

反洗钱那些事儿 | 远离地下钱庄洗钱风险

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”。今天带大家了解地下钱庄，远离洗钱风险。

远离地下钱庄

洗钱风险

基本概念

地下钱庄的概念

地下钱庄是民间对从事非法金融业务的一类组织的俗称，是指未经国家主管部门批准，擅自从事非法买卖外汇、资金支付结算等金融业务的非法组织。

地下钱庄的类型

地下钱庄主要有两种类型：
一是非法汇兑型，往往与境外机构（如货币兑换店、汇款公司）相勾结，为客户非法兑换外币和跨境汇款，并按比例收取手续费；
二是非法结算型，通过制造复杂资金交易，非法转移和隐匿资金。

犯罪手法

非法汇兑型

境内有跨境汇款需求的个人按照地下钱庄指令将拟向境外汇出外币的等值人民币资金汇至其指定的境内账户。
同时，地下钱庄联系境外合伙人，通过其掌握的境外账户将相应的外币资金转入个人指定的境外账户，并按比例收取佣金。两条资金链在境内及境外各自循环，最终表现为境内资金未流出，境外资金未流入，但实际上通过“对敲”模式在特定时间段进行了资金的“跨境”转移。

境内资金流动

“对敲”转账流程

境外资金流动

客户境内账户

客户境外账户

将要转移的资金
转账给“地下钱庄”

根据汇率兑换外币后
汇入客户境外指定账户

“地下钱庄”境内合伙人

“地下钱庄”境外合伙人

境内合伙人收到客户资金后，通过电话、微信、QQ等方式联系境外合伙人进行资金转账

按比例收取客户佣金：
境内外合伙人按约定时间平账

非法结算型

不法分子多通过设立空壳公司，采取网银转账、手机银行等方式协助他人将资金通过公司账户非法转移到个人账户、套取现金等进行非法支付结算。
此类犯罪手法隐蔽、交易时间短、交易金额庞大，常常被不法分子利用进行转移资金、套取现金。这类地下钱庄运作更加专业，较难被发现。

非法结算型钱庄

多个空壳公司对公账户

多个个人账户

某指定对公或个人账户

防范要点

地下钱庄活动严重扰乱金融市场秩序，且危及个人消费者的账户资金安全。远离地下钱庄洗钱风险，应从以下几个方面做起：
一是选择安全可靠的金融机构，切勿通过非法地下钱庄进行资金汇兑；
二是主动配合金融机构进行客户身份识别；
三是不要出租、出借身份证件、银行账户等；
四是不要用本人账户替他人转账，提现；
五是提高风险意识，不轻易向他人透露个人信息。

材料来源：中国人民银行陕西省分行