

警惕直播陷阱 远离洗钱犯罪

01 网络直播洗钱方式

直播打赏

网络直播平台的打赏机制为犯罪团伙提供了便利。粉丝可以在平台上为主播送礼物，礼物可以折算成现金收入。犯罪团伙将赃款用于打赏，赃款便得以洗白。

虚假电商直播

在电商购物的付费通常是通过第三方支付平台来完成，收款方通过做假账，美其名曰电商平台结算的进货款，照章纳税后，就变成了看似合法的正常经营所得。“犯罪资金→第三方支付账户→银行系统”的方式比过去传统的银行卡对银行卡转账的洗钱方式更为隐蔽。

打赏币中介

在明知打赏币系使用黑、灰资金购买的情况下，以低买高卖的方式非法牟利，助长了违法犯罪资金的清洗和转移行为，也严重侵害了行业健康发展。

02 典型案例

近年来网络直播行业发展迅速，涉及庞大的用户数量和交易规模，这也给不法分子带来了可乘之机。因此近年来也屡次出现利用网络直播进行洗钱的案例。

案例一

2022年3月，江西警方发现一传媒公司接入了几百条宽带，经查该公司的主业竟是给主播刷礼物，1个月资金流水达上千万。

经深入调查，该公司负责人张某从李某处购买的折扣直播币涉及境外黑灰产业。诈骗犯罪团伙搭建了一个“跑分”平台，表面上做直播平台币的买卖，实际上是帮助境外犯罪分子洗钱。

案例二

上海警方在多地公安机关的支持配合下，抓获犯罪嫌疑人21名，捣毁一条寄生于网络直播平台、非法转移资金等新型洗钱犯罪产业链，涉案金额近亿元。

诈骗犯罪嫌疑人为转移隐匿犯罪所得，结识了在某网络直播平台担任主播的李某等人，通过利用和主播的合作把黑钱变成“打赏金”再私下收回至自己的个人账户。而主播等人能通过对方打赏的礼物抬高直播人气和曝光率，帮助其赚取直播平台榜首奖励，并且从“打赏金”中收取佣金作为报酬。

03 网络直播洗钱的危害

无论是假冒身份诈骗，还是营造虚假人设骗取流量，都是利用观众的情感需求谋求不正当利益。直播经济是数字经济的重要组成部分，直播作为自媒体这片行业领域“新蓝海”的“佼佼者”更是风头正盛。但大量良莠不齐的从业人员也给直播行业带来不少乱象。有的网络主播法律意识淡薄、价值观念扭曲，为了追逐经济利益，不惜违背道德和触犯法律，诱导大额打赏实施网络诈骗，甚至帮助上游犯罪分子转移、掩饰犯罪所得，严重污染了社会风气，损害了群众利益，扰乱了行业秩序，必须依法予以规范。

虽然"洗钱"手段看似花样百出，但万变不离其宗，不法分子要将"黑钱"洗白，最终利用的还是我们的银行卡、支付账户、二维码等个人信息。因此，普通人防范"洗钱"的关键就在于保护自己的个人信息。

温馨提示

☑ 在从事网络直播行业或观看网络直播时，尽量选择正规、合法的直播平台，不要轻信所谓的"免费升级""低价礼物""低价金币"等信息。

☑ 存款、理财、借贷都要选择合法的金融机构。如果大家接触了地下钱庄、非法网络支付、跑分平台这类非法机构，不仅可能会成为犯罪分子转移资金、洗黑钱的帮凶，自己的个人信息也极有可能被泄露利用。

☑ 不要以任何理由出租或出借自己的身份证、银行账户、支付账户、收付款二维码等。出租或出借不仅可能会协助他人完成"洗钱"犯罪，也可能成为金融犯罪的"替罪羊"，自己在银行的诚信状况和信用记录都有可能受损。

注：上述内容来自于济南经侦微信公众号，旨在提示投资者，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。