

粤来粤懂反洗钱 | ⑥过账兼职？天降帮扶款？都是跑分洗钱陷阱！

广东 AML

译：广东反洗钱-GDAML



为深入贯彻落实新修订的《反洗钱法》，切实维护金融秩序和社会公共利益，中国人民银行广东省分行微信公众号推出《粤来粤懂反洗钱》知识普及栏目。本栏目通过系列专题讲解，把法规知识转化为生动故事，以案说法、以例示警，逐一揭开常见洗钱犯罪手法的伪装，提醒社会公众防范被犯罪分子利用、切勿因贪图小利而成为洗钱等犯罪活动的帮凶，提升人民群众的风险防范意识和识别能力，切实守护好人民群众的“钱袋子”，共同营造“全民反洗钱、共护金融安全”的社会氛围，为维护国家金融安全贡献力量。

过账兼职？天降帮扶款？ 都是跑分洗钱陷阱！

“足不出户，轻松刷单月入过万”“提供本人银行卡，刷流水即可获得高额扶贫款”“提供银行卡走流水，躺赚佣金”... 这类极具诱惑的广告，你心动了吗？当心！这可能不是通向财富的捷径，而是让你坠入“跑分洗钱”犯罪深渊的陷阱！今天就让我们看清“跑分洗钱”的真面目，教你如何保护自己，远离犯罪。



千万别认为“跑分”离自己很远，“跑分”其实就在你我身边！

简单说，“跑分洗钱”就是犯罪分子利用他人的银行账户、第三方支付账户（微信、支付宝等），非法转移涉诈、涉赌、涉毒等犯罪所得赃款的行为。



身边的案例

案例一：轻信出租银行卡赚钱“美差”，沦为“跑分”团伙工具人

巫某威因缺钱欲寻求“生财之道”，正好“朋友”向巫某威介绍了“跑分”赚钱的“美差”，承诺巫某威只需带上手机和银行卡帮忙过账，即可获得高额佣金，巫某威听后心动不已，将自己的手机和银行卡悉数提供给对方。巫某威的银行卡在出租给对方后，仅4小时便过账40余万元。

2023年7月，公安机关接到相关线索，显示巫某威名下银行卡流水异常，存在“跑分”洗钱的重大嫌疑。经查，巫某威的“朋友”曹某是“跑分”团伙成员，该团伙分工明确，林某锋对接境外犯罪分子，曹某招揽下线提供银行卡参与“跑分”，为非法资金提供转移服务。2023年5月，曹某和林某锋听闻巫某威缺钱，便向巫某威介绍了“跑分”洗钱的“美差”，引诱巫某威成为“工具人”参与洗钱。

2024年8月，法院以犯掩饰、隐瞒犯罪所得罪判处巫某威、林某锋、曹某有期徒刑。



案例二：领取乡村振兴“国家帮扶款”，不慎沦为洗钱工具人

2024年10月，正值缺钱的张某在偶然间看到一款“乡村振兴”APP，于是抱着试试看的心态下载了该APP。随后，张某便接到了该平台“客服”的电话，称国家有一批乡村振兴扶贫款项需要发放，只需要用张某的银行卡“刷流水”即可办理，最高能领取百万元。

在对方的逐步诱导下，张某将自己的身份证照片、手机号一一发送给对方。对方称张某符合领取条件，但是需要“包装流水”提高银行卡额度才能办理，并诱导其将名下银行账户全部提供给对方收取资金。于是张某便将对方转来的钱款从线下银行网点取出又转到其指定的另外一张银行卡内，先后转账150余万元。

面对高达数百万“扶贫资金”的诱惑，张某在明知对方钱款来路不正的情况下仍抱着侥幸心理与“上线”配合，2024年10月底，张某被公安机关抓获，目前因涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪被检察院批准逮捕。

经查，张某收取的钱款均为诈骗资金，到头来，张某不仅没有领取到“扶贫款”，还沦为电信网络诈骗的“工具人”。



犯罪分子如何一步步“套路”你？

- 利益诱惑：在社交群、招聘网站、论坛等发布虚假广告：“高薪兼职”“国家帮扶款”“高额国补”“操作简单”“无门槛，只需提供银行卡/收款码”。
- “洗白”方式：犯罪分子利用你的账户接收诈骗等得来的赃款，然后指使你钱款拆分、转移到指定账户（通常速度要求极快），或用于购买虚拟货币、黄金等商品进行“漂白”。你每成功操作一笔，就可能拿到一点“佣金”亦或是又离“补贴”更进一步。
- 成为“犯罪帮凶”：整个过程，你表面上只是进行了“转账”或“收款”操作，收取了“报酬”，但实质上已经参与了非法资金结算，为犯罪活动提供了支持和掩护！



参与“跑分洗钱”的法律风险有多大？
后果远超想象！

- 沦为“帮凶”，可能构成犯罪：可能涉嫌《刑法》第一百九十一条“洗钱罪”、第二百八十七条“帮助信息网络犯罪活动罪”或第三百一十二条“掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪”。并非只有组织者才会被追究，直接参与转账、提供账户的个人同样难逃法网，可能面临罚款、拘留，甚至多年有期徒刑！
- 账户冻结，财产损失：你的涉案账户（银行卡、支付账户等）会被公安机关依法冻结或止付，不仅无法使用，里面的钱也可能作为赃款被追缴。



防范警示：务必牢记“三不”原则！

不轻信！ 面对网络上吹嘘“门槛低、收益高、来钱快”的“兼职”或来路不明的“国家帮扶款”“国家补贴”，务必保持警惕，天上不会掉馅饼！要多方核实信息真伪。

不帮转！ 不要贪图小利，为来源不明资金进行转账、取现、代充值等操作，看似没有风险，实则可能成为了赃款的“洗钱通道”！风险极高！

不租售！ 绝对不将个人银行账户、支付账户（微信、支付宝）、身份证件、手机卡等出租、出借、出售给他人！它们是个人重要身份信息和经济活动的载体，必须守护好。



结 语

任何“轻松赚大钱”“天上掉馅饼”的背后，往往都藏着精心设计的陷阱。“跑分洗钱”为毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪和其他犯罪提供了温床。我们每一个人都有责任擦亮双眼，认清风险，守住底线。拒绝成为犯罪的“帮凶”，从保护好自己的账户和个人信息开始！不要为了一点蝇头小利，赔上自己的清白人生！