

远离洗钱犯罪 守护幸福生活—— 增强反洗钱意识 防范洗钱风险（一）

案例

“跑分”兼职，赚大钱真的靠谱？

“跑分”是指为电信网络诈骗、网络赌博等违法犯罪活动提供银行卡，支付账户或收款二维码等并帮助转移违法所得的行为。“跑分”平台尝尝打着兼职招聘的旗号，招揽群众出借自己的银行卡、支付账户或收款二维码等，通过搭建平台网站，以类似网约车“抢单”的模式进行运作。一般来说，佣金的比例在1%-2%之间，由于招募者称来钱快、回报高，吸引了不少缺乏风险防范意识的消费者参与其中。



2020年12月，黄某组织吴某等人组成“跑分”团伙为网络犯罪团伙转移非法所得。2020年12月初至2021年5月底期间，该“跑分”团队为国外网络犯罪团伙转移非法所得流水金额达1.79亿元人民币，法院判决被告人吴某等人犯掩饰、隐瞒犯罪所得罪，判处有期徒刑十个月至五年不等，并处罚金人民币五千元至一万元不等。

【风险警示】

金融消费者要警惕这类“跑分”陷阱，提升风险防范意识，注意保护个人隐私信息，不要被网络上不切实际的高额利润所诱惑，更不能因为贪图一时之利，

随意出借自己的银行卡、支付账户或收款二维码等，以免沦为犯罪分子实施违法犯罪行为的帮凶。



1、什么是洗钱？

洗钱是指将犯罪或其他非法违法行为所获得的违法收入，通过各种手段掩饰、隐瞒、转化，使其在形式上合法化的行为。简单地说，洗钱就是将非法收入及其收益合法化的犯罪行为。

2、洗钱有哪些危害？

洗钱不仅是一种犯罪活动，而且因其规模大、覆盖面广、涉及社会经济活动深，对宏观经济、金融安全和社会公平都是重大威胁隐患。洗钱是最显而易见的危害在于为犯罪分子隐藏和转移犯罪所得提供便利，为犯罪活动提供进一步的资金支持，助长更严重和更大规模的犯罪活动。其次，洗钱会滋生地下经济金融活动，使大量非法收益在正规经济体系之外循环，造成资金无规律流动，冲击正常经济金融秩序，影响金融市场稳定，削弱国家宏观调控效果，危害经济健康发展，此外，洗钱还会助长和滋生腐败，败坏社会风气，一旦沦为“洗钱高风险国家”，一国的对外经济金融交往在国际上将面临他国严格审查，极大阻碍国家经济金融发展。

文章中的案例、图片均转自微信公众号“中国人民银行”，主要目的在于分享信息，让投资人了解更多反洗钱相关知识，并无商业用途，其版权属于原作者，如有侵权，请联系删除。