



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。

天上不会掉馅饼

轻松赚钱需谨慎



地下钱庄是游离于正规金融体系外的非法金融组织，通过违规跨境、跨行转移资金等操作，帮不法分子“洗白”非法资金。这些行为不仅破坏正常金融秩序，而且容易使社会公众因误入“兼职跑分”“账户借用”等陷阱，从而卷入洗钱案，面临法律风险和财产损失。

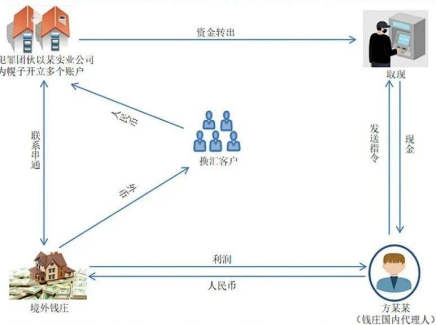


01 以案说法

广州“3.14”地下钱庄案

【案例简介】2024年5月，广州市公安局成功抓获以方某某为首的犯罪嫌疑人7名，冻结涉案银行账户15个，收缴手机、银行卡、U盾等作案工具一批，涉案金额12亿余元。该团伙自2023年4月以来与境外地下钱庄串通，以国内代理人身份为国内有换汇需求的客户提供服务。

【作案手法】该犯罪团伙以某实业公司为幌子，在银行机构开立多个个人账户，境内收人民币后，再将外汇资金通过境外账户交付给客户，完成非法对敲换汇犯罪过程。



佛山“304”地下钱庄案

【案例简介】2024年5月，佛山市公安局成功捣毁一个非法兑换外币的“换钱党”团伙，抓获犯罪嫌疑人10名。该团伙以陈某某等人为首，主要为澳门赌场赌客提供非法兑换外币服务。

【作案手法】该地下钱庄的内部分工明确，有人负责在中国澳门招揽赌客，有人负责在境内用银行账户、POS机收取赌客的资金，然后分散取现，再通过境外账户把外汇给赌客。



珠海“3.19”地下钱庄案

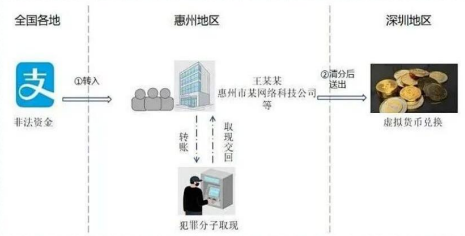
【案例简介】2024年6月，珠海市公安局破获一宗为不法分子提供资金跨境转移通道服务的地下钱庄案，抓获犯罪嫌疑人31名，捣毁地下钱庄窝点8个，现场查扣人民币现金110万余元，冻结账号1166个，冻结资金1890万余元。

【作案手法】该地下钱庄在接收POS机资金后进行大额取现，用“跨境对敲”“蚂蚁搬家”等方式把现金送回澳门。

惠州“4·15”地下钱庄案

【案例简介】2024年5月，惠州市公安局成功打掉2个利用虚拟币为不法分子转移资金的地下钱庄犯罪团伙，抓获以王某某为首的15名犯罪嫌疑人，冻结涉案资金156万余元，该团伙共转移违法资金近2亿元人民币。

【作案手法】该地下钱庄犯罪团伙使用多家公司账户及近百个人个人账户接收非法资金进行取现，并将现金运送至深圳兑换成泰达币，再将泰达币支付给上游电诈等犯罪团伙。



佛山胡某某非法经营案

【案例简介】2023年5月，佛山市公安局成功打掉以胡某某为首的利用商家码进行“洗钱”犯罪团伙，抓获犯罪嫌疑人19名，现场扣押涉案现金33.8万元，冻结涉案账户62个共114万元。

【作案手法】该犯罪团伙注册成立手机店、美容店、珠宝店等空壳个体商户，再利用空壳个体商户向金融机构申请商家码来转移非法资金。

02 防范“地下钱庄”小贴士

【账户贴士】

严禁外借、出售、出租银行卡、支付账户、企业对公账户、POS机具、商户收款码等，即便亲属、朋友提出请求，也应严辞拒绝，警惕沦为犯罪“帮凶”。

【兼职贴士】

“跑分兼职”“代收代付”，皆为洗钱陷阱。切勿轻信“轻松赚大钱”的话术，此类收益背后，潜藏着法律风险，每一分非法所得，都可能让自身陷入法律纠纷。

【交易贴士】

现金大额汇兑、第三方支付“替人过账”等行为，是地下钱庄套路，务必要远离。这些操作极可能涉及洗钱活动，一旦参与，将面临法律风险，给自身带来不良影响。

