

春节期间，警惕洗钱风险

春节假期，洗钱案例层出不穷，洗钱手段更是让人眼花缭乱。走亲访友之间，难免涉及金钱往来，“套路贷”、“校园贷”等新型诈骗方式也需防范。为了提高洗钱风险防范意识，避免误入洗钱骗局，保障资金和财产安全，本文将带领投资者了解几类的洗钱类型及作案手法，避免落入不法分子的圈套。

一、“套路贷”

（一）“套路贷”的定义及常见形式

“套路贷”是以民间借贷为名，骗取受害人签订虚高借款合同、阴阳借款合同或房地产抵押合同等明显违反诚实信用原则的合同，通过虚增债务、制造银行流水痕迹、肆意认定违约、胁迫逼债和虚假诉讼等各种套路手段，非法侵占财物。

“套路贷”常见形式包括：

1、制造民间借贷假象

对外以“小额贷款公司”等为名招揽生意，与受害人签订“虚高借款合同”、“阴阳合同”等明显不利于受害人的合同，有的还要求办理上述合同的公证手续。

2、伪造银行流水痕迹

不法分子先把贷款金额全部转给受害人，再让后者取出钱来，形成银行流水与借款合同一致的证据，有的嫌疑人刻意让受害人抱着提取出的现金照相，制造被害人已取得虚增款额的假象。

3、单方面肆意认定违约

不法分子通过种种手段，让受害人“违约”，要求赔偿“违约金”，这些费用往往比借款金额高出数倍甚至数十倍，受害人很难一次性还款。

4、恶意垒高借款金额

在借款人无力偿还的情况下，嫌疑人介绍其他假冒的“小额贷款公司”与借款人签订新的更高数额的虚高借款合同予以“平账”，让受害人陷入一环套一环的陷阱。

5、软硬兼施恶意“索债”

不法分子通过敲诈勒索，非法拘禁和电话轰炸等非法手段“索债”，或者提起虚假诉讼，通过胜诉判决实现侵占被害人或者其近亲属财产的目的。

（二）“套路贷”的防范措施

针对“套路贷”，投资者切实可行的防范措施包括：

首先，树立风险防范意识，不轻信免抵押、免担保、秒放款和免息等贷款广告信息；

其次，坚持不从非正规贷款机构借款；

再次，不签订任何虚高借款合同；

最后，如果遭遇“套路贷”的违法犯罪，立即报警，不给不法分子任何犯罪的机会。

二、“校园贷”

（一）“校园贷”的定义

“校园贷”，本意指一些网络贷款平台面向在校大学生开展的贷款业务。不法分子往往通过散布“放贷快、门槛低、无担保”等虚假广告，专门面向缺乏风险意识的大学生放款。此类非法校园贷准入门槛很低，对申请贷款学生的还款能力和还款资金来源不做审核，只需要学生出示身份证、填写表格就可以贷款。但借款容易还款难，看似江湖急救的“校园贷”，却让很多大学生深陷网贷泥潭。

（二）“校园贷”的常见形式及防范措施

1、“多头贷”

主要指因从多个校园贷平台进行贷款，形成一种“以贷还债”式的多头贷；

要高度警惕因“多头贷”极易产生的巨额还款压力问题，大学生在加强抵制“不良校园贷”的同时，尽量从正规的金融机构贷款平台进行借款。

2、“刷单贷”

主要指不法分子利用大学生求职心理，以贷款购物刷单获取佣金名义进行的新颖诈骗。

要高度警惕典型“贷款购物”刷单兼职骗局，求职时一定要选择正规、信誉高的单位，谨防“好心人”主动介绍工作行为。

3、“裸条贷”

不法网贷主体通过要挟借贷者以裸照或不雅视频作为贷款抵押证据的行为。

一旦陷入裸条陷阱，要主动报告自己的借贷信息，并及时进行报警。

4、“逾期贷”

