

# Enhance Anti-money Laundering Awareness and Stay Away from Money Laundering Risk-thinking—Reflection on a Case of Money Laundering on an E-commerce Platform

Bingchuan Tang

Cangzhou Bank Co., Ltd. Shexian Branch, Handan, Hebei, 056400, China

## Abstract

Through a case study of money laundering on an e-commerce platform, this paper extends to the harm of money laundering to society, and how to enhance the awareness of anti-money laundering and prevent the risks brought by money laundering as our public.

## Keywords

money laundering methods; money laundering hazard; anti-money laundering

# 增强反洗钱意识，远离洗钱风险——一起电商平台洗钱案例的思考

唐冰川

沧州银行股份有限公司涉县支行，中国·河北 邯郸 056400

## 摘要

论文通过由一起电商平台洗钱方式的案例分析，扩展到洗钱对社会的危害以及作为我们社会公众如何增强反洗钱意识，防范洗钱带来的风险。

## 关键词

洗钱方式；洗钱危害；反洗钱

## 1 引言

提到“洗钱”，相信不少人都会觉得与自己很远，但其实这种观念是错误的。洗钱是一种将非法所得合理化的行为，是严重的犯罪行为<sup>[1]</sup>。事实上，不少与洗钱相关的陷阱就潜伏在我们身边，令人防不胜防。为了加深大家对“洗钱”与“反洗钱”的了解，下面通过分享一则与我们身边很近的电商平台洗钱案例，跟大家分析一下案例当中洗钱的方式。

## 2 注册电商平台虚假商户案例分析

### 2.1 案情简介

2020年12月，中国保定市公安局破获一起新型网络赌博案件，洗钱团伙在电商平台开设网店，发布商品，假装购买物品发货；将付款的链接转换成二维码，放在赌博的平台上，充值赌资时使用；在支付赌资时，系统会自动

在电商平台买了等价的商品，充值赌资的行为会变成购买商品的行为，这样便绕开了第三方支付系统的审核，然后将充值资金结转到赌博集团指定的账户中，完成赌资的“洗白”。

### 2.2 洗钱方式

#### 2.2.1 通过电商平台及第三方支付合理化交易过程

赌博集团通过在电商平台批量注册大量虚假商户，利用接口跳转的方式，将赌资充值交易伪装成平台商户虚构的购物交易（如充值接口就是淘宝店下单支付接口），借用电商平台支付通道实现赌资充值，巧妙避开电商的审核，完成赌资的“洗白”，这种方式隐蔽性很强，表面很十分合理化，在进行打击治理洗钱犯罪时很难被发现。

#### 2.2.2 通过中间账户“离析”和“融合”

这里有介绍两种方式，一种是案例所说的赌客在网店购买虚假商品，将钱充值支付到相关店铺，虚假店铺将借由空包网获得的物流单号进行虚假发货，待虚假确认收货、钱款到达店铺的账户后，店铺再把钱提现并转账给商家，商家通过再一次分散转出到各个控制的银行卡账户然后再

【作者简介】唐冰川（1988-），男，中国河北魏县人，本科，从事金融业银行研究。

一次集中转到上家账户，多次转账后，资金来源较为分散，为之后案件的追踪审理带来相当大的难度。

另外一种方式是话费充值方式，洗钱分子利用赌客充值的资金通过数据匹配，为正常充值客户完成话费充值，这里面相当于洗钱电商支付零采购成本，撮合了赌资与正常充值客户的交易，如正常客户下单充值—利用赌资资金采购充值服务—将充值服务提供给正常客户完成交易，待交易完成，洗钱分子从电商平台提取正常客户下单的资金，实现黑钱洗白。这种方式和电商购物平台有相似之处，都是通过赌资完成交易，但这种方式更为复杂，它涉及到实际的客户金额，对案件的打击治理带来更大的难度。

### 3 面对种种“洗钱”活动，谁将是洗钱活动的受害者

“洗钱”俗称“洗黑钱”，就是将“黑钱”予以“洗白”，将非法获取的钱财非法地“合法化”。洗钱为犯罪活动转移和掩饰非法资金，使不法分子达到占有非法资金的目的，从而帮助、刺激更严重和更大规模的犯罪活动。洗钱活动的存在，会严重危害经济健康发展，助长和滋生腐败，败坏社会风气，导致社会不公，腐蚀国家肌体。

洗钱活动造成资金流动的无规律性，影响金融市场的稳定。洗钱活动损害合法经济体的正当权益，破坏市场微观竞争环境，损害市场机制的有效运作和公平竞争<sup>[1]</sup>。洗钱活动破坏金融机构稳健经营的基础，加大了金融机构的法律和运营风险。洗钱活动与恐怖活动相结合，还会危害社会稳定、国家安全并对人民的生命和财产形成巨大威胁。

### 4 “洗钱”主要来自哪些犯罪活动

所有因犯罪活动获得的收入都是“黑钱”，将这些“黑钱”存入金融机构、进行投资产生的收益，也是“黑钱”。特别是，中国《刑法》第一百九十一条规定了与“洗钱”有关的七类严重的“上游犯罪”，分别为：毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪。

### 5 保护自身权益，远离洗钱风险，我们需要做好以下几点

#### 5.1 主动配合金融机构进行身份识别

有效身份证件是证明个人真实身份的重要凭证。为避免他人盗用您的名义窃取您的财富或是盗用您的名义进行洗钱等犯罪活动，当您开立账户、购买金融产品以及以任何方式与金融机构建立业务关系时，需出示有效身份证件或身份证明文件。例如，以下场景：①大额现金存取时，请出示身份证件；②他人替您办理业务，请出示他（她）和您的身份证件；③身份证件到期更换的，请及时到金融机构进行更新证件信息。

