

反洗钱那些事儿 | 警惕代缴费洗钱陷阱

反洗钱事关国家经济金融安全和社会稳定，事关国家治理体系和治理能力现代化，同时也关系到老百姓的切身利益。让我们一起聊聊反洗钱那些事儿，提高咱老百姓对洗钱等违法犯罪活动的识别能力，增强金融安全意识，守护好自己的“钱袋子”。今天带大家了解代缴费背后可能存在的洗钱陷阱，帮助大家远离洗钱风险。



警惕代缴费 洗钱陷阱

数字化时代给我们的生活带来不少便利，但也可能让我们面临更多的“陷阱”。近期，多地出现不法分子利用代缴电费、话费等方式，掩饰、隐瞒违法犯罪所得，洗钱手法不断翻新，洗钱方式专业性、隐蔽性更强。

代缴费洗钱手法

利用代缴费洗钱的类型主要有两种：

- ◆ 不法分子打着经营电费、话费充值的“幌子”，在各个平台开设网店、做朋友圈微商，以折扣优惠吸引有缴纳电费、话费需求的缴费人。
- ◆ 不法分子招募代理人员，四处游说企业代理转账缴费并承诺高额回扣，诱使缴费人将本应通过官方授权渠道缴费的方式，改为通过其它非法渠道代缴费。

以上两种方式都是不法分子以折扣优惠为诱饵，收集大量缴费人的信息和资金。当有上游犯罪获得的赃款需要“洗白”时，不法分子会将赃款用于缴纳电费、话费，而将缴费人向其支付的缴费资金据为己有。

不法分子通过代缴电费、话费，掩盖资金的真实来源，增加了公安机关追查赃款的难度。缴费人实际缴纳的电费、话费资金被不法分子转移至其控制的账户，不法分子的违法所得则被用于缴纳电费、话费等，通过这种方式赃款得以被“洗白”。

代缴费洗钱风险

在代缴费洗钱的过程中，缴费人享受折扣优惠，看似没有任何损失，实则不然。缴费人在向缴费代理商支付电费、话费后，可能存在两种结果：

- ◆ 一是代缴费成功。缴费人虽享受折扣缴纳电费、话费，但在不知情的情况下被不法分子利用，被动参与洗钱活动，真实缴费人的缴费账户在案发后，容易被误判为涉嫌洗钱交易账户，进而影响到账户的正常使用和资金安全。
- ◆ 二是代缴费失败。缴费人提供给缴费代理商缴费信息和缴费资金后，电费、话费却一直未到账，预付给代理商的资金被骗。

典型案例

- ◆ 2022年，柳某、傅某注册一家空壳公司，专门承接代缴电费业务，宣称以98折为企业代缴电费。与客户达成合作后，要求客户将折后电费金额转入公司对公账户，而后他们将犯罪所得资金汇入客户提供的电力账户，同时将对公账户收到的电费款转移至犯罪团伙的账户。短短4个月内，该空壳公司对公账户流水达上千万元，缴费人在不知情的情况下被不法分子利用参与了洗钱。
- ◆ 2024年，宁波段某通过某APP搜索到提供“话费慢充”服务的商家，并以270元的价格充值300元话费。4月5日，段某收到了该笔话费充值。4月7日，段某手机号因涉电信网络诈骗案件被封停，并被传唤至公安机关接受调查。

温馨提示

广大公众在缴纳电费、话费等日常生活费用时，一定要选择安全可靠的正规渠道，切勿相信非官方的缴费打折宣传，切勿将个人信息、收付款二维码等提供给第三方，谨防被不法分子利用而落入洗钱陷阱。

通过非官方授权渠道打折缴费存在洗钱风险。任何个人、单位及平台私自进行低价代缴费，为涉案资金提供流通渠道涉嫌犯罪的，公安机关将依法追究其法律责任。