

反洗钱专栏|出借银行卡赚外快 触犯洗钱罪获刑罚

洗钱 (Money Laundering) 是一种将非法所得合法化的行为 , 主要指将违法所得及其产生的收益 , 通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质 , 使其在形式上合法化。对于很多人来说 , 洗钱都是影视剧中黑社会才会干的事情 , 与自己相距不止十万八千里。但是 , 小景提醒你 , 很多看似天上掉 “馅饼” 的机会 , 很可能是犯罪分子为你精心布置的 “陷阱” , 让你在不知不觉中成为洗钱犯罪分子的一员 , 最终可能受到刑事处罚。

出借银行卡赚外快 可能触犯洗钱罪

一天 , 福建大学的一名大二生施某 , 正在网上浏览信息准备找个兼职赚外快。突然 , 页面弹出一则银行卡租借广告。出租者 , 只要提供银行卡和 U 盾 , 每月就可以获得 900 元 , 完全是简单、轻松、无风险。看到这样天上掉 “馅饼” 的机会 , 施某毫不犹豫地就将自己的银行卡和 U 盾出借给对方。

不过 , 好景不长。刚刚租借一个多月 , 警察就来到学校将施某带走协助调查。原来 , 租借施某银行卡和 U 盾的是一个网络赌博诈骗团伙。该团伙利用租借来的银行卡 , 大量进行洗钱活动 , 通过施某的银行账户走账已经高达一百多万元。

面对警察的询问 , 施某承认 , 知道租借银行卡的人可能是干一些违法的事情。但是 , 施某认为 , 自己完全没有参与 , 也不知道对方利用银行卡做什么事情 , 所以即使被发现也不会被处罚。结果 , 现在才知道 , 这样的行为将要面临刑事追责。

实际上 , 在现实世界中 , 很多犯罪团伙都是利用普通人**贪小便宜 , 对个人信息安全缺乏防护和法律意识淡薄**的特点 , 通过他人开设银行卡并绑定网上银行、第三方支付账户后 , 再收购、租用这些银行卡 , 提供给犯罪团伙使用。

保护个人信息 远离五大洗钱行为

2021年3月1日，《刑法修正案（十一）》正式实施。其中加大了“洗钱罪”的处罚力度。将原来规定的罚金上下限制全部取消，改为罚金，让惩罚力度更加灵活。从修改内容上看，其中有一点是从“明知是毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、……”修改为“为掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、……”。也就是说，即使你不知道资金来源和性质，也需要为自己的行为负责。投资者需要注意可能涉及的洗钱五大行为。



除了银行账户，身份证以及基金、股票等资金交易账户等均不能随意出借。金融账户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。毒贩、恐怖分子、受贿官员以及其他罪犯都可能利用您的金融账户、银行卡和U盾进行洗钱和恐怖融资活动。因此，个人坚决不要贪小便宜或者抹不开面子而出租、出借身份证和金融账户。

(附设计图，见下一页)

身份证件莫出借 洗钱风险藏身边



小景敲黑板

洗钱离我们并不遥远,我们甚至可能不知不觉中就牵扯其中。身份证件及金融账户不仅是个人身份识别及进行金融交易的工具,还是国家反洗钱资金监测和经济犯罪案件调查的重要途径。毒贩、恐怖分子都是有可能用你的账户做掩护进行洗钱活动。出借的身份证件及银行账户可能会被不法分子截取从事非法活动,我们则无意中协助不法分子完成洗钱活动,成为他人的替罪羊。大家要多了解反洗钱知识,提高反洗钱意识,加强自我保护能力,远离洗钱陷阱。