#### 5.2 不要用自己的账户替他人提现

通过各种方式提现是犯罪分子最常采用的洗钱手法之一。有人受朋友之托或受利益诱惑，使用自己的个人账户（包括银行卡账户、支付宝账户、微信支付账户等）或公司的账户为他人提取现金，为他人洗钱提供便利。然而，法网恢恢，疏而不漏。请切记，银行账户将忠实记录每个人的金融交易活动，合理保护好自身的银行卡账户，不要用自己的账户替他人提现。

#### 5.3 不要出租或出借自己的各类账户、银行卡和 U 盾

金融账户、银行卡和 U 盾不仅是进行金融交易的工具，也是国家进行反洗钱资金监测和经济犯罪案件调查的重要途径。贪官、毒贩、恐怖分子以及其他罪犯都可能利用您的账户、银行卡和 U 盾进行洗钱和恐怖融资活动。因此，不出租、出借金融账户、银行卡和 U 盾既是对自己的权利的保护，又是守法公民应尽的义务。

#### 5.4 不要出租或出借自己的身份证件

出租或出借自己的身份证件，可能产生以下后果：

- ①他人借用您的名义从事非法活动；
- ②可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动；
- ③可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羊”；
- ④您的诚信状况受到合理怀疑；
- ⑤因他人的不正当行为而致使自己的声誉和信用记录受损。

#### 5.5 选择安全可靠的金融机构

合法的金融机构接受监管，履行反洗钱义务，是对客户和自身负责，金融机构在履行反洗钱义务中获取的客户身份资料和交易信息，应当予以保密。网上钱庄等非法金融机构逃避监管，不仅为犯罪分子和恐怖势力转移资金、清洗“黑钱”，成为社会公害，而且无法保障客户身份资料和交易信息的安全性。一个为客户频繁“通融”、违规经营的网上钱庄可能也为犯罪分子提供便利，让犯罪的黑手染指自己的账户。远离非法网上钱庄，保护自身的合法权益，是我们应该时刻牢记在自己的心中。

#### 5.6 提高警惕，远离网络洗钱陷阱

千万要记住天下没有免费的午餐。高利息与风险之间永远是成正比的，在投资时要理性对待，应向市场监管等相关部门全面了解对方公司的经营、法人等情况，辨析真伪，尤其是对那些“高额回报”“快速致富”的投资项目进行冷静分析，切勿轻易相信，以防上当<sup>[2]</sup>。对网络信息要时刻保持警惕，尤其是网络上很火的“比特币”等虚拟商品，借“虚拟货币”之名过度炒作，损害公共利益和人民币的法定货币地位。警惕代币发行融资与交易的风险隐患，对各类使用“币”名称开展的非法金融活动，应提高风险防范意识和识别能力，并举报相关违法违规线索，防止因贪占一时便宜而最终落入骗局。

### 5.7 维护自身权益和社会公平正义

反洗钱机制不仅有利于协助打击犯罪行为,维护社会稳定,保卫国家安全,而且与我们每个普通人的生活息息相关。通过预防和遏制洗钱犯罪行为,反洗钱机制为维护人民群众切身利益提供支持和保障;在追踪贪污腐败,监测逃税和资金外逃行为,预防扰乱各类金融市场行为等方面,反洗钱机制具有其他社会管理机制所不能替代的作用。只有在一个正常的金融管理秩序和社会秩序里,我们每个人的中国梦才能得以实现。

## 6 结语

千万不要以为“洗钱”很遥远,也许一念之差,在不

经意中我们就会成为洗钱犯罪分子的“帮凶”,不仅会造成自身资金受到损失,而且也会给案件治理追查工作带来不必要麻烦。在日常工作学习当中,我们要增强反洗钱意识,防范洗钱风险,共筑有序和谐的金融环境。

### 参考文献

- [1] 陈垣桥,王连猛,边博旻.风险为本原则与银行反洗钱资源配置研究[J].金融监管研究,2021(7):1-18.
- [2] 苏杭,刘冬梅,李丙泉.大数据技术在证券公司反洗钱审计中的实践[J].中国内部审计,2021(1):65-68.
- [3] 丁绮.金融机构反洗钱第三方审计的探索与思考[J].金融会计,2021(9):49-52.

(上接第95页)

助政府审计、政府内部控制开展工作。此时,政府审计应当加强监督,从政府公共资金的使用方面入手,强化监督管理,进而保证政府内部控制工作得以更好地完成。除此之外,需要将政府内部控制工作的均衡机制充分发挥出来,这就需要完善内部控制建设,保证各个环节得到有效控制。与此同时,还应当积极完善内控的评价,找出当中存在的不足,从而在真正意义上提高政府会计的信息质量,提升政府公信力<sup>[5]</sup>。

## 5 结语

总而言之,虽然新政府会计制度颁布后优化了政府整体财务管理工作,但从实践情况看,对政府会计工作的开展提出了一定挑战,在诸多方面还存在不完善情况。对此,通过论文的分析后,希望可以为政府会计工作面临的困境提供

一些解决策略参考。

### 参考文献

- [1] 王丹.新《政府会计制度》对独立学院财务工作的影响[J].今日财富,2021,45(21):193-195.
- [2] 蒲彬彬.行政事业单位实施新政府会计制度存在的问题及对策探讨[J].大众投资指南,2021,12(18):297-299.
- [3] 刘海英.新政府会计制度对事业单位会计核算的影响[J].今日财富,2021,56(17):157-159.
- [4] 伍冬英.新政府会计制度实施对事业单位财务核算影响研究[J].财经界,2021,9(23):189-190.
- [5] 耿进昌.探究事业单位执行新《政府会计制度》存在的问题及改进措施[J].中国产经,2021,23(12):234-235.