

揭秘地下钱庄洗钱黑幕

听到“洗钱”，可能有些小伙伴会觉得离自己很远。其实不然，有时看似平常的交易却有可能让你陷入“洗钱”陷阱！

揭开地下钱庄神秘面纱



每个人在生活中的金钱流通，都有可能蕴藏“洗钱”的风险，而隐藏在暗地中进行洗钱，完成贪腐、走私、逃税等多种犯罪行为的主体正是地下钱庄。



01 什么是地下钱庄？

地下钱庄是一种非法金融机构，游离于金融监管体系之外，利用或部分利用金融机构的资金结算网络，非法从事资金存储借贷等金融业务。



02 地下钱庄的三种“经营”形态

跨境汇兑型地下钱庄

不法分子与境外人员相勾结，协助他人进行跨境汇款、转移资金活动，这一类型地下钱庄交易量非常大，运作更加专业，发现难，打击难度大。此类地下钱庄出现较早，又被称为“对敲型”地下钱庄，即资金在境内外实行单向循环，没有发生物理流动，通常以对账的形式来实现“两地平衡”。



非法买卖外汇型地下钱庄

不法分子在国内外汇黑市进行低买高卖，从中赚取汇率差价。此类钱庄俗称为“换汇黄牛”，规模相比并不大，现钞交易较多。



支付结算型地下钱庄

不法分子通过设立空壳公司，采取网银转账等方式协助他人将对公账户非法转到对私账户、套取现金等进行非法支付结算。此类犯罪手法隐蔽、快速、交易量大，迎合了一些人非法转移资金、套现等需要。

03 地下钱庄的危害

地下钱庄活动不仅影响了合法金融机构正常业务的开展，严重扰乱了我国金融和外汇管理秩序，威胁国家金融安全，而且已成为犯罪分子清洗赃款的重要通道，助长了贪污腐败、走私、贩毒等严重犯罪活动，成为非法集资等经济犯罪以及走私、贩毒、网络赌博、贪污受贿等犯罪活动转移赃款的工具。

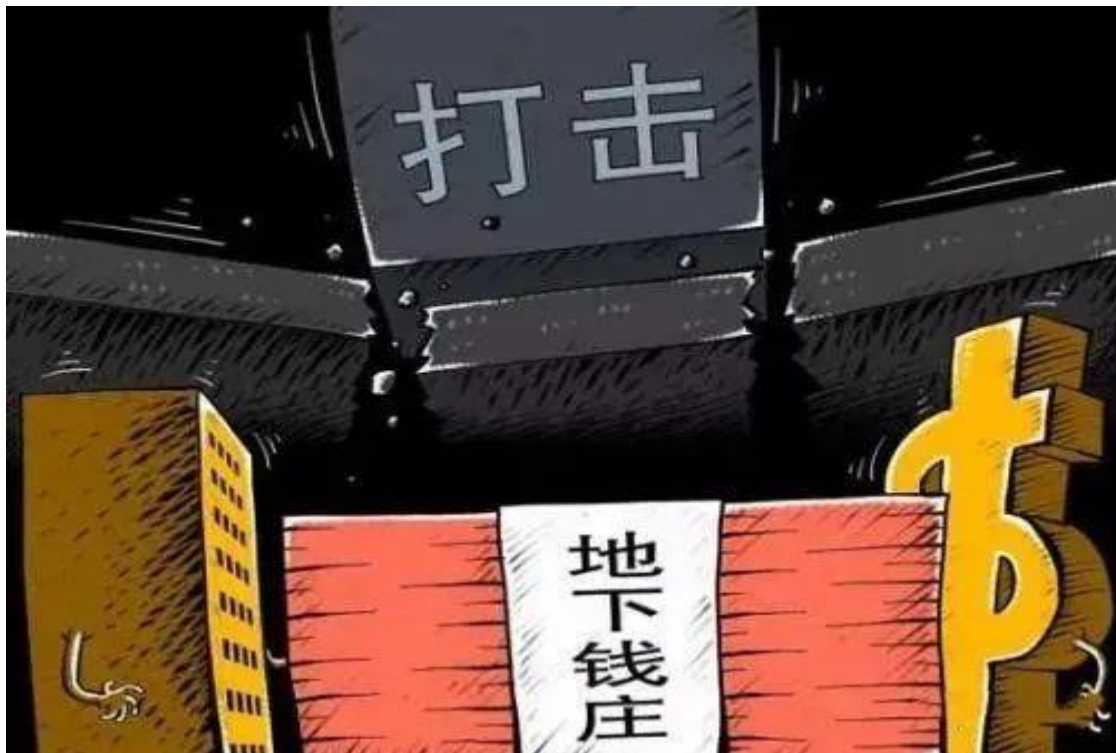


04 经侦民警防范提醒

我们在生活中一不小心就成为了地下钱庄“洗钱”的一个环节，金融账户（包括银行卡、对公账户、结算卡以及微信、支付宝等非银行支付机构账户）一旦出借、出租、出售他人，那么我们的金融账户就有可能成为“洗钱”的工具。

因此我们必须要做到：

- 1、不出租、出借、出售自己的身份证件、账户、银行卡、电话卡或收款二维码；
- 2、不用自己的账户为他人收款或提现；
- 3、选择正规可靠的金融机构办理业务；
- 4、充分履行公民义务，积极配合金融机构开展客户尽职调查。如发现非法经营地下钱庄，及时向公安机关报案。



（来源：北京反洗钱研究）