

# 2019年7月，上饶某高校

**嗡嗡 嗡嗡**

在校大二学生邓某的朋友王某询问邓某是否愿意提供微信、支付宝收款码帮其转账。

“嗨，你可以提供微信、支付宝收款码帮我过一下账吗？”

邓某同意并提供自己的微信、支付宝收款码帮王某接收转账。

“好朋友肯定要帮助！”

期间，邓某又找到谢某等人让其组织同学收集更多的微信、支付宝收款二二维码。

赚了赚了！！

截至2020年4月，邓某提供支付宝、微信、银行卡等支付结算账户陆续为洗钱人员转账“洗钱”，并从中抽取6%-12%左右的佣金。

## 某日警察同志找上门

你好，你涉嫌明知他人实施洗钱，仍提供微信、支付宝、银行卡等资金支付结算账户为洗钱人员转账。

我……

跟我们走一趟吧

我坦白！我退赔赃款！我知道错了……

## 法院审判

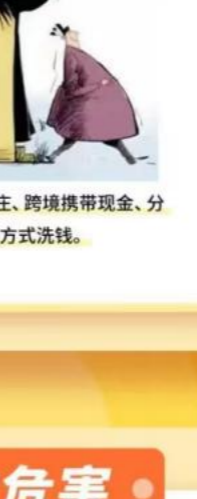
被告人邓某明知故犯，涉及数额巨大，其行为已构成洗钱，被法院判处有期徒刑六年，并处罚金十五万元。

## 什么是洗钱和反洗钱？

**洗钱** 通常是指为了隐瞒、掩饰犯罪收益的真实来源及性质，通过各种手段使其在形式上合法化的行为。

**反洗钱** 为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，遏制相关违法犯罪活动，依照《中华人民共和国反洗钱法》采取相关措施的行为。

在我国，反洗钱工作的行政主管部门是中国人民银行，主要负责组织协调全国的反洗钱工作，负责反洗钱资金监测，制定金融机构反洗钱规章，监督检查金融机构及特定非金融机构的反洗钱工作，调查可疑交易，开展反洗钱国际合作。



## 警惕常见的洗钱套路

**套路一** 通过各种手段控制批量银行账户和第三方支付账户，分散转移赃款。

**套路二** 利用现金掩饰隐瞒赃款，如贪污受贿犯罪分子收受现金贿赂，直接使用或者隐蔽保存。

**套路三** 通过投资房地产、有价证券、矿产股权等方式洗钱。

**套路四** 利用买卖古董、字画等高价艺术品洗钱。

**套路五** 利用虚拟货币交易洗钱。

**套路六** 通过虚假贸易、地下钱庄、跨境携带现金、分拆购汇等向境外转移赃款等方式洗钱。

## 洗钱的危害

**1** 作为上游犯罪的衍生犯罪，为犯罪活动提供进一步资金支持，助长更大规模的犯罪活动。

**2** 削弱国家的宏观经济调控效果，助长和滋生腐败，败坏国家声誉。

**3** 造成资金流动的无规律性，影响金融市场的稳定，损害合法经济体的正当权益，损害市场机制的有效运作和公平竞争。

**4** 破坏金融机构稳健经营的基础，加大金融机构的法律和运营风险，严重损害金融机构的声誉。

## 大学生要如何防范洗钱风险

**01 主动配合金融机构进行身份识别**

这是我的身份证件和基本身份信息资料，请给我办理一下业务。

在金融机构开办业务时，要出示有效身份证件或身份证明文件，如实填写身份信息，配合金融机构通过联网核查身份证件真实性，或以电话、信函、电子邮件等方式向您确认身份信息，必须时需回答金融机构工作人员合理的提问。

**02 不要出租或出借自己的身份证件**

办张银行卡

没问题

大学生应该加强对自身隐私的保护，特别是个人信息及相关证件等，防止被心怀不轨人员利用，造成个人声誉、利益的损失。

**03 不要出租或出借自己的账户、银行卡和U盾**

不要出租自己的账户、银行卡和U盾

重要途径

监测、调查

罪犯可能利用您的账户、银行卡和U盾进行洗钱活动，因此，不出租、出借账户、银行卡和U盾既是对您的权利的保护，又是守法公民应尽的义务。

**04 不要用自己的账户替他人提现**

李四，你发财了呀，怎么那么多钱！

这钱又不是我的，我是替公司提的

通过各种方式提现是犯罪分子最常采用的洗钱手法之一，账户将忠实记录每个人的金融交易活动，杜绝受利用诱惑使用个人账户或对公账户为他人洗钱提供便利，不要用自己账户为他人提现。

**05 远离网络洗钱**

“平台”洗钱

对于网络信息要仔细甄别，不要轻易通过网银、电话等方式向陌生账户汇款或转账，对于网络信息要时刻警惕，不可因贪占一时便宜而落入骗局。