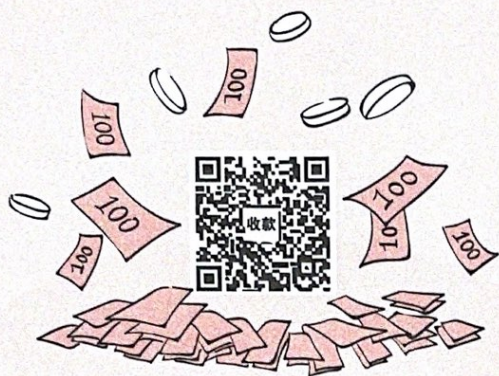


一、洗钱“跑分”平台跑了路

1



疫情期间，张小姐经朋友介绍加入某“跑分”平台。该平台称只需提供第三方支付平台收款二维码，就可以保证日赚万元。

2



张小姐在该“跑分”平台开通了一个账户，存入保证金2000元。之后张小姐将收款二维码提供给该平台供其“跑分”。“跑分”成功后，张小姐每收款1000元可获得15元佣金，同时保证金减少。

3



尝到甜头后，张小姐在该“跑分”平台存入5万元保证金，希望获取更多的“跑分”收益。一个月以后，张小姐发现该“跑分”平台无法登录，相关人员也完全失联。

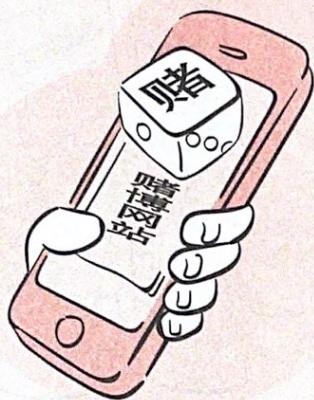
4



公安机关调查发现，该“跑分”平台为某境外赌博公司收取赌资，涉嫌网络诈骗洗钱。张小姐涉嫌非法“跑分”，第三方支付账户随后被冻结。

二、手机游戏暗藏洗钱陷阱

1



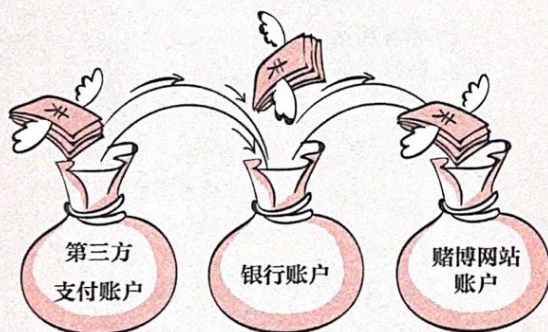
2018年，罗某开发了一款名为“抓蛋”的App，该App一端连接赌博网站，一端连接“收款员”（玩家）。当赌客在赌博网站点击充值或者购买筹码时，网页自动跳转到“抓蛋”App。

2



“收款员”排队接单，将个人第三方支付账号和收款金额编码发送到“抓蛋”App，最终出现在赌博网站支付页面上，赌客将赌资汇入“收款员”账户。

3



“收款员”扣除每笔佣金后，将剩余资金从第三方支付账户转移到银行账户中，再从银行账户转移给“上线”，最终转移至赌博网站控制的银行账户中。

4



“抓蛋”App通常通过熟人介绍获取，自2018年上线后，发展“收款员”上万人，非法结算资金超过15亿元人民币。公安机关经过侦查，将该团伙一网打尽。

三、“好处费”引来牢狱之灾

1



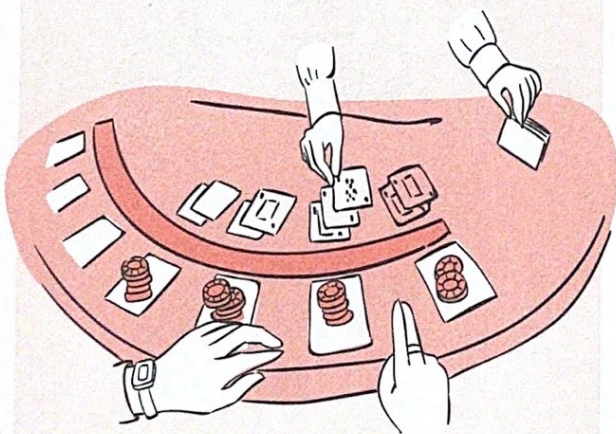
2015年，徐某盗刷他人银行卡获得非法资金，之后让同案犯阮某找人去澳门赌场洗钱。

2



阮某随即联系王某，告知王某以赌博洗钱，承诺事成后给予王某10%的好处费。王某在明知赌博资金是犯罪所得的情况下，仍联系澳门赌场工作人员郝某，郝某向其提供了2个银行账户。

3



徐某将1900万元转入上述账户后，王某从赌场兑换筹码200万元，并在赌场赌博。

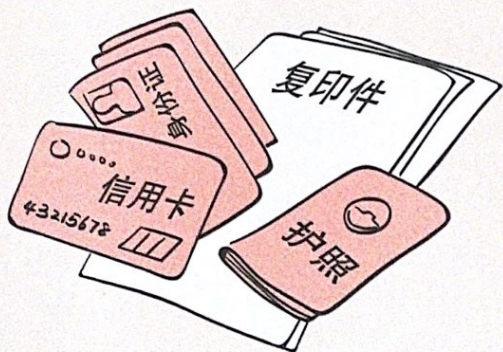
4



2019年4月，人民法院判决王某犯洗钱罪，判处有期徒刑3年零6个月，并处罚金100万元。

四、不义之财不可取

1



2018年，任某以帮助申请贷款为由，获取多人银行卡、身份证件、电话号码等关键信息，并以受害人名义办理网络贷款，将资金非法据为己有。2018年任某骗取网络贷款共计252936元。

2



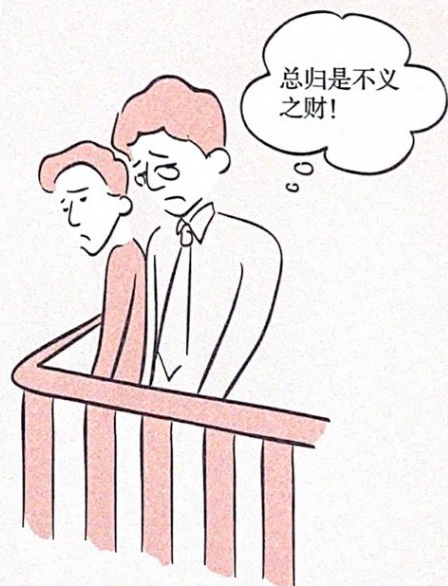
任某结识了毛氏兄弟，把受害人相关贷款和银行卡信息转给二人，由其通过POS机刷卡方式，转走受害人账户中的钱。

3



毛氏兄弟按照套现金额的1%~2%获取“手续费”。毛氏兄弟通过第三方支付平台转账202348元、银行转账50588元，并将剩余资金转移给任某。

4



2020年，人民法院判定毛氏兄弟犯洗钱罪，判处有期徒刑6个月，并处罚金。