

## 收钱码别外借，可能被用来洗钱！

来源：北京反洗钱研究

“在？帮下忙，借个收款码，用完给你发红包。”

如果有人说借你的收款码套个现，还会支付你一定的报酬，这个忙你帮不帮？

**不能帮！**

轻易将收款码租借出去，可是暗藏了不小的风险，甚至一不小心就会**成为犯罪分子的帮凶**。

出租的收款码一旦落入黑产团伙的手中，很可能被用于**线上赌博的赃款转移、网络诈骗中的引诱付款、违禁品的交易**……找你租借收款码的人，也许就是黑产团伙里的地推人员。

### 完整赃款转移链条——小心成为“它”的帮手

没错，黑产团伙也会做地推，流程大致如下：

▼ 团伙中的**“地推人员”**在线下挨家挨户**向各位商户收集收款码**，声称只是简单无害的套现，并约定每转一笔钱向商户支付一定手续费。

▼ 随后“地推人员”把收集来的收款码交给**“放码人”**，由“放码人”**分发给线上实施诈骗的人员，也就是俗称的“键盘手”**。

▼ **“键盘手”**在网上设下各种骗局，**诱骗受害者扫码付款**，被骗的钱款就转入商户的账户中。不知情的商户在扣除约定的手续费后，将钱转给“地推人员”，地推再抽取部分手续费，将钱转给“放码人”。同样地，放码人再转给键盘手，一来一回，一个赃款转移链条就合上了。

## 租借收款码——就是在法律边缘疯狂试探

近年来，电信诈骗犯罪发案率仍居高位，而诈骗款项难以追回的其中一个原因，就是犯罪分子能在短时间内通过洗钱链条“洗”一遍，将钱款拆分流向不同的账户，大大增加了警方的追踪难度。

**若在租借收款码后无意中参与了犯罪行为，一经核实，轻则导致支付账户被限制交易，重则可能面临账号交易功能被永久封禁、以及受到法律制裁。**

租借收款码这个忙，无论是谁，都不能帮！