

反洗钱事关国家经济金融安全和社会稳定，事关国家治理体系和治理能力现代化，同时也关系到老百姓的切身利益。

数字化时代给我们的生活带来不少便利，但也可能让我们面临更多的“陷阱”。近期，多地出现不法分子利用代缴电费、话费等方式，掩饰、隐瞒违法犯罪所得，洗钱手法不断刷新，洗钱方式专业性、隐蔽性更强。

警惕代缴费洗钱陷阱

代缴费洗钱手法

- 不法分子打着经营电费、话费充值的“幌子”，在各个平台开设网店、做朋友圈微商，以折扣优惠吸引有缴纳电费、话费需求的缴费人。
- 不法分子招募代理人员，四处游说企业代理转账缴费并承诺高额回扣，诱使缴费人将本应通过官方授权渠道缴费的方式，改为通过其它非法渠道代缴费。

以上两种方式都是不法分子以折扣优惠为诱饵，收集大量缴费人的信息和资金。当有上游犯罪获得的赃款需要“洗白”时，不法分子会将赃款用于缴纳电费、话费，而将缴费人向其支付的缴费资金据为己有。

不法分子通过代缴电费、话费，掩盖资金的真实来源，增加了公安机关追查赃款的难度。缴费人实际缴纳的电费、话费资金被不法分子转移至其控制的账户，不法分子的违法所得被用于缴纳电费、话费等，通过这种方式赃款得以被“洗白”。

代缴费洗钱风险

在代缴费洗钱的过程中，缴费人享受折扣优惠，看似没有任何损失，实则不然。缴费人在向缴费代理商支付电费、话费后，可能存在两种结果：

- 一是代缴费成功。缴费人虽享受折扣缴纳电费、话费，但在不知情的情况下被不法分子利用，被动参与洗钱活动，真实缴费人的缴费账户在案发后，容易被误判为涉嫌洗钱交易账户，进而影响到账户的正常使用和资金安全。
- 二是缴费失败。缴费人提供给缴费代理商缴费信息和缴费资金后，电费、话费却一直未到账，预付给代理商的资金被骗。

◇ 温馨提示

广大公众在缴纳电费、话费等日常生活费用时，一定要选择安全可靠的正规渠道，切勿相信非官方的缴费打折宣传，切勿将个人信息、收付款二维码等提供给第三方，谨防被不法分子利用而落入洗钱陷阱。