为收取逾期费，有的非法房贷主体会故意让借款人违约，比如还款时借故到外地，让借款人无法联系，或者设置苛刻的违约条款，比如“逾期还款”的时限按小时甚至分钟计算。一旦逾期，借款人的债务就翻倍地往上涨。

在规定的期限内及时还款，如果无法按时还款，要及时与贷款人联系并保留主动还款证据，必要时通过法律途径维护自身合法权益。

三、网络游戏虚假交易洗钱

春节期间游戏活动较多，可能成为不法分子见缝插针的高发时期。如不法分子通过游戏代练将赃款洗白，在实际游戏中，有部分玩家因工作、上学或其他原因，无法长时间进行游戏操作，为了达到一定的游戏等级或获取特定的游戏道具等，可能会花钱委托一些职业游戏玩家为其“练号上分”。

而由于游戏代练这一行为并没有统一的市场定价标准，这一行业也容易成为洗钱的途径。比如不法分子为了将赃款洗白，与游戏代练串通，签订虚假的高价代练合同，游戏代练扣除一定的手续费、人工费后，将资金再转入不法分子所控制的其他银行账户，以此将资金洗白，公安机关可能就会以此指控游戏代练人构成洗钱犯罪。

不法分子还可能通过网络游戏赌博，以及第三方交易平台交易游

戏皮肤、装备等进行洗钱。总而言之，通过网络游戏洗钱的方式是多样的，但模式是类似的，可以总结为：使用非法资金购买网络游戏点卡、游戏币、装备等虚拟财产，然后再通过游戏平台将非法资金形式上转换成合法资金，切断资金持有者与非法资金之间的联系，以达到洗钱的目的。

利用网络游戏账户洗钱成为网络诈骗、洗钱的新路径。网络游戏玩家在消费时要擦亮眼睛，不要盲目相信他人，不要找人代充更不要参与游戏币、游戏装备买卖，提高警惕，切勿成为违法犯罪人员的“帮凶”。

四、出租“收款码”

在网络上时常能发现有人发布消息称，收取个人手机里的收款二维码用于转账，并称有偿支付报酬。参与者只需将自己的“收款码”截图交付给“联络人”就会收到一笔“感谢礼金”，当有款项进账时再把这笔钱转到“联络人”指定的账户里，又可以获得一笔“劳务费”；但是“天上掉馅饼”的事情极为罕见，反而极有可能被犯罪团伙利用，成为他人洗钱的工具。

从目前警方查处的案件来看，出借的二维码往往都被犯罪团伙所利用，包括诈骗、涉毒、涉黄、涉赌甚至涉恐的资金以及其他无法证明来路的资金，都会通过租来的“收款码”进行中转；而这一切犯罪分子是不会事先告知，当同意出借“收款码”的时候，已经失去了对自己账户的有效管理。犯罪分子是不会平白无故付给你“酬劳”的，

就是利用你疏于管理和贪图小利，在你的账户上运作他们的非法所得，用你的账户进行洗钱犯罪！

出借收款码违反了国家相关法律法规，用户可能在不知情的情况下沦为违法犯罪活动中洗钱的工具。根据《刑法》第一百九十一条，为洗钱行为“提供资金账户”，提供账户的人会被立案追诉，最高刑罚是“处五年以上十年以下有期徒刑，并处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金”。此外，出借收款码的账户会被冻结，影响正常使用。

“洗钱”这个词，看似离我们很远，但实际可能很近。春节假期，在各位与家人团聚欢度节日的同时，不妨向家人们科普一下反洗钱知识，尤其是提高青少年的防范意识，避免落入不法分子的陷阱。洗钱套路多，提高警惕，严防洗钱，欢度佳节！

声明：本平台所刊载的所有信息及观点仅供参考，所编辑的文字内容素材部分来自互联网，不构成任何投资建议。请投资者严格遵守反洗钱相关法律法规的规定，切实履行反洗钱义务。