

# 反洗钱专题|“低价代充”竟是“洗钱陷阱”？揭秘网络地下钱庄的洗钱真相

明亚基金微讯号 2021-12-28 18:02

收录于话题

#反洗钱 3 #投资者教育 5

反洗钱小课堂第16期-反洗钱宣传文章转发系列





**小陆**

在国外留学的中国学生



**A哥**

网络地下钱庄团伙成员



**阿辛**

电信诈骗团伙成员

留学生小陆是国内网游的资深玩家  
自从到国外上学后  
经常需要麻烦国内朋友帮忙充值购买游戏装备  
不仅有时差阻碍，而且欠下不少“人情债”

某次聚会上  
小陆朋友给他推荐了“XX商城”充值平台  
专为海外游戏玩家提供国内游戏账户代充

这个网站充值特别方便，24小时  
在线服务，到账贼快，而且经常  
有优惠活动！

够意思兄弟！  
等我carry全场，回头送你个  
限定皮肤





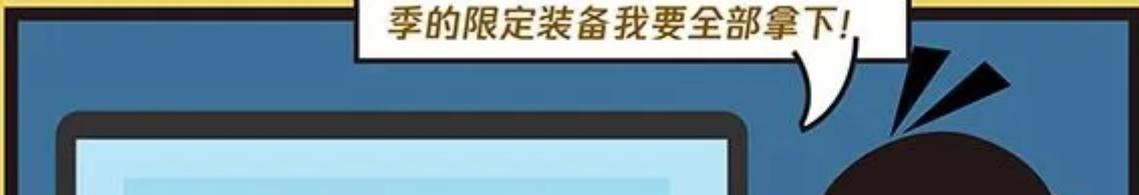
回到宿舍，小陆迫不及待登录网站  
小试一下，果真很方便  
只需提供充值账户信息  
在网站上完成指定外币付款  
就可完成充值

终于实现“充值自由”了！



网站上丰富多样的“代充”服务  
让留学国外的小陆体验到了“充值便利”  
长期充值积分还帮小陆升级成了VIP会员

赶紧推荐给游戏群的队友！这  
季的限定装备我要全部拿下！





小陆使用的这个“XX商城”充值平台  
其实是个网络地下钱庄  
看似价格低廉的“代充”服务  
背后却隐藏着暴利的“洗钱”阴谋



阿辛是电信诈骗团伙成员  
也是A哥的“大客户”  
他们诈骗所得的“黑钱”  
都是经由A哥的网络地下钱庄“洗白”的



当有用户发起充值订单  
 A哥团伙使用电信诈骗团伙的“黑钱”完成指定充值  
 并联系洗钱团伙境外团队  
 将干净的外币打到电信诈骗团伙的境外账户中  
 如此一来，便将“黑钱”成功洗白  
 并完成了资金违法跨境转移



某天

小陆一如往常登录自己的游戏账号  
却发现账号因违规使用被封停了

违规？我昨天刚充的钱怎  
么办！



不久后

小陆便接到了国内警察的协助调查通知

你好

您的账户存在多笔可疑交  
易，需要核实情况





通过层层排查  
警方最终掌握了“XX商城”  
涉嫌非法汇兑和跨境洗钱的证据  
成功摧毁了该网络地下钱庄  
还抓获了阿辛所在的电信诈骗团伙



小陆也为自己贪图便宜的行为付出了代价  
不仅经营多年的游戏账号被封停  
参与非法汇兑和涉嫌“洗钱”的行为  
还将面临有关部门的进一步问责

揭秘网络地下钱庄  
“代充陷阱”

随着经济全球化的发展，传统粗放型地下钱庄的汇兑模式已不能满足不法分子跨区域、跨国别的兑换需求，于是催生了利用移动支付实施非法汇兑行为的“网络地下钱庄”，其中“充值网站”正是他们的掩藏方式之一。

### ① 引诱上钩

不法分子搭建“充值网站”，利用各类价格低廉的“代充”服务吸引大批量普通用户参与其中；



### ② 非法汇兑



不法分子通常使用“双资金池对敲”模式规避监管，进行境内外资金非法汇兑。即境外用户A通过“充值网站”向网络地下钱庄的境外账户支付外币进行下单，另一头的境内团伙则用人民币给用户A进行对应账户充值；

### ③ 掩藏洗钱

不法分子依靠“代充”服务掌握了大量普通用户的账户信息，凭借这样的“优势”与违法犯罪行为相勾结，将大笔的违法犯罪所得“黑钱”拆分隐藏在普通用户的充值场景中，完成洗钱操作。





## 智“汇”博士安全提示

- 1.通过正规渠道办理相关外汇业务，切勿参与非法汇兑；
- 2.重视个人身份信息及账户信息保护，避免被非法盗用，掉入“洗钱”陷阱；
- 3.积极配合相关部门打击跨境非法汇兑行为，如有发现非法经营地下钱庄的，应及时向公安机关报案。



国家外汇管理局深圳市分局



财付通支付科技有限公司

联合出品



来源：金融鹏程公众号

**重要声明：**

本文非基金宣传推介材料，文中信息或意见不构成任何投资建议，不构成任何销售要约，亦不构成未来本公司管理之基金进行投资决策之必然依据。市场有风险，投资需谨慎。投资者购买基金时，请仔细阅读基金的《基金合同》和《招募说明书》，自行做出投资选择，基金以往的投资业绩，不代表未来业绩。本公司并不保证本文件所载文字及数据的准确性及完整性，也不对因此导致的任何第三方投资后果承担法律责任。

本资料中全部内容均为截止发布日的信息，如有变更，请以最新信息为准。若发布的文章或其他内容转载第三方报告或资料，转载内容仅代表该第三方观点，并不代表明亚基金的立场。除非另有明确说明，发布内容的版权为明亚基金所有。未经明亚基金的书面许可，任何机构和个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、发表或引用，转发请注明出处。



天天基金财富号：明亚基金/267027

别忘了一键三连"点赞+在看+分享"哦 🌟

喜欢此内容的人还喜欢

与好友论银行业的投资

少独行