子负责接应。很快，戴某的银行账户上有20万元汇入，“客服”要求他将这笔钱取出来，还教了他一套话术，如遇银行工作人员询问取钱的用处，就说是给工人发工资。

“戴某知道这笔钱来路不正，但为了获得‘扶贫款’，便继续按照骗子的要求办事。”办案民警说，戴某到银行取钱时被识破。根据戴某提供的线索，民警又将接应的男子林某抓获。

林某交代，其主要任务是监督戴某取钱，再将钱交给上线，成功一单可获得1000元至2000元不等的报酬。

目前，戴某和林某已被采取刑事强制措施。“那20万元属于诈骗资金，我们已经联系上被害人，正在办理返还手续。”民警说。

## 了解骗子套路，勿铤而走险

民警说，被诱骗的两人情况相似，都是50多岁，来自农村，为了获得所谓的“扶贫款”，沦为诈骗分子的洗钱“工具人”。“近期，打着‘乡村振兴扶贫款’幌子设置陷阱，引诱他人协助洗钱的案件高发。”民警说。

民警解析，此类案件的套路一般分为以下步骤。第一步是广撒网。诈骗分子以发放“扶贫款”“慈善款”等名义，通过邮寄包裹、打电话、发短信等方式发布虚假信息，引诱当事人下载软件或登录虚假网站。第二步是洗脑诱导。诈骗分子称想要成功申领，当事人必须做任务，利用个人银行账户刷流水，真实情况是帮助诈骗分子洗钱。第三步是到银行取现。诱导当事人接收涉案资金，到银行取现后交给上线，最终成为洗钱环节中的一环。

“当事人最后非但不能获得所谓的扶贫款，还要承担相应的法律责任。”民警提醒，千万不要相信天上掉馅饼的事，勿为一时利益帮助诈骗分子取现、洗钱，更不要出借、出售银行卡、支付宝账号等，否则将受到打击处理。

## 返乡创业开网店 搭起居民致富桥



宝妈编织手工产品

□洛报融媒记者 赵硕 通讯员 任费伊 文/图

“大家看，我手中这款纯手工制作的帽子，非常适合小宝宝，它质地轻盈、手感柔软、保温透气……”近日，在伊滨区寇店镇和谐社区邻里中心，淘宝店主杨占立在直播间开播，忙着销售他和妻子纯手工制作的婴儿帽。

从中学毕业的农民，到月收入上万元的淘宝店主，越来越多的快递订单让返乡创业的夫妻俩乐此不疲。

“我们现在的每一天都过得十分充实、快乐。”杨占立说，他中学毕业后便去了上海打拼，和妻子郭琪一起在当地做电商，快节奏的生活让夫妻俩无暇照顾年幼的孩子。

2011年春节，夫妻俩带着孩子回家过年，看到家乡日新月异，产生了回乡创业的念头。路上，夫妻俩看见社区有一群妇女围坐在一起，一边聊天一边给自家孩子织帽子和小鞋子，那精致的针法、漂亮的花纹、可爱的造型一下子就吸引了夫妻俩的注意。

“当时我就想，生活在大都市的人们，没有时间亲手给自己的孩子织顶帽子或织双小鞋，何不把这些小帽子和鞋子通过网络销售给他们？这可是纯手工制作的，很保暖，是真真正正的爱心品牌啊！”杨占立说，夫妻俩有了这个想法后，当年就在家乡开了网店。他们把社区里心灵手巧、赋闲在家的宝妈、大婶、大娘们集中起来，免费提供毛线让她们编织成各种手工产品，然后通过网络销售到全国各地。

“这样可以带领父老乡亲共同致富，是一件好事。”杨占立说，生意最忙时，需要六七十名乡亲一起编织才能供上货。电商经济有活力，不但能够增加社区集体经济收入，还能为邻里乡亲提供就业岗位，希望能一直做下去，让更多的乡亲在家门口就业。

**2024年度行业模范风采展 展示热线:60873688 广告**

**古洛老家**

千年帝都 古洛家酒

古洛老家(洛阳)酒业有限公司  
400-6518-909

**军苑家政** 保姆·月嫂  
护工·钟点

全屋精细保洁/家电清洗

专业品质  
安心·舒心·放心

电话:13015582